

Příloha č. 1 Všeobecné obchodní podmínky společnosti Fichtner a.s.

## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY SPOLEČNOSTI FICHTNER A.S.

### OSOBNÍ PORADENSTVÍ

#### 1. Úvodní ustanovení

- 1.1. Tyto Všeobecné obchodní podmínky („**Podmínky**“) stanovují smluvní podmínky, za kterých Vám jako klientovi naše společnost Fichtner a.s., obchodník s cennými papíry, Karla Engliše 3201/6, 150 00 Praha 5, IČ: 088 05 938, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka 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](http://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 Společnosti. 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](mailto: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) před uzavřením Smlouvy jste se seznámil se všemi dokumenty v sekci dokumenty na webových stránkách <https://www.fichtner.cz/dokumenty/>;
- 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](mailto: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 stanovena 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:

- 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. 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](mailto: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 Fichtner a.s., obchodník s cennými papíry, Karla Engliše 3201/6, 150 00 Praha 5, IČ: 088 05 938. Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka 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](http://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 31. 10. 2023