

SMLOUVA O POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB OSOBNÍ PORADENSTVÍ

1. SMLUVNÍ STRANY

SPOLEČNOST:

eFrank.cz a. s., se sídlem Tábořská 940/31, 140 00 Praha 4, IČ 08805938, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 25027, jejíž jménem jedná Aleš Prandstetter, předseda představenstva, dále jen „**Společnost**“.

a

KLIENT:

OSOBNÍ ÚDAJE

Klient

Dat.
narození

BANKOVNÍ SPOJENÍ

Číslo účtu/Kód banky

Spec. Symbol

KONTAKTNÍ ÚDAJE

Trvalé bydliště (Místo,
Ulice)

PSČ

Korespondence (Místo,
Ulice)

PSČ

Telefon 1

Telefon 2

E-mail

dále jen „**Klient**“

2. PŘEDMĚT SMLOUVY

Společnost a Klient (dále společně jen „**Smluvní strany**“) uzavírají v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník („**Občanský zákoník**“), a dalšími příslušnými právními předpisy smlouvu o poskytování investičních služeb (dále jen „**Smlouva**“).

Předmětem této Smlouvy je poskytování následujících služeb:

- Tvorba investiční strategie a příprava realizace sestaveného investičního plánu,
- Průběžné služby investičního poradenství,
- Přijímání a předávání pokynů

Společnost a Klient se dohodli na tom, že dle Ceníku Společnosti bude Klient využívat následující tarify:

| | | |
|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Cena za investiční poradenství | <input type="checkbox"/> tarif II | <input type="checkbox"/> tarif I |
| Rozsah služeb | <input type="checkbox"/> tarif II | <input type="checkbox"/> tarif I |

Klient bere na vědomí, že Společnost není oprávněna přijímat peněžní prostředky nebo investiční nástroje Klienta („**Nástroje**“).

Obsah Smlouvy tvoří též všeobecné obchodní podmínky společnosti eFrank.cz a. s. (dále jen „**Podmínky**“), které jsou Smluvním stranám známy. Ujednání ve Smlouvě mají přednost před Podmínkami. Společnost je oprávněna Podmínky v přiměřeném rozsahu změnit. Za přiměřeným rozsahem se považují takové změny Podmínek, jež nejsou vyvolány změnou okolností, kterou Společnost musela předpokládat již v době uzavírání Smlouvy, nebo změnou osobních či majetkových poměrů Společnosti. Úplné znění Podmínek po změně Společnost uveřejní na svých internetových stránkách. Změnu Podmínek oznámí Společnost Klientovi písemně nejméně 30 dní předem dnem právních účinků změny pro závazek podle Smlouvy. Klient je oprávněn změnu Podmínek odmítnout a Smlouvu z tohoto důvodu vypovědět. V takovém případě skončí Smlouva ke dni předcházejícímu datu účinnosti změny Podmínek. Nedojde-li taková výpověď Společnosti nejpozději v den, kdy nastávají právní účinky změny Podmínek pro závazek podle Smlouvy, a není-li tento den pracovním dnem, pak v nejbližší následující pracovní den, platí, že Klient změnu Podmínek přijal.

Klient se zavazuje platit Společnosti za její služby podle Smlouvy odměnu sestávající z poplatků stanovených v Ceníku není-li v této Smlouvě uvedeno jinak. Společnost je oprávněna Ceník změnit. Ceník po změně Společnost uveřejní na svých internetových stránkách. Pro oznámení změny Ceníku Klientovi, datum právních účinků změny pro závazek podle Smlouvy a právo Klienta z důvodu změny Ceníku Smlouvu vypovědět platí předchozí odstavce obdobně.

Klient zmocňuje Společnost, aby za Klienta činil všechna právní jednání nezbytná k plnění Smlouvy. Klient se zavazuje, že vystaví Společnosti na její žádost bez zbytečného odkladu další písemnou plnou moc, vyžaduje-li to plnění Smlouvy a nepostačuje-li plná moc podle předchozí věty.

Dále se Společnost a Klient dohodli na následujícím:¹

3. ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Společnost a další osoby podílející se na poskytování investičních služeb podle této Smlouvy zpracovávají osobní údaje Klienta primárně za účelem plnění této Smlouvy a splnění právních povinností. Osobní údaje mohou dále být zpracovávány také na základě oprávněného zájmu Společnosti.

Podrobné informace o tom, jak Společnost zpracovává osobní údaje Klienta, jsou uvedeny na stránkách <https://www.efrank.cz/cs/documents/efrank/privacy-policy.pdf>.

4. TRVÁNÍ A UKONČENÍ SMLOUVY

Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.

Tato Smlouva může být ukončena dohodou nebo vypovědí Smlouvy.

Dohoda Smluvních stran o ukončení Smlouvy musí mít písemnou formu, Smlouva pak končí k dohodnutému datu.

Obě Smluvní strany jsou oprávněny Smlouvu vypovědět, a to tak že ukončující strana doručí druhé straně e-mailem výpověď Smlouvy, a to alespoň 30 dní před koncem kalendářního čtvrtletí. Smlouva v takovém případě končí posledním dnem příslušného kalendářního čtvrtletí.

Společnost po přijetí tohoto e-mailu zašle Klientovi potvrzení, že přijala výpověď Smlouvy a potvrzení o datu ukončení Smlouvy. Pokud je výpověď doručena méně než 30 dní před koncem čtvrtletí, končí Smlouva uplynutím bezprostředně následujícího čtvrtletí.

Společnost je oprávněna ukončit Smlouvu s okamžitou účinností v případě, že Klient na svém účtu otevřeného Společností u třetí osoby podle této Smlouvy provede obchody, které nejsou v souladu s přílohou č. 4 Majetek v poradenském mandátu.

5. VYÚČTOVÁNÍ SLUŽEB

Za tvorbu investiční strategie a přípravu realizace sestaveného investičního plánu náleží Společnosti jednorázová odměna, která je splatná před poskytnutím investičního plánu.

Za průběžné služby investičního poradenství náleží Společnosti odměna plynoucí z výše majetku v poradenském mandátu a ze zisku, který je z tohoto majetku dosažen. Popis majetku patřícího do poradenského mandátu je uveden v Příloze č. 4 této Smlouvy.

Odměna za průběžné služby investičního poradenství je splatná po poskytnutí služeb (zaslání vyúčtování Klientovi) a po vyjádření Klientova explicitního souhlasu (jednoznačný emailový souhlas) s tímto vyúčtováním. Odměna Společnosti může být následně hrazena na základě faktury vystavené Společností nebo inkasem z Klientova účtu vedeného třetí stranou. Způsob úhrady volí Klient na základě svého rozhodnutí nebo návrhu Společnosti v okamžiku schvalování každého vyúčtování a tento způsob je možné pro každou úhradu změnit.

Společnost účtuje odměnu kvartálně podle Ceníku. V případě vystavení faktury se sjednává splatnost v délce 14 kalendářních dní. V případě volby úhrady odměny inkasem, zmocňuje Klient Společnost ke stržení Klientem odsouhlasené částky odměny ze svého účtu u třetí strany.

¹ V případě nevyplnění, proškrtněte.

Společnost si neúčtuje odměnu za poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů. Klient je v souvislosti s touto službou povinen hradit náklady, které představují úplaty třetím stranám v souvislosti s poskytnutím služeb Klientovi podle Smlouvy (zejména poplatky převodních míst a osob zajišťujících vypořádání obchodů a vedení evidencí Nástrojů). Pro účely odvodu DPH je služba považována za poskytnutou dnem vzájemného odsouhlasení vyúčtování služeb za předchozí vyúčtovací období s Klientem. Finální odsouhlasení je ze strany Klienta provedeno tzv. explicitním souhlasem, tzn. Klient musí jednoznačně emailem sdělit, že s vyúčtováním služeb souhlasí. Z důvodu včasného odvodu DPH bude vyúčtování ze strany Společnosti provedeno nejpozději do 60 kalendářních dnů od konce zúčtovacího období (v tomto případě bude vystavena faktura), případné připomínky s vyúčtováním služeb po tomto datu se budou řešit v rámci reklamačního řízení a mohou být řešeny případným dobropisem.

6. PROHLÁŠENÍ KLIENTA

Klient prohlašuje, že jeho finanční prostředky, které plánuje investovat na základě této Smlouvy o poskytování služeb:

- nejsou součástí společného jmění manželů (v tomto případě není Příloha č. 6 povinná)
- jsou součástí společného jmění manželů (v tomto případě je Příloha č. 6 povinná).

Klient prohlašuje, že:

- je politicky exponovanou osobou²
- není politicky exponovanou osobou

Klient je povinen, pokud se stane politicky exponovanou osobou, nahlásit tuto skutečnost neprodleně na adresu klient@fichtner.cz.

Klient prohlašuje, že se před podpisem Smlouvy seznámil s jejím obsahem a jejími přílohami a dále s Informacemi pro zákazníky a Informacemi o zpracování osobních údajů. Klient dále prohlašuje, že se zněním těchto dokumentů bez výhrad souhlasí.

Dále Klient prohlašuje, že není státním příslušníkem USA ani jinou americkou osobou ve smyslu práva USA a že podíly vlastněné podle Smlouvy a Podmínek nehodlá převést na žádnou osobu, která je státním příslušníkem USA. Klient prohlašuje, že je daňovým nebo pobytovým rezidentem v České republice nebo řádně doložil Společnosti jiné daňové domicily.

Klient prohlašuje, že všechny údaje uvedené v tomto dokumentu jsou správné a úplné a zavazuje se, že veškeré změny výše uvedených údajů bezodkladně písemně oznámí Společnosti, a že Společnost neodpovídá za případné škody vzniklé uvedením nesprávných nebo neúplných údajů.

Klient prohlašuje, že si je vědom své odpovědnosti pro případ nepravdivosti, neúplnosti či nepřesnosti svých prohlášení uvedených dále a zavazuje se Společnost bezodkladně písemně vyrozumět, pokud by kterékoliv z těchto prohlášení nebylo nadále ve všech ohledech pravdivé, úplné a přesné.

Pro vyloučení všech pochybností platí, že pro účely informování Klienta dle příslušných právních předpisů Společnost použije nejaktuálnější Klientem oznámený e-mail uvedený na formuláři Společnosti. Klient prohlašuje, že má pravidelný přístup na internet a souhlasí s poskytováním Informací zákazníkům, sdělení klíčových informací („**KIID**“), oficiálních prospektů Nástrojů nebo oficiálních statutů fondů, které jsou vydány emitenty za účelem nabídky Nástrojů, a jejich případné dodatky („**Statut**“) a Informací o zpracování osobních údajů včetně jejich změn prostřednictvím internetových stránek Společnosti.

Nesdělí-li Společnost Klientovi písemně jinak, je Klient zařazen do kategorie neprofesionálních zákazníků, jak je tato vymezena a související informace poskytnuty v Informacích zákazníkům.

Klient prohlašuje, že je srozuměn s informací o své zákaznické kategorii uvedené v této Smlouvě, pravidly kategorizace zákazníků a poučením o právu požádat o změnu svého zařazení uvedenými v Informacích zákazníkům, a dále s tím, že Společnost v souladu s právními předpisy pořizuje záznamy komunikace s Klientem a uchovává záznamy této komunikace a další dokumenty, jde-li o komunikaci a dokumenty týkající se poskytnuté investiční služby.

² Politicky exponovanou osobou se pro účely tohoto zákona rozumí

a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,

b) fyzická osoba, která je

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinně osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinně osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Klient prohlašuje, že se před podpisem Smlouvy seznámil s Informacemi zákazníkům, které mu byly poskytnuty prostřednictvím internetových stránek Společnosti, o jejichž adrese a o místě, kde na nich lze Informace zákazníkům nepřetržitě a po celou dobu jejich platnosti nalézt, byl informován elektronicky, s čímž Klient uděluje souhlas, a seznámí se na těchto internetových stránkách s aktuálními Informacemi zákazníkům vždy předtím, než učiní v souladu se Smlouvou jakýkoliv úkon, na jehož základě mu Společnost poskytne investiční službu.

Klient prohlašuje, že si je vědom toho, že investice do Nástrojů podléhá rizikům, zejména rizikům popsaným v Informacích zákazníkům, KIID a Statutech, že výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů a že hodnota Investičních nástrojů může v čase kolísat, v důsledku čehož návratnost investice do Investičních nástrojů není zaručena;

7. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ A PŘÍLOHY

Měnit obsah Smlouvy je možné pouze písemnou formou. Smlouva nemění ani nenahrazuje dosavadní závazky mezi Smluvními stranami, byly-li takové závazky založeny dříve uzavřenou smlouvou nebo smlouvami o tomtéž nebo obdobném předmětu plnění jako má Smlouva.

Smlouva se řídí právním řádem České republiky. Práva a povinnosti Smluvních stran neupravená Smlouvou (včetně Podmínek) se řídí příslušnými právními předpisy, zejména Občanským zákoníkem. Příslušnost soudu v případě sporu ze Smlouvy se určí v souladu s právními předpisy účinnými v České republice.

Tuto Smlouvu je možné měnit jen dohodou smluvních stran s výjimkou příloh této Smlouvy, které je Společnost oprávněna měnit jednostranně. Přílohami této Smlouvy jsou, není-li v textu smlouvy uvedeno jinak:

| | |
|--------------|--|
| Příloha č. 1 | Všeobecné obchodní podmínky společnosti eFrank.cz a. s. |
| Příloha č. 2 | Ceník a Informace o nákladech a souvisejících poplatcích |
| Příloha č. 3 | Souhlas se zpracováním osobních údajů a souhlas s poskytováním informací v elektronické podobě |
| Příloha č. 4 | Majetek v poradenském mandátu |
| Příloha č. 5 | Metoda high-water mark pro výpočet zisku klienta |
| Příloha č. 6 | Souhlas manžela / manželky |

Tato Smlouva se vyhotovuje ve dvou exemplářích, z nichž po jednom obdrží Klient a Společnost.

V _____ DNE _____

KLIENT

ZA SPOLEČNOST EFRANK.CZ A. S.

Příloha č. 1 Všeobecné obchodní podmínky společnosti eFrank.cz a. s.

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY SPOLEČNOSTI EFRANK.CZ A. S.

OSOBNÍ PORADENSTVÍ

1. Úvodní ustanovení

- 1.1. Tyto Všeobecné obchodní podmínky („**Podmínky**“) stanovují smluvní podmínky, za kterých Vám jako klientovi naše společnost eFrank.cz a. s., IČ 08805938, se sídlem Tábořská 940/31, Nusle, 140 00 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 25027 („**Společnost**“) poskytuje ve smlouvě o poskytování služeb („**Smlouva**“) specifikované investiční služby
- 1.2. Pokud se ujednání obsažená přímo v textu Smlouvy odchyľují od těchto Podmínek, mají přednost ujednání obsažená ve Smlouvě.
- 1.3. Společnost Vám bude poskytovat investiční služby specifikované ve Smlouvě, konkrétně investiční poradenství a/nebo přijímání a předávání pokynů. Tyto investiční služby se týkají výhradně cenných papírů kolektivního investování a investičních cenných papírů, ve vztahu k nimž je Společnost oprávněna poskytovat investiční služby („**Nástroje**“). Bližší informace ohledně těchto Nástrojů a služeb poskytovaných Společností naleznete v dokumentu Informace pro zákazníky, který jste obdrželi před uzavřením Smlouvy. Aktuální verze tohoto dokumentu naleznete v elektronické podobě na webu www.prorentiery.cz V případě, že má Klient zájem investovat do jiných nástrojů, může ho Společnost odkázat na k tomu oprávněnou třetí stranu.
- 1.4. Veškerá (i telefonická) komunikace mezi klienty a Společností je podle právních předpisů zaznamenávána.

2. Uzavření a změny Smlouvy

- 2.1. Smlouva je uzavírána osobně nebo korespondenčně.
- 2.2. Při korespondenčním uzavření Smlouvy Vám bude ve webovém rozhraní zpřístupněn návrh Smlouvy podepsaný Společností spolu s veškerými zákonem požadovanými informacemi. Návrh Smlouvy vytisknete, podepíšete, nahrajete zpět ve webovém rozhraní nebo zašlete Společnosti zpět e-mailem nebo poštou. Smlouva je uzavřena okamžikem doručení Vámi podepsané Smlouvy Společností. Společnost Vás pak vyrozumí o uzavření Smlouvy prostřednictvím webového rozhraní nebo 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.
- 2.3. Tyto Podmínky a Ceník je Společnost oprávněna jednostranně měnit. O změně Podmínek a Ceníku Vás budeme informovat emailem, a to alespoň jeden měsíc 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.

3. Rozsah poskytovaných služeb

- 3.1. Společnost dle těchto Podmínek poskytuje klientovi dva druhy služeb: investiční poradenství (**Tvorba investiční strategie a příprava realizace připraveného investičního plánu a Průběžné služby investičního poradenství**) a přijímání a předávání pokynů.

Investiční poradenství

- 3.2. Jednorázová služba Tvorba investiční strategie a příprava realizace sestaveného investičního plánu spočívá v sestavení investiční strategie (včetně doporučení konkrétních Nástrojů) na základě informací, které nám poskytnete dle **Metodiky práce s klientem** vyplněním **Investiční mapy** a **Investičního dotazníku**. Tvorba

investiční strategie a příprava realizace sestaveného investičního plánu je službou jednorázovou, poskytnutou za paušální odměnu. Její podmínky jsou stanoveny níže v článku č. 7.1 až 7.7. Podmínky se na tuto službu vztahují pouze omezeně, a to v rozsahu článku 1, 2.1, 3, 4 a v dalších případech pouze, pokud tak výslovně stanoví tyto Podmínky. Ostatní ustanovení Podmínek se na tuto službu nepoužijí.

- 3.3. Druhým typem této služby je Průběžné poskytování investičního poradenství. Průběžné investiční poradenství navazuje na Tvorbu investiční strategie a přípravu realizace sestaveného investičního plánu a z tohoto plánu vychází.

Přijímání a předávání pokynů

- 3.4. Společnost dále poskytuje investiční službu přijímání a předávání pokynů ve vztahu k nástrojům. Podmínky poskytování této služby jsou stanoveny v čl. 7.8 až 7.9 Podmínek.

4. Prohlášení klienta

- 4.1. Uzavřením Smlouvy potvrzujete, že:

- a) Vám před uzavřením Smlouvy byly poskytnuty následující informace, a zároveň potvrzujete, že jste se s nimi seznámil;
- b) poskytnete Společnosti úplné a pravdivé informace o svém majetku a investičních cílech a záměrech;
- c) jste oprávněn nakládat s prostředky, které jsou předmětem investiční služby, 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 právní předpis, 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 povinna:

- 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 specifikované ve Smlouvě.

- 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 ve Smlouvě.

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 služby specifikované ve Smlouvě;
- b) reklamovat vady poskytnutých služeb (pravidla pro podávání reklamací a stížností jsou uvedena v reklamačním řádu uveřejněném na internetových stránkách Společnosti).

7. Podmínky poskytování investičních služeb

Tvorba investiční strategie a příprava realizace sestaveného 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 investiční strategie a příprava realizace sestaveného investičního plánu se uzavírá způsobem uvedeným výše v článku 2.2.
- 7.3. V rámci Tvorby investiční strategie a přípravy realizace sestaveného investičního plánu v několika 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 (Investiční mapa a Investiční dotazník). 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 povinna 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 dle sběru dat popsaném v Metodice práce s klientem a v dotazníku. Máte proto povinnost poskytnout data dle Metodiky práce s klientem a 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.
- 7.8. Společnost obstarává pro Klienta nákupy a prodeje Nástrojů na základě pokynů Klienta („**Pokyn**“). Společnost se zavazuje obstarávat pro Klienta na základě Pokynů svým jménem a na účet Klienta nákupy a prodeje Nástrojů. Není-li možné obstarat nákup nebo prodej Nástrojů na účet Klienta jménem Společnosti, obstará Společnost nákup nebo prodej Nástrojů jménem Klienta.
- 7.9. Pokyn musí obsahovat jednoznačnou identifikaci Klienta, číslo Smlouvy, ke které je vydán, ISIN nástrojů, k obstarání jejichž nákupu nebo prodeje je vydán, a částku, na kterou zní. Jde-li o Pokyn k prodeji, namísto částky může být uveden počet Nástrojů, jejichž prodej má Společnost obstarat.

8. Odměna Společnosti

- 8.1. Společnosti za poskytnuté služby náleží odměna dle Smlouvy a Ceníku publikovaného na internetových stránkách Společnosti.
- 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:
- poplatek z objemu aktiv, ohledně kterých Společnost poskytuje klientovi investiční poradenství a/nebo;
 - 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. 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 konkrétní třetí strany, u které 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 investiční strategie a přípravy realizace sestaveného 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. Definice pojmů

Pojmy uvedené v těchto Podmínkách mají stejný význam, jako ve Smlouvě není-li uvedeno jinak:

„**Podmínky**“ jsou tyto všeobecné obchodní podmínky platné k datu 1. 6. 2019.

„**Společnost**“ je společnost eFrank.cz a. s., IČ 08805938, se sídlem Táborská 940/31, Nusle, 140 00 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 25027

„**Smlouva**“ je smlouva o poskytování investičních služeb uzavřená Klientem.

„**Ceník**“ je ujednání o odměně Společnosti dostupný na internetových stránkách Společnosti.

„**Informace zákazníkům**“ je dokument, ve kterém Společnost svým zákazníkům sděluje důležité informace k investičním službám, které poskytuje, Nástrojům, kterých se poskytované služby týkají, a rizikům s nimi spojeným a další informace, které jsou pro zákazníky podstatné. V Informacích zákazníkům jsou uvedena také Pravidla provádění pokynů. Informace zákazníkům uveřejňuje Společnost na svých internetových stránkách.

„**Investiční mapa**“ představuje sběrný formulář dat, v němž nám sdělíte potřebné údaje a jehož výstupem bude přehled Vašich investičních cílů, majetku, závazků, příjmů a výdajů.

„**Metodika práce s klientem**“ je detailní pohled na to, jakým způsobem poskytuje Společnost nezávislé investiční poradenství.

„**Investiční dotazník**“ je navržen tak, aby stanovil váš investiční profil a pomohl při rozhodování výběru investic.

11. Závěrečná ustanovení

- 11.1. 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, kterým je finanční arbitr v rozsahu působnosti stanoveném zákonem č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi. Adresa kanceláře finančního arbitra je Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, a internetová adresa: www.finarbitr.cz. Tím není dotčeno právo Klienta obrátit se v případě sporu se Společností v souladu s právními předpisy na příslušný soud.

Datum vydání a účinnosti těchto Všeobecných obchodních podmínek je 1. 6. 2020

Příloha č. 2 Ceník a Informace o nákladech a souvisejících poplatcích

CENÍK SLUŽEB – OSOBNÍ PORADENSTVÍ

| Ceník | Investiční poradenství | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | II | I |
| označení skupiny | | |
| V poradenském mandátu | 15- 49 mil. | 50 mil. a více |
| Návrh individuální investiční strategie/ plánu a příprava realizace této strategie/ plánu | 24 200 Kč-54 450 Kč * | |
| Aktualizace investiční strategie / plánu | 0 Kč | 0 Kč |
| Poplatek z objemu majetku v poradenském mandátu ročně | 0,484% p.a | |
| Odměna ze zisku | 14,52% | 12,10% |
| Zápočet provizí proti poplatku z objemu majetku v poradenském mandátu | ano | ano |
| | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

CENY JSOU UVEDENY VČETNĚ DPH.

*KLIENTI, KTEŘÍ SI ZAPLATILI KURZ INVESTGURU OD SPOLEČNOSTI EFRANK.CZ A.S. MAJÍ JEDNORÁZOVOU SLEVOU VE VÝŠI 10 000 Kč VČETNĚ DPH.

POPATEK Z OBJEMU MAJETKU V PORADENSKÉM MANDÁTU A ZE ZISKU JE STANDARDNĚ PLACEN ČTVRTLETNĚ VŽDY PO UPLYNUTÍ DANÉHO KALENDÁRNÍHO ČTVRTLETÍ

PLATNOST OD 1. 6. 2020

K VYBRANÉ SKUPINĚ DLE TABULKY CENÍKU NÁLEŽÍ SLUŽBY DLE PŘEHLEDU V NÁSLEDUJÍCÍ TABULCE ROZSAHU SLUŽEB.

| Rozsah služeb | Investiční poradenství | |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| označení skupiny | osobní | |
| | II | I |
| V poradenském mandátu | 15 - 49 mil. | 50 mil. a více |
| Dostupné produkty | | |
| indexové fondy | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| aktivně řízené fondy | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| investiční účet u vybraného obchodníka | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| majetkový a investiční účet v Rakousku | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| majetkový a investiční účet ve Švýcarsku | - | <input checked="" type="checkbox"/> |
| půjčka proti portfoliu za výhodný úrok | - | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Intenzita kontaktu s vámi a rozsah dalších služeb | | |
| individuální meeting – setkání 1x za | 6 měsíců | 3 měsíce |
| měsíční výpisy portfolia | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| zprávy a analýzy | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| posuzování daňových dopadů transakcí | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| podklady k transakcím s daňovými dopady | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| optimalizace cashflow pro rentiéry | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| zápočet daní proti zisku* | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Kdo se o Vás bude starat | | |
| partner firmy | - | <input checked="" type="checkbox"/> |
| určený investiční poradce | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| určený pracovník klientského oddělení | - | <input checked="" type="checkbox"/> |

*JEDNÁ SE O AUTOMATICKY NESRAŽENÉ DANĚ Z DIVIDEND A DANĚ Z KAPITÁLOVÝCH ZISKŮ, ZÁPOČET PROBÍHÁ JEDNOU ROČNĚ PO UZAVŘENÍ DAŇOVÝCH PODKLADŮ

PLATNOST CENÍKU OD 1. 6. 2020

INFORMACE O NÁKLADECH A SOUVISEJÍCÍCH POPLATCÍCH

Informace byly aktualizovány k 31. 12. 2019

Maximální vstupní poplatek pro klienty eFrank.cz a. s. - Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. Jedná se o maximální poplatek dle platného ceníku vydavatele produktu. Klientům eFrank.cz a. s. nejsou účtovány žádné vstupní poplatky.

Transakční náklady – Dopad nákladů na nákup a prodej podkladových investic v investičním fondu. Klientům eFrank.cz a.s. nejsou ze strany investičních fondů účtovány žádné transakční náklady při nákupu a prodeji níže zmíněných produktů. Ze strany obchodníků s cennými papíry, u kterých mají klienti otevřené své investiční účty, mohou být klientům transakční náklady účtovány.

Celková nákladovost – Dopad nákladů, které každý rok fond vynakládá na správu Vašich investic.

Výkonnostní poplatek – Dopad výkonnostního poplatku. Poplatek je hrazen, pokud výkonnost fondu překonala svůj srovnávací ukazatel.

Celkové průběžné náklady – Součet všech průběžných nákladů, které jsou účtovány (Průběžné náklady, Transakční náklady a Výkonnostní poplatek).

Průměrné roční náklady za 10 letý investiční horizont (p.a.) - Dopad Celkových průběžných nákladů a vstupního poplatku na investici klienta za 10 letou dobu držení produktu (přepočtený na rok).

Náklady v částce byly stanoveny pro modelovou jednorázovou investici ve výši 10.000 v dané měně.

| ISIN | Název fondu | Měna fondu | Maximální vstupní poplatek | | Celková nákladovost | | Transakční náklady | | Výkonnostní poplatek | | Celkové průběžné náklady | | Průměrné roční náklady za 10 letý investiční horizont (p. a.) | |
|--------------|--|------------|----------------------------|-----|---------------------|-----|--------------------|-----|----------------------|-----|--------------------------|-----|---|-----|
| | | | % | Abs | % | Abs | % | Abs | % | Abs | % | Abs | % | Abs |
| IE00BYXVGX24 | Fidelity US Quality Income ETF Inc (USD) | USD | 0,00% | 0 | 0,30% | 30 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,30% | 30 | 0,30% | 30 |
| IE00B5BMR087 | iShares Core S&P 500 | USD | 0,00% | 0 | 0,07% | 7 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,07% | 7 | 0,07% | 7 |
| IE00BYXVGY31 | Fidelity US Quality Income ETF Acc (USD) | USD | 0,00% | 0 | 0,30% | 30 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,30% | 30 | 0,30% | 30 |
| IE00B4L5YX21 | iShares Core MSCI Japan IMI ETF USD Acc | USD | 0,00% | 0 | 0,15% | 15 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,15% | 15 | 0,15% | 15 |
| IE00B4L5Y983 | iShares Core MSCI World | USD | 0,00% | 0 | 0,20% | 20 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,20% | 20 | 0,20% | 20 |
| IE00B9M6SJ31 | iShares Global Corp Bond EUR Hedged Dist | EUR | 0,00% | 0 | 0,25% | 25 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,25% | 25 | 0,25% | 25 |
| IE00B2NPKV68 | iShares JP Morgan \$ Emerging Mkts Bd | USD | 0,00% | 0 | 0,45% | 45 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,45% | 45 | 0,45% | 45 |
| IE00B66F4759 | iShares € High Yield Corp Bond EUR Dist | EUR | 0,00% | 0 | 0,50% | 50 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,50% | 50 | 0,50% | 50 |
| IE00BYXYK40 | iShares JP Morgan \$ EM Bd ETF USD Acc | USD | 0,00% | 0 | 0,45% | 45 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,45% | 45 | 0,45% | 45 |
| IE00B810Q511 | Vanguard FTSE 100 UCITS ETF | GBP | 0,00% | 0 | 0,09% | 9 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,09% | 9 | 0,09% | 9 |
| IE00B6YX5C33 | SPDR® S&P 500 ETF | USD | 0,00% | 0 | 0,09% | 9 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,09% | 9 | 0,09% | 9 |
| IE00B3XXRP09 | Vanguard S&P 500 ETF | USD | 0,00% | 0 | 0,07% | 7 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,07% | 7 | 0,07% | 7 |
| IE00B6YX5D40 | SPDR® S&P US Dividend Aristocrats ETF | USD | 0,00% | 0 | 0,35% | 35 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,35% | 35 | 0,35% | 35 |
| IE00B4YBJ215 | SPDR® S&P 400 US Mid Cap ETF | USD | 0,00% | 0 | 0,30% | 30 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,30% | 30 | 0,30% | 30 |
| IE00B14X4T88 | iShares DJ Asia/Pacific Select Dividend 30 (EUR) | USD | 0,00% | 0 | 0,59% | 59 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,59% | 59 | 0,59% | 59 |
| IE00B95PGT31 | Vanguard FTSE Japan UCITS ETF (LTF) | USD | 0,00% | 0 | 0,15% | 15 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,15% | 15 | 0,15% | 15 |
| IE00BFMXYP42 | Vanguard FTSE 100 ETF GBP Acc | GBP | 0,00% | 0 | 0,09% | 9 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,09% | 9 | 0,09% | 9 |
| IE00BJOKDR00 | DBXT MSCI USA ETF (DR) 1C | USD | 0,00% | 0 | 0,07% | 7 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,07% | 7 | 0,07% | 7 |
| IE00B7N3YW49 | PIMCO ST HY Corp Bd Sour ETF Inc | USD | 0,00% | 0 | 0,55% | 55 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,55% | 55 | 0,55% | 55 |
| IE00BCLWRB83 | iShares \$ Corp Bd Intr Rt H USD Dist | USD | 0,00% | 0 | 0,25% | 25 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,25% | 25 | 0,25% | 25 |
| IE00B4PY7Y77 | iShares \$ High Yield Corporate Bond | USD | 0,00% | 0 | 0,50% | 50 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,50% | 50 | 0,50% | 50 |
| IE00BVZ6SQ11 | PIMCO ST HY Corp Bd Source ETF USD Acc | USD | 0,00% | 0 | 0,55% | 55 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,55% | 55 | 0,55% | 55 |

Mimo náklady a poplatky jednotlivých produktů, platí pro klienty ceník poradenské společnosti eFrank.cz a. s. a také ceníky jednotlivých obchodníků, kde mají klienti otevřené své investiční účty.

V _____ DNE _____

KLIENT

Příloha č. 3 Souhlas se zpracováním osobních údajů a souhlas s poskytováním informací v elektronické podobě

SOUHLAS SE ZPRACOVÁNÍM OSOBNÍCH ÚDAJŮ A SOUHLAS S POŘÍZENÍ KOPIE OBČANSKÉHO PRŮKAZU

eFrank.cz a. s., se sídlem Tábořská 940/31, 140 00 Praha 4, IČ 08805938, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 25027, jejíž jménem jedná Aleš Prandstetter, předseda představenstva, dále jen „**Společnost**“.

Klient

Dat. narození

Při otevření účtu u obchodníků s cennými papíry a jednání s finančními institucemi je po nás často vyžadováno rodné číslo klientů. Abychom vám mohli pomoci s otevřením účtů u obchodníků, potřebujeme také kopii vašeho občanského průkazu. Proto vás žádáme o udělení souhlasu se zpracováním těchto osobních údajů:

Souhlasím s použitím rodného čísla za účelem otevření účtu a komunikace s finančními institucemi ANO NE

Souhlasím s pořízením kopie občanského průkazu za účelem otevření účtu u obchodníků ANO NE

Vaše rodné číslo a kopii občanského průkazu můžeme finančním institucím předat za účelem otevření vašeho účtu. Rodné číslo můžeme použít i za účelem Vaší jedinečné identifikace při jednání s finančními institucemi.

Podrobné informace o tom, jak Společnost zpracovává osobní údaje Klienta, jsou uvedeny na stránkách <https://www.efrank.cz/cs/documents/efrank/privacy-policy.pdf>.

V _____ DNE _____

KLIENT

Příloha č. 4 Majetek v poradenském mandátu

Majetek v poradenském mandátu

1 Co znamená majetek v poradenském mandátu

Do poradenského mandátu patří majetek, ke kterému Společnost poskytuje rady, tzn. majetek eviduje, doporučuje s ním realizovat obchody (nákupy a prodeje, využití korporátních akcií) a průběžně vývoj tohoto majetku monitoruje.

Aby mohl být majetek v poradenském mandátu Společnosti, musí mít Společnost o majetku následující úplné informace:

- 1) Informace o všech historických transakcích a výnosech spojených s majetkem (zahrnující alespoň datum obchodu tzn. Trade Date, datum vypořádání obchodu tzn. Value Date, množství, cenu, přesně určený typ transakce, výše dividendy, datum výplaty dividendy a výši případně stržené daně z dividend) – díky těmto informacím může Společnost pro klienta generovat podklady k transakcím s daňovými dopady,
- 2) Informace o zdroji pro ocenění majetku, tj. musí existovat veřejně přístupný zdroj informací o ocenění jednotky majetku (např. cena jedné akcie) standardně na denní, při nejhorším však nejméně na měsíční bázi)
- 3) Informace o charakteru majetku potřebné pro jeho klasifikaci (ISIN u cenných papírů, třídu aktiv, apod.)

Společnost specifikuje majetek, který je ochotna převzít do poradenského mandátu v doporučení formulovaných v Investičním plánu klienta

Rozhodující slovo o tom, který majetek bude nebo nebude v poradenském mandátu, má vždy klient.

2 Počátek účtování poplatků za investiční poradenství

Společnost si z majetku v poradenském mandátu účtuje poplatky, konkrétně poplatek z objemu majetku v poradenském mandátu a poplatek ze zisku.

Poplatky z objemu majetku v poradenském mandátu se začínají účtovat ode dne připsání cenných papírů a/nebo peněžních prostředků na účty klienta u bank/obchodníků s cennými papíry, na kterých je Společnost vedena jako poradce nebo u kterých došlo k dohodě mezi klientem a Společností, že účet bude patřit do poradenského mandátu. Majetek není v poradenském mandátu Společnosti, dokud není připsán na účty zmíněné výše v tomto odstavci – do doby tohoto připsání na zmíněné účty si Společnost neúčtuje poplatky z mandátu ani poplatky ze zisku.

Klient může Společnost požádat o to, aby zvažila převzetí majetku do poradenského mandátu ještě před tím, než budou cenné papíry/peněžní prostředky na účty klienta u banky/obchodníka. Společnost převzetí majetku do poradenského mandátu klientovi písemně (emilem) potvrdí. Důsledkem převzetí je ale také to, že Společnost začne účtovat poplatky z mandátu i ze zisku okamžikem potvrzení převzetí majetku do mandátu. Poplatky z hodnoty majetku v poradenském mandátu se počítají za každý měsíc v rámci fakturačního období jako součin koncové hodnoty majetku v poradenském mandátu v daném měsíci a sazby poplatku z objemu majetku v poradenském mandátu na měsíční bázi. Poplatky se počítají od prvního měsíce, ve kterém je na jeho počátku nenulová hodnota majetku. Vyúčtování poplatku probíhá vždy čtvrtletně a je tvořeno součtem výpočtu poplatků za jednotlivé měsíce.

3 Z čeho se skládá majetek v poradenském mandátu

Společnost si účtuje poplatky z hodnoty všech níže uvedených složek portfolií, tzn. z finančních produktů a z hotovosti.

Veškeré složky portfolia jsou drženy na platformách, které klienti Společnosti využívají: Interactive Brokers, UBS, Bank Gutman nebo jiná platforma, na které se Společnost domluví s klientem.

3.1 Finanční produkty

Jedná se o produkty, které Společnost klientovi doporučila nakoupit dle Investičního plánu nebo produkty, které po dohodě Společnosti a klienta jsou součástí majetku v poradenském mandátu.

Typicky jsou to produkty:

- Aktivně nebo pasivně řízené fondy a ETF doporučované Společností nebo Společností a klientem vložené do majetku v poradenském mandátu (např. Amundi, Black Rock, State Street, Vanguard apod.)
- Produkty, které Společnost doporučila koupit, i když nebyl ze strany Společnosti zprostředkován: například státní spořicí dluhopisy (pokud k nim bude Společnost mít evidenci a bude schopna z nich spočítat zisk)
- Úvěry na nákupy Společností doporučených aktiv zastavené portfoliem cenných papírů
 - Jistina úvěrů, které Společnost doporučí a použijí se na nákup cenných papírů, snižuje hodnotu mandátu. Čerpáním úvěru bude mít klient více peněz na investice (větší mandát), ale hodnota úvěru výši mandátu zase sníží na původní hodnotu. Výše úvěru se tedy projeví pouze ve vyšší nebo nižší hodnotě zisku/ztráty.

Produkty, které klient již měl v portfoliu a Společnost je doporučila vložit (nebo dočasně vložit) do poradenského mandátu, Společnost sleduje, vyhodnocuje jejich vývoj a přistupuje k nim stejně jako k jiným složkám majetku v poradenském mandátu.

Typické příklady:

- Fondy a ETF, které prošly filtrem Společnosti
- Zaměstnanecké akcie

Některé finanční produkty Společnost nepřebere do poradenského mandátu a potom z nich samozřejmě ani neúčtuje ani poplatky z mandátu ani poplatky ze zisku. Takovéto produkty může Společnost nadále pro klienta evidovat v přehledu majetku mimo poradenský mandát Společnosti (za podmínky dodání všech podstatných informací pro evidenci viz výše)

3.2 Peněžní zůstatky na účtech, které jsou v poradenském mandátu

Peněžní zůstatky na účtech, které jsou v poradenském mandátu, patří do hotovostní složky portfolia.

Hotovost v portfoliu slouží k:

- Nákupům v případě poklesu v okamžiku, kdy hrozí nebezpečí z prodlení (peníze se nestačí dostat včas z běžných účtů na investiční účet (potřebujeme hotovost, která je připravena na nákupy))
- Snižuje volatilitu portfolia, slouží jako stabilizační prvek v portfoliu
- Hotovostní složku portfolia, kterou Společnost doporučila, není možné z portfolia vyjmout a mít portfolio bez hotovosti, například jen akciovou složku, portfolio by pak nesplnilo svůj účel
- U rentiérů je hotovost použitelná pro výplatu renty

Proč není možné hotovost z portfolia vynechat: (zařadit do poradenského mandátu pouze dynamickou část, hotovost si klient uloží sám)

- Není možné mít portfolio bez hotovosti – bylo by příliš rizikové, neodpovídalo by Investičnímu plánu, a především by nespĺňovalo metodická kritéria Společnosti a regulatorní požadavky (např. vyvážený klient nemůže mít u Společnosti portfolio bez hotovosti, protože čistě akciové portfolio by neodpovídalo investičnímu profilu klienta)
- Poradenství se vztahuje na celé portfolio. Tomu i odpovídá cena (pokud by Společnost zařazovala do poradenského mandátu pouze akciovou část, musela by se zvýšit cena za poradenské služby)

Hotovost, která nepatří do poradenského mandátu:

- Likvidní rezerva na životní náklady, obvykle stanovená jako 6násobek měsíčních výdajů klienta, obvykle umístěná mimo investiční účty
- Hotovost na cíle kratší než rok
- Běžné účty

4 Majetek, který nepatří do poradenského mandátu

Z níže uvedených složek majetku klienta si Společnost neúčtuje poplatky. Jedná se o:

- Majetek a produkty, které Společnost nechce zařazovat do mandátu
- Úvěry, které nejsou použity na nákup Společností doporučených aktiv, např. úvěry, které si klient vzal proti portfoliu cenných papírů na financování businessu, nákupy nemovitostí, apod.
- Produkty, které má klient a ke kterým Společnost neposkytuje detailní poradenství, např.
 - Stavební spoření
 - Penzijní připojištění, životní pojištění, II. pilíř
 - Produkty, které jsme nekupovali, ale vyhodnotili a doporučili jsme je v portfoliu ponechat do doby splatnosti. Mají jasný termín splatnosti, na který se čeká:
 - Zajištěné fondy
 - certifikáty
 - Termínované vklady
 - Běžný účet klienta, který se používá pro běžné výdaje
 - Účty (prostředky), které jsou určeny pro krátkodobé finanční cíle (do 1 roku)
 - Účty (prostředky), které jsou určeny pro krátkodobou finanční rezervu na nenadálé výdaje

Klient se s obsahem tohoto dokumentu popisující majetek patřící do poradenského mandátu seznámil a svým podpisem níže stvrzuje svůj souhlas s obsahem tohoto dokumentu.

V _____ DNE _____

KLIENT

Příloha č. 5 Metoda high-water mark pro výpočet zisku klienta

METODA HIGH-WATER MARK PRO VÝPOČET ZISKU KLIENTA

High-Water Mark označuje nejvyšší hodnotu zisku, ze které Společnost účtovala naposledy poplatek ze zisku dosaženého z majetku v poradenském mandátu. Tato metodika výpočtu zisku a následných poplatků ze zisku (výkonnostní poplatek) zajišťuje, že klient nebude platit dvakrát za již dosažený zisk, protože nárok na odměnu Společnosti ze zisku je pouze v případě, kdy byla překročena nejvyšší historicky dosažená hladina zisku, tzn. High-Water Mark.

Předpokládejme jednoduchý příklad, kdy si Společnost účtuje ze zisku 12,1%. Klient investuje 10 000 000 Kč a během prvního čtvrtletí bude zisk po veškerých nákladech včetně poplatku z objemu majetku 15%, tzn. hodnota klientova majetku bude 11 500 000 Kč a odměna ze zisku pro Společnost je nyní 1 500 000 Kč x 12,1%, tj. 181 500 Kč. Čistá hodnota majetku klienta tedy činí 11 318 500 Kč.

V dalším čtvrtletí dojde k poklesu o 10%, majetek investora klesne na hodnotu 10 186 650 Kč. Ačkoliv je nyní hodnota majetku investora stále vyšší než jeho původní vklad, další poplatek si bude Společnost účtovat až v okamžiku, kdy hodnota majetku klienta překročí nejvyšší historickou úroveň, tzn. v tomto případě částku 11 318 500 Kč. Poplatek ze zisku se bude účtovat až z kladného rozdílu mezi aktuální hodnotou majetku klienta a poslední hodnotou High-Water Mark, tzn. částkou 11 318 500 Kč.

Klient se s obsahem tohoto dokumentu popisující metodu High-Water Mark použitou pro výpočet zisku klienta seznámil a svým podpisem níže stvrzuje svůj souhlas s obsahem tohoto dokumentu.

Podrobnější informace o principech, metodice a způsobu účtování poplatků najdete v dokumentu „Způsob účtování poradenských poplatků“.

V _____ DNE _____

KLIENT

Příloha č. 6 Souhlas manžela / manželky

Souhlas manželky/manžela Investora s uzavřením a plněním smlouvy o poskytování investičních služeb

Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s obsahem Smlouvy a jejími přílohami a dále s Informacemi pro zákazníky a Informacemi o zpracování osobních údajů. Prohlašuje, že bez výhrad souhlasím s tím, aby můj manžel/manželka tuto Smlouvu uzavřeli.

Podpis: _____

Jméno a příjmení: _____

Datum narození: _____

Bydliště: _____

Datum a místo: V _____ dne _____