

SMLOUVA O POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB OSOBNÍ PORADENSTVÍ

1. SMLUVNÍ STRANY

SPOLEČNOST:

Fichtner a.s., obchodník s cennými papíry, Karla Engliše 3208/5, 150 00 Praha 5, IČ: 088 05 938. Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B, vložka 25027, jejíž jménem jedná Jan Valášek, člen 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	☐ tarif II	☐ tarif I
Rozsah služeb	☐ tarif II	☐ 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 Fichtner 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 přiměřený 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.

Fichtner a.s., obchodník s cennými papíry, Karla Engliše 3208/5, 150 00 Praha 5, IČ: 088 05 938. Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B, vložka 25027. Činnost společnosti je regulována Českou národní bankou.

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 odstavec 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

Smluvní strany se výslovně dohodly, že tato Smlouva nahrazuje v plném rozsahu smlouvu o poskytování investičních služeb uzavřenou mezi Smluvními stranami ze dne [DOPLNIT DATUM SMLOUVY], a to ke dni podpisu této Smlouvy. Smluvní strany tak činí z důvodu změny původních příloh Smlouvy, zejména pak aktualizace přílohy č.5 Způsobu účtování průběžných poradenských poplatků Společnosti (dříve označeno jako Metoda high-water mark pro výpočet zisku klienta), kdy došlo ze strany Společnosti k zanesení inflační korekce do shora uvedených dokumentů.

3. ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ A MLČENLIVOST

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.fichtner.cz/ochrana-osobnich-udaju/>

Společnost zachovává mlčenlivost o veškerých informacích týkajících se Klienta sdělených či jinak zpřístupněných Klientem, zejména informacích týkajících se Klientova finančního zázemí, které Společnost získá přímo či nepřímo během trvání této Smlouvy anebo trvání jiného smluvního vztahu mezi Smluvními stranami vzniklého v přímé souvislosti s touto Smlouvou („Informace“). Společnost neposkytne nebo nezpřístupní tyto Informace třetím osobám bez souhlasu Klienta a bude předcházet neoprávněnému přístupu třetích osob k Informacím během trvání této Smlouvy, jakož i po jejím ukončení, vyjma situací předvídaných touto Smlouvou, právními předpisy nebo situací výslovně ujednaných s Klientem.

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.

¹ V případě nevyplnění, proškrtněte.

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. Způsob účtování poradenských poplatků je uveden v Příloze č. 5 této Smlouvy.

Odměna za průběžné služby investičního poradenství je splatná po poskytnutí služeb (zaslání vyúčtování Klientovi). Odměna Společnosti může být následně hrazena na základě faktury vystavené Společností nebo inkasem z Klientova účtu vedeného třetí stranou, pokud je to možné. Způsob úhrady volí Klient na základě svého rozhodnutí nebo návrhu Společnosti v okamžiku schvalování 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.

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 vystavení faktury nebo provedení inkasa. 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 (nebo jejich část), které plánuje investovat na základě této Smlouvy o poskytování investičních služeb, a které mohou být na základě této smlouvy získány:

- ☐ 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 osobu, 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.

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.

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 řídícího 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 povinné 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 povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

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 kterýkoliv 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 uvedenou 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.

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;

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ A PŘÍLOHY

Měnit obsah Smlouvy je možné pouze písemnou formou. Nestanoví-li Smlouva jinak, 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 Fichtner 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 | Způsob účtování poradenských poplatků |
| Příloha č. 6 | Souhlas manžela / manželky |
| Příloha č. 7 | Prohlášení klienta, který není občanem ČR nebo není ani jejím daňovým rezidentem |

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

V _____ DNE _____

KLIENT



ZA SPOLEČNOST FICHTNER A.S.
JAN VALÁŠEK, ČLEN PŘEDSTAVENSTVA

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 3208/5, 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 odchylují 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.porentieri.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) 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 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 popsáném 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 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 sekci 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 3208/5, 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. 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

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

CENÍK SLUŽEB – OSOBNÍ PORADENSTVÍ

Ceník	Investiční poradenství	
označení skupiny	II	I
V poradenském mandátu	15- 49 mil.	50 mil. a více
Návrh individuální investiční strategie/ plánu a příprava realizace této strategie/ plánu	od 36 300 Kč	
Návrh strategie ochrany rodinného bohatství a příprava realizace vč. analýzy investičního portfolia	od 90 024 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
	☐	☐

CENY JSOU UVEDENY VČETNĚ DPH.

* VÝSLEDNÁ ODMĚNA ZE ZISKU BUDE SNÍŽENA O INFLAČNÍ KOREKCI, POKUD TAKOVÁ SITUACE NASTANE.
POPIS INFLAČNÍ KOREKCE ZISKU JE V DOKUMENTU ZPŮSOB ÚČTOVÁNÍ PORADENSKÝCH POPLATKŮ.

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

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		
státní a korporátní dluhopisy	☒	☒
ETF fondy	☒	☒
aktivně řízené fondy	☒	☒
akcie	-	☒
investiční účet u vybraného online obchodníka s CP	☒	☒
majetkový a investiční účet ve Švýcarsku	-	☒
půjčka proti portfoliu za výhodný úrok	-	☒
Intenzita kontaktu s vámi a rozsah dalších služeb		
individuální meeting – setkání 1x za	6 měsíců	3 měsíce
měsíční výpisy konsolidovaného portfolia	☒	☒
zprávy a analýzy	☒	☒
posuzování daňových dopadů transakcí	☒	☒
podklady k transakcím s daňovými dopady	☒	☒
optimalizace cashflow pro rentiéry	☒	☒
zápočet daní proti zisku*	☒	☒

*JEDNÁ SE O AUTOMATICKY NESRAŽENÉ DANĚ Z DIVIDEND, ZÁPOČET PROBÍHÁ ČTVRTLETNĚ PŘI VYÚČTOVÁNÍ POMOCÍ PAUŠÁLNÍ KOREKCE

PLATNOST OD 31. 10. 2023

INFORMACE O NÁKLADECH A SOUVISEJÍCÍCH POPLATCÍCH

S realizací investiční strategie jsou spojené další náklady a poplatky mimo náš Ceník. Jejich přehled uvádíme níže. Při vyúčtování našich služeb (více v dokumentu Způsob účtování poradenských poplatků) jsou finální hodnoty portfolia ke konci období již očištěny o všechny tyto související náklady.

Náklady spojené s obchodováním u provádějících obchodníků nebo spolupracujících bank:

S náklady spojenými s obchodováním na kapitálovém trhu, které účtuje provádějící obchodník se jako klient seznamujete při zakládání tohoto účtu. V rámci nastavení spolupráce vás těmito Ceníky provedeme a zodpovíme případné dotazy. Přehled provádějících obchodníků můžete najít zde: https://www.fichtner.cz/wp-content/uploads/2021/10/Seznam_obchodniku.pdf

Náklady spojené s jednotlivými investičními produkty:

Konkrétní informace o jednotlivých produktech lze najít na webu rentier.fichtner.cz, kde je uveden přehled jednotlivých KIID, tedy klíčových informací pro investory. Přehled lze najít zde: <https://rentier.fichtner.cz/prips-kiid-klicove-informace-pro-investory/>

V _____ DNE _____

KLIENT

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

Fichtner a.s., obchodník s cennými papíry, Karla Engliše 3208/5, 150 00 Praha 5, IČ: 088 05 938. Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B, vložka 25027, jejíž jménem jedná Jan Valášek, člen 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 v dokumentu [Prohlášení o zpracování osobních údajů](#) uvedeném také na webu Společnosti.

V _____ DNE _____

KLIENT

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.)

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 zvážila 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 (emailem) 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: Julius Baer, UBS, Lynx, Interactive Brokers, Patria, Bank Gutmann 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 nesplňovalo 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.
 - o Stavební spoření
 - o Penzijní připojištění, životní pojištění, II. pilíř
 - o Produkty, které jsme nekupovali, ale vyhodnotili a doporučili jsme je v portfoliu ponechat do doby splatnosti. Mají jasný termín splatnosti, na který se čeká.
 - o Zajištěné fondy
 - o Certifikáty
 - o Termínované vklady, o které klient pečuje sám mimo mandát Společnosti
 - o Běžný účet klienta, který se používá pro běžné výdaje
 - o Účty (prostředky), které jsou určeny pro krátkodobé finanční cíle (do 1 roku)
 - o 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 Způsob účtování poradenských poplatků

ZPŮSOB ÚČTOVÁNÍ PRŮBĚŽNÝCH PORADENSKÝCH POPLATKŮ

Společnost Fichtner a.s. účtuje **dva druhy poplatků** navázané na poradenský mandát.

- Poplatek **z objemu majetku v poradenském mandátu** (pevný poplatek, účtuje se vždy)
- Poplatek **ze zisku** (odměna ze zisku = účtuje se pouze, když je portfolio v zisku)

POPLATEK Z OBJEMU MAJETKU V PORADENSKÉM MANDÁTU

Poplatek z objemu majetku v poradenském mandátu se počítá jako součin sazby poplatku na čtvrtletní bázi a průměru hodnot majetku v poradenském mandátu ke konci kalendářních měsíců.

Výpočet poplatku z majetku v mandátu

Průměrná hodnota majetku v mandátu ke konci měsíců v období:	102 000 000 Kč
Hodnota majetku v mandátu k 30.4.2023	101 000 000 Kč
Hodnota majetku v mandátu k 31.5.2023	102 000 000 Kč
Hodnota majetku v mandátu k 30.6.2023	103 000 000 Kč
Poplatek z majetku v mandátu (0,484 % p.a.)	123 420 Kč

Hodnota majetku ke konci období je již očištěna o poplatky provádějících obchodníků a spolupracujících bank. Může se jednat o poplatky za obchodování, vedení účtu a další. Tato hodnota je také očištěna o všechny vnitřní náklady investičních produktů. Tyto náklady jsou uvedeny v příloze č. 2 Ceník a Informace o nákladech a souvisejících poplatcích.

POPLATEK ZE ZISKU

Poplatek ze zisku se počítá jako součin zisku portfolia v daném čtvrtletí a sazby odměny ze zisku dle ceníku. Zisk je také očištěn o inflační korekci, poplatky, korekce a ztráty z minulých období. Zde je popsán postup pro výpočet finálního zisku / ztráty:

1. Výpočet zisku / ztráty

Ziskem portfolia se rozumí kladný rozdíl mezi koncovou hodnotou portfolia a počáteční hodnotou portfolia po započtení vkladů a výběrů klienta.

Výpočet zisku/ztráty

Hodnota majetku v mandátu k 30.6.2023	103 000 000 Kč
Hodnota majetku v mandátu k 1.4.2023	100 000 000 Kč
Peněžní toky (vklady/výběry)	100 000 Kč
Zisk/ztráta portfolia za období 1.4. – 30.6.2023	2 900 000 Kč

2. Očištění zisku a výpočet poplatku ze zisku

Zisk pro výpočet našich poplatků očišťujeme o paušální korekce v souvislosti s výplatou dividend bez srážkové daně, poplatky Fichtner a.s. za předchozí období a ztrátu z minulého období. Pokud v daném období není aktivní inflační korekce (aktuální i historická), je takto **vypočtený zisk základem pro výpočet naší odměny ze zisku**.

Výpočet poplatku ze zisku – očištění o ztráty z minulých období, poplatky a korekce

Zisk/ztráta portfolia za období 1.4. – 30.6.2023	2 900 000 Kč
Ztráta z minulého období	-1 000 000 Kč
Paušální korekce zisku v souvislosti s výplatou dividend bez srážkové daně	0 Kč
Poplatky Fichtner a.s. za předchozí období	-120 000 Kč
Zisk očištěný o ztráty z minulých období, poplatky a korekce	1 780 000 Kč
Základna pro výpočet poplatku ze zisku za dané čtvrtletí	1 780 000 Kč
Odměna z podílu na zisku (12,1 %)	215 380 Kč

3. Účtování ze zisku do 3 % p.a. v případě aktivní inflační korekce

V případě aktivní inflační korekce, kromě výše uvedených výpočtů (1) výpočet zisku / ztráty a (2) očištění zisku, navíc ještě dělíme zisk v daném čtvrtletí na zisk do 3 % p.a. a nad 3 % p.a.. Ze zisku do 3 % p.a. účtujeme poplatek ze zisku, zisk nad 3 % p.a. snižuje hodnotu historické inflační korekce.

Zde je příklad výpočtu:

Průměrná hodnota portfolia $102\,000\,000 \times 0,03 = 3\,060\,000 / 4 = 765\,000$. Takto zjistíme poměr zisku do 3 % na dané čtvrtletí (proto dělíme 4). To je také Základ pro výpočet poplatku ze zisku za dané čtvrtletí.

Následně zisk nad 3 % p.a., který nám snižuje inflační korekci zjistíme tak, že od celkového očištěného zisku odečteme zisk do 3 % p.a. Tedy $1\,780\,000 - 765\,000 = 1\,015\,000$. O tuto částku snižujeme tedy inflační korekci, jak je vidět v sekci Výpočet inflační korekce.

Zisk očištěný o ztráty z minulých období, poplatky a korekce	1 780 000 Kč
Rozdělení – Zisk do 3 % p.a. za dané čtvrtletí (Průměrná hodnota majetku x 0,03 / 4)	765 000 Kč
Rozdělení – Zisk nad 3 % p.a. (snižuje inflační korekci)	1 015 000 Kč
Základna pro výpočet poplatku ze zisku za dané čtvrtletí	765 000 Kč
Odměna z podílu na zisku (12,1 %)	92 565 Kč

Výpočet inflační korekce

Míra inflace vyiádřená přírůstkem průměrného ročního indexu spotřebitelských cen	15,100%
Míra inflace přesahující 3 % – poměrná část za kvartál (1/4)	3,025%
Inflační korekce zisku (z hodnoty majetku v mandátu za období 1.4. – 30.6.2023)	-3 085 500 Kč
Inflační korekce převedená z minulého období	-9 000 000 Kč
Inflační korekce zisku započtená v období 1.4. – 30.6.2023	1 015 000 Kč
Inflační korekce zisku převáděná do příštího období	-11 070 500 Kč

4. Vypořádání poplatků

V posledním kroku dojde pouze k vypořádání poplatků. Může se stát, že během naší spolupráce dostaneme nějakou odměnu od třetí strany – např. odměnu za zprostředkování vkladu. Takovou odměnu vám započteme ve váš prospěch. Pokud máme ve vyúčtování nedoplatek nebo přeplatek z minulého období, rovněž ho započítáme společně s dalšími korekcemi a spočteme finální hodnotu poplatku.

Vypořádání poplatků

Celkové poplatky	215 985 Kč
Započtení odměn obdržených od třetích stran	0 Kč
Vyrovnaní přeplatku/nedoplatku z předchozího období	0 Kč
Korekce	0 Kč
Účtovaný poplatek za období	215 985 Kč

OSTATNÍ INFORMACE PRO VÝPOČET POPLATKU ZE ZISKU

1. Uplatnění principu high water mark (HWM) při výpočtu zisku

High-Water Mark označuje nejvyšší hodnotu zisku, která byl dosažena. Pro výpočet poplatku ze zisku se tato hodnota ještě očišťuje o náklady (viz. výše uvedený způsob výpočtu Poplatku ze zisku) související s dosažením tohoto zisku. 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 100 000 000 Kč a během prvního čtvrtletí bude zisk po veškerých nákladech včetně poplatku z objemu majetku 15 %, tzn. hodnota klientova majetku bude 115 000 000 Kč a odměna ze zisku pro Společnost je nyní 15 000 000 Kč x 12,1 %, tj. 1 815 000 Kč. Čistá hodnota majetku klienta tedy činí 113 185 000 Kč.

V dalším čtvrtletí dojde k poklesu o 10 %, majetek investora klesne na hodnotu 101 866 500 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 113 185 000 Kč. Poplatek ze zisku se bude účtovat až z kladného rozdílu mezi aktuální hodnotou majetku klienta a poslední hodnotou High-Water Mark, tzn. částkou 113 185 000 Kč.

2. Typické možné scénáře inflační korekce a jejich dopad na odměnu ze zisku

Inflační korekce neboli „inflační doložka“ zjednodušeně znamená, že v dobách, kdy průměrná inflace v ČR dosáhne hodnoty vyšší než 3 % p.a. (tuto hodnotu jsme nastavili vzhledem k tomu, že v plánu počítáme s dlouhodobou inflací 3 %), snižujeme naši odměnu ze zisku, abychom zvýšenou inflaci kompenzovali. Aktivací inflační doložky bude tzv. inflační korekce ve vyúčtování růst a dosažený zisk nad 3 % p.a. bude tuto hodnotu inflační korekce umořovat. V takovém případě se nebude odměna ze zisku počítat z celého zisku, ale pouze ze zisku do 3 % p.a..

Nejčastější scénáře vývoje odměny ze zisku

SCÉNÁŘ 1 - PORTFOLIO V ZISKU A PRŮMĚRNÁ INFLACE DO 3 % p.a.

Pokud je portfolio investora v zisku, průměrná inflace do 3 % p.a. a historická inflační korekce není aktivní, inflační korekce není aplikována.

SCÉNÁŘ 2 - AKTUÁLNÍ ZTRÁTA V PORTFOLIU A PRŮMĚRNÁ INFLACE NAD 3 % p.a.

Pokud je portfolio investora ve ztrátě a průměrná inflace nad 3 % p.a., neúčtuje společnost Fichtner a.s. žádné poplatky ze zisku. Dochází ke zvýšení ztráty, která je převedena do dalšího období, tj. společnost Fichtner a.s. nastaví vyšší hladinu „ztráty z portfolia převáděné do příštího období“. Zároveň se v tomto scénáři také zvyšuje hodnota „inflační korekce zisku převáděné do příštího období.“

SCÉNÁŘ 3 - VĚTŠÍ ZISKY V PORTFOLIU (NAD 3 % p.a.) A PRŮMĚRNÁ INFLACE NAD 3 % p.a.

Pokud se podaří v portfoliu vymazat všechny historické ztráty a přijdou nové zisky v období, které je ještě s vyšší průměrnou inflací, počítáme naši odměnu ze zisku pouze do 3 %, se kterými jsme pracovali v našich plánovacích modelech. Zbytek hodnoty bude snižovat historickou hodnotu „inflační korekce zisku převáděné do příštího období.“

SCÉNÁŘ 4 - ZTRÁTY V PORTFOLIU A INFLACE NIŽŠÍ NEŽ 3 % p.a.

Inflační doložka se neuplatní.

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 _____

Příloha č. 7 Prohlášení klienta, který není občanem ČR nebo není ani jejím daňovým rezidentem

PROHLÁŠENÍ KLIENTA, KTERÝ NENÍ OBČANEM ČESKÉ REPUBLIKY nebo NENÍ ANI JEJÍM DAŇOVÝM REZIDENTEM

Fichtner a.s., obchodník s cennými papíry, Karla Engliše 3208/5, 150 00 Praha 5, IČ: 088 05 938. Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B, vložka 25027, jejíž jménem jedná Jan Valášek, člen představenstva, dále jen „Společnost“.

Klient

Dat. narození

Výše uvedený Klient bere na vědomí, že služby Společnosti nejsou nijak inzerovány klientům mimo Českou republiku. Klient potvrzuje, že on provedl první kontakt se Společností s cílem uzavřít smluvní vztah a že jeho kontakt nebyl žádným způsobem vyžádán ze strany Společnosti nebo osoby, která jedná za Společnost.

Klient bere na vědomí skutečnost, že v zemi jeho bydliště není činnost Společnosti regulována a v důsledku toho se Klient nemůže ve své domovské zemi uchýlit k regulační ochraně.

Veškerá komunikace s Klientem bude ze strany Společnosti vedena v českém jazyce, reporty majetku bude Společnost připravovat dle dohody s klientem v měně CZK nebo EUR, a i odměna dle ceníku ze služby Společnosti bude Klientem hrazena dle dohody v měně CZK nebo EUR.

Podpisem níže Klient stvrzuje veškeré skutečnosti tohoto prohlášení.

V _____ DNE _____

KLIENT