



Smlouva o obhospodařování portfolia investičních nástrojů

uzavřená mezi obchodníkem s cennými papíry **Fio banka, a.s.**, IČO 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, zapsaným v obchodním rejstříku vedeném rejstříkovým soudem v Praze, spis. zn. B. 2704, (dále jen „obchodník“) a **klientem** (dále jen „smlouva“).

klient

Jméno a příjmení/Obchodní firma/Název:⁷⁾		Pohlaví:	Stát. přísl.:¹⁾	Místo narození:	R. č.:²⁾ / IČ:⁸⁾
Trvalý pobyt: Ulice + č.p.		Město, obec:		PSČ:	Stát:¹⁾
LEI:⁹⁾					
Politicky exponovaná dle zákona 253/2008 sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti:					
Čestné prohlášení ohledně statusu CRS a FATCA:					
Daňové rezidentství (stát, kde klient podléhá zdanění z důvodu svého bydliště nebo stálého pobytu) a daňové identifikační číslo: <i>(Poznámka: české DIČ se nemusí vyplnit, pokud je klient daňovým rezidentem ČR a zároveň není občanem USA ani daňovým rezidentem USA)</i>					
, ██████████					
Občan Spojených států amerických: NE					
Korespondenční adresa:³⁾ Ulice + č.p.		Město, obec:		PSČ:	Stát:¹⁾
Telefon:	Mobilní telefon:	Fax:		E-mail:	
Druh průkazu totožnosti:⁴⁾	Číslo:	Země vydání:¹⁾	Platný do:	Vydal:	
Druh průkazu totožnosti:⁹⁾	Číslo:	Země vydání:¹⁾	Platný do:	Vydal:	

Zastoupení⁵⁾					
	Jméno a příjmení/Obchodní firma/Název:	Pohlaví:⁸⁾	Místo narození:⁸⁾	R. č.²⁾/IČ:	Druh oprávnění:
1.osoba					
2.osoba					
	Trvalý pobyt/Sídlo: Ulice + č.p.	Město, obec:		PSČ:	Stát: ¹⁾ Stát. přísl.:^{1),8)}
1.osoba					
2.osoba					
Údaje o průkazu totožnosti⁸⁾					
	Druh průkazu totožnosti:	Číslo:	Země vydání:¹⁾	Platný do:	Vydal:
1.osoba ⁴⁾					
1.osoba ⁷⁾					
2.osoba ⁴⁾					
2.osoba ⁷⁾					

Obchodník povede zákazníkovi tento obchodní účet, na kterém bude obhospodařovat zákaznickovo portfolio:

Obchodní účet číslo:	Reg. číslo RM-S:	NID:⁶⁾	Způsob uložení investičních nástrojů, u kterých obchodník umožňuje volbu:
Heslo pro telefonickou komunikaci:			
Elektronická aplikace:			

1) zkratka státu dle Seznamu, 2) není-li, datum narození, 3) není třeba vyplňovat, je-li shodná s adresou trvalého pobytu, 4) obyvatel země EU občanský průkaz nebo cestovní pas, ostatní cestovní pas, 5) vždy osobně přítomný zástupce klienta (právnícká osoba je osobně přítomna, jedná-li za ni osobně přítomný statutární orgán), 6) např. náhradní r. č. pro CDCP či číslo majetkového účtu vedeného custodianem, 7) druhý průkaz totožnosti pokud je vyžadován, 8) pouze fyzické osoby, 9) pouze právnické osoby a fyzické osoby podnikající

Uživatelské jméno:		Heslo:	
--------------------	--	--------	--

Způsob předávání výpisů z účtu:		Frekvence výpisů:	
Zprávy o portfoliu:	<input type="checkbox"/> osobně (přebírání na pobočce)	<input checked="" type="checkbox"/> poštou (na korespondenční adresu)	

Zákazník žádá, aby mohl telefonicky podávat příkazy k převodu finančních prostředků:	<input type="checkbox"/> ANO	<input type="checkbox"/> NE
--	------------------------------	-----------------------------

Čl. I. Předmět smlouvy

- Obchodník bude obhospodařovat majetek zákazníka spočívající v investičních nástrojích nebo peněžních prostředcích určených ke koupi investičních nástrojů na základě své volné úvahy bez konkrétních pokynů zákazníka v rámci smluvního ujednání se zákazníkem dle dohodnuté investiční strategie (dále jen „obhospodařování portfolia“). Zákazník zaplatí obchodníkovi za obhospodařování portfolia dohodnutou odměnu dle této smlouvy.
- Obchodník je při obhospodařování portfolia zákazníka oprávněn obstarávat nákup a prodej tuzemských i zahraničních investičních nástrojů, jakož i prvotní nabytí tuzemských i zahraničních investičních nástrojů pro zákazníka, případně ukládat volné peněžní prostředky zákazníka určené ke koupi investičních nástrojů na běžné či vkladové účty vedené finančními institucemi dle zákona o bankách. Obchodník při obhospodařování portfolia respektuje investiční strategii, pokud je mezi obchodníkem a zákazníkem dohodnuta. Investiční strategie je přílohou k této smlouvě. Klient se zavazuje poskytnout obchodníkovi informace o odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, finančním zázemí a investičních cílech v takovém rozsahu, aby mohl obchodník vyhodnotit, zda zvolená investiční strategie odpovídá poskytnutým informacím. V případě, že informace sdělené klientem neodpovídají zvolené investiční strategii, není obchodník povinen plnit své povinnosti podle této smlouvy (tj. není zejména povinen poskytnout investiční službu podle této smlouvy) a klient je povinen bez zbytečného odkladu zvolit takovou investiční strategii, která bude odpovídat poskytnutým informacím. Portfoliem se pro účely této smlouvy rozumí dle této smlouvy nakoupené investiční nástroje a peněžní prostředky určené ke koupi investičních nástrojů, případně po dohodě mezi zákazníkem a obchodníkem též investiční nástroje, které zákazník uvedl v příloze k této smlouvě a které nebyly obchodníkem nakoupeny postupem dle této smlouvy a které zákazník požádal zařadit do obhospodařovaného portfolia.
- Obhospodařování portfolia podle této smlouvy nezahrnuje správu investičních nástrojů obsažených v portfoliu. Listinné cenné papíry, které se staly součástí obhospodařovaného portfolia, může obchodník přijmout do samostatné nebo hromadné úschovy.
- Účelem obhospodařování portfolia je zajištění růstu tržní hodnoty portfolia zákazníka, případně zabránění možné ztrátě, při dodržení podmínek přiměřeného rizika a přiměřené likvidity podle zákaznickovy investiční strategie.

Čl. II. Práva a povinnosti obchodníka

- Obchodník je povinen při obhospodařování portfolia jednat s potřebnou odbornou péčí a co nejefektivněji tak, aby splnil účel obhospodařování portfolia. Obchodník neodpovídá za vývoj tržní hodnoty portfolia.
- Obchodník je povinen kupovat pro zákazníka investiční nástroje za nejnižší cenu, které bylo možno s vynaložením odborné péče v době koupě dosáhnout a prodávat za nejvyšší cenu, které bylo možno v době prodeje s vynaložením odborné péče dosáhnout.
- Uzavřením této smlouvy klient žádá obchodníka, aby mu informace, které mu podle právních předpisů (zejména zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, vyhlášky č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb a Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. dubna 2016, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice (dále též jen „Nařízení č. 2017/565“) poskytuje nebo má poskytovat, poskytoval prostřednictvím dohodnutého komunikačního programu (aplikace e-Broker, případně e-mail) a výslovně souhlasí, aby mu informace, u kterých to právní předpisy umožňují, byly poskytovány pouze prostřednictvím veřejné internetové stránky, jejíž adresu mu oznámí obchodník v elektronické podobě (přednostně prostřednictvím aplikace e-Broker). Informací poskytovanou prostřednictvím dohodnutého komunikačního programu se rozumí i výpis z obchodního účtu a zpráva o portfoliu. Obchodník žádost klienta dle tohoto odstavce přijímá.
- V případě, že o to zákazník v záhlaví této smlouvy požádá, předává obchodník zákazníkovi měsíční výpis z jeho obchodního účtu, na kterém obchodník obhospodařuje zákaznickovo portfolio (dále jen „výpis z účtu“), a to způsobem uvedeným v záhlaví této smlouvy.
- Obchodník je povinen každé čtvrtletí písemně informovat zákazníka o stavu a ocenění portfolia a dalších náležitostech vyžadovaných právními předpisy (dále jen „zpráva o portfoliu“). Zpráva o portfoliu obsahuje vždy též výpis z účtu za dané čtvrtletí. Zprávu o portfoliu předává obchodník zákazníkovi do šesti týdnů po skončení předcházejícího kalendářního čtvrtletí za uvedené čtvrtletí a způsobem uvedeným zákazníkem v záhlaví této smlouvy. Povinnost obchodníka předat zákazníkovi zprávu o portfoliu je splněna okamžikem, kdy je zpráva o portfoliu pro zákazníka k dispozici na pobočce obchodníka při osobním přebírání zprávy nebo okamžikem, kdy je zpráva o portfoliu obchodníkem zákazníkovi odeslána na adresu uvedenou v záhlaví této smlouvy pro zaslání korespondence při zaslání poštou. Obchodník však vždy po skončení kalendářního roku zasílá zákazníkovi písemně roční zprávu o stavu a ocenění zákaznickova portfolia. Tuto zprávu zasílá obchodník na adresu uvedenou v záhlaví této smlouvy pro zaslání korespondence.
- Písemně předané zprávy nebo informace mají přednost před elektronicky či telefonicky předanými zprávami nebo informacemi. Pokud obchodník zjistí, že zprávy nebo informace byly chybné, provede příslušnou opravu. Obchodník je povinen na žádost zákazníka kdykoli informovat zákazníka o stavu jeho portfolia.
- Obchodník je oprávněn použít k nákupu a prodeji investičního cenného papíru jiné osoby.
- Obchodník je oprávněn koupit pro zákazníka investiční nástroj ze svého majetku nebo prodat investiční nástroj zákazníka do svého majetku. Obchodník nesmí postupem dle předchozí věty zákazníka nijak poškodit.

8. Obchodník není oprávněn využívat zákaznickovy finanční prostředky ani investiční nástroje v zákaznickově portfoliu k obchodům na svůj účet ani na účet třetích osob.
9. Obchodník je oprávněn provádět s finančními prostředky zákazníka devizové operace v souvislosti s nákupy či prodeji investičních nástrojů v rámci obhospodařování zákaznickova portfolia.
10. Obchodník je oprávněn nahrávat veškerou komunikaci se zákazníkem týkající se této smlouvy.
11. Obchodník je oprávněn odmítnout zařadit do obhospodařovaného portfolia investiční nástroje, které nebyly obchodníkem nakoupeny postupem dle této smlouvy a které zákazník žádá zařadit do obhospodařovaného portfolia.
12. Obchodník je oprávněn uspokojit svou pohledávku za zákazníkem započtením proti zůstatku libovolného obchodního účtu nebo podúčtu zákazníka, případně prodejem libovolných investičních nástrojů v portfoliu.
13. Obchodník a zákazník se výslovně dohodli, že obchodník nemá povinnost stanovit referenční hodnotu investice a s takovou hodnotou porovnávat skutečnou výkonnost portfolia. Nesdělí-li obchodník klientovi jím stanovenou referenční hodnotu investice, platí, že referenční hodnota investice nebyla mezi obchodníkem a zákazníkem sjednána.

Čl. III. Práva a povinnosti zákazníka

1. Zákazník není oprávněn využívat obchodní účet ani majetkové účty uvedené v záhlaví této smlouvy, jakožto účty na kterých bude obchodník obhospodařovat zákaznickovo portfolio, bez souhlasu obchodníka k jakýmkoli jiným transakcím než transakcím provedeným na základě této smlouvy.
2. Zákazník je oprávněn požadovat od obchodníka informace, zprávy a výpisy dle Čl. II. této smlouvy. Zprávy o aktuálním stavu svého portfolia je zákazník oprávněn obdržet též telefonicky, po sdělení svého hesla pro telefonickou komunikaci.
3. Pokud zákazník obdrží od třetí osoby investiční nástroj, který je součástí portfolia obhospodařovaného obchodníkem, předá jej obchodníkovi do sedmi dnů po převzetí. Pokud zákazník obdrží přímo od třetí osoby výnos z investičního nástroje, který je součástí portfolia obhospodařovaného obchodníkem, informuje o tom obchodníka nejpozději do konce rozhodného období dle čl. V. této smlouvy, a to pro účely správného stanovení smluvní odměny.
4. Zákazník má právo se souhlasem obchodníka vložit do obhospodařovaného portfolia investiční nástroje, které nebyly obchodníkem nakoupeny postupem dle této smlouvy a které zákazník žádá zařadit do obhospodařovaného portfolia.
5. Pokud bude zákazník obchodníkovi dlužit finanční prostředky je zákazník povinen platit obchodníkovi úroky z prodlení. Zákazník je povinen dlužné finanční prostředky zvýšené o úroky z prodlení uhradit do tří dnů. Výše úrokové sazby úroků z prodlení je stanovena v Ceníku služeb obchodníka.
6. Zákazník je oprávněn podat příkaz k převodu svěřených finančních prostředků telefonicky, požádal-li o tuto možnost v záhlaví smlouvy, pouze však k převodu na bankovní účty uvedené v záhlaví smlouvy či na jiné vyjmenované bankovní účty, které obchodníkovi osobně předal v písemné formě nebo korespondenčně se svým úředně ověřeným podpisem).
7. Zákazník je vždy povinen na výzvu obchodníka prokázat svou totožnost, a to při osobním jednání předložením platného průkazu totožnosti (zákazník, je-li občanem České republiky, se musí prokázat občanským průkazem, občané zemí patřících do EU občanským průkazem nebo cestovním pasem, ostatní cestovním pasem – obchodník může udělit výjimku), při telefonickém jednání sdělením obchodníkem požadovaných identifikačních údajů (např. jméno, rodné číslo nebo datum narození, apod.) a platného hesla, při elektronické komunikaci uvedením svého uživatelského jména a platného hesla.
8. Zákazník je povinen pravidelně nejméně jedenkrát za šest měsíců měnit hesla pro telefonickou a elektronickou komunikaci. Heslo pro telefonickou komunikaci je zákazník oprávněn změnit osobně na pobočce obchodníka, korespondenčně s úředně ověřeným podpisem zákazníka, nebo telefonicky na telefonním čísle uvedeném ve Všeobecných smluvních podmínkách nebo v Dodatku k této smlouvě o stanovení autorizačního kódu, po sdělení autorizačního kódu, který je zákazník povinen předat obchodníkovi písemně při uzavření smlouvy. Autorizační kód může zákazník měnit pouze osobně nebo korespondenčně s úředně ověřeným podpisem. Heslo pro elektronickou komunikaci zákazník mění sám v komunikačním programu, je-li to možné, jinak obdobně jako heslo pro telefonickou komunikaci.
9. Zákazník si může pro jednání v rámci této smlouvy stanovit jednoho nebo několik zástupců, které musí zmocnit nejlépe na formulářích plných mocí vytvořených obchodníkem. Povinný obsah plné moci stanovuje obchodník ve Všeobecných smluvních podmínkách.
10. Zákazník je oprávněn podat na postup obchodníka stížnost – reklamaci, a to osobně, písemně, telefonicky či elektronicky. Zákazník má právo, aby ho obchodník vyrozuměl ve lhůtě stanovené Reklamačním řádem o způsobu jejího vyřešení či mu oznámil, že k prošetření reklamace potřebuje delší lhůtu. Zákazník je povinen poskytnout obchodníkovi součinnost při zmenšování případných negativních důsledků chybného postupu obchodníka tak, že bude podávat reklamaci bez zbytečného odkladu po vzniku reklamované skutečnosti. Podá-li zákazník reklamaci více než jeden měsíc poté, co nastala reklamovaná skutečnost, není zákazník z důvodu neposkytnutí součinnosti dle předchozí věty oprávněn požadovat po obchodníkovi náhradu případné škody či ušlého zisku vzniklého po uplynutí jednoho měsíce poté, co nastala reklamovaná skutečnost.
11. Bude-li součástí obhospodařovaného portfolia zahraniční investiční instrument, je zákazník povinen bez zbytečného odkladu na výzvu obchodníka vyplnit a předat obchodníkovi formuláře k registraci k dani z příjmů v příslušném státě. Obchodník je oprávněn pro zákazníka zajistit odvedení daně z některých příjmů a z tohoto důvodu strhnout zákazníkovi příslušnou částku daně z obchodního účtu. O tom je obchodník povinen vystavit zákazníkovi na jeho žádost potvrzení.
12. Zákazník je povinen uhradit obchodníkovi přímou i nepřímou škodu a ušlý zisk vzniklý porušením povinnosti zákazníka vyplývajících z této smlouvy. Tím nejsou nijak dotčeny další případné oprávněné nároky obchodníka.
13. Zákazník nesmí bez výslovného souhlasu obchodníka informace, které se týkají obhospodařovaného portfolia, jakkoli rozšiřovat třetím osobám, zejména je nesmí prodat, pronajmout, poskytnout nebo jinak zpřístupnit třetí osobě.

Čl. IV. Obhospodařování portfolia

1. Při obhospodařování portfolia jedná obchodník vlastním jménem na účet zákazníka, pokud to povaha věci neumožňuje, jedná jménem zákazníka a na jeho účet. Je-li to nutné, obdrží obchodník od zákazníka příslušná zmocnění k jednání jménem zákazníka. Uvedená zmocnění je obchodník oprávněn využívat pouze k jednání v rámci této smlouvy.
2. Peněžní prostředky zákazníka jsou v případech dle čl. I odst. 2 této smlouvy uloženy u finančních institucí na účtech zákazníka založených výlučně za tímto účelem, přičemž zákazník touto smlouvou výslovně opravňuje a zmocňuje obchodníka k dispozici s těmito účty (zakládání účtů, změna základních parametrů, zrušení účtů) a s peněžními prostředky na těchto účtech. Obchodník se zavazuje zřídit a vést zákazníkovi majetkový účet k evidenci investičních cenných papírů v

Čl. VII. Všeobecné smluvní podmínky

1. Činnost obchodníka pro zákazníka dle této smlouvy se řídí přednostně ustanoveními této smlouvy a dále přiměřeně též platnými a účinnými Všeobecnými smluvními podmínkami pro obchodování s investičními instrumenty vydávanými obchodníkem (dále jen Všeobecné smluvní podmínky). Obchodník je oprávněn rozdělit Všeobecné smluvní podmínky na několik částí a každou z nich měnit (vyhlašovat nové znění) samostatně.
2. Sazebník úroků a Všeobecné smluvní podmínky účinné ke dni uzavření této smlouvy jsou její součástí a zákazník podpisem této smlouvy zároveň potvrzuje, že s nimi souhlasí a že je převzal. Činnost obchodníka a žádosti zákazníka se řídí zněním Všeobecných smluvních podmínek účinným při podání pokynu nebo žádosti s výjimkami uvedenými v této smlouvě. Klient svým podpisem rovněž potvrzuje, že převzal Informační přehled o systému pojištění pohledávek z vkladů pro klienta.
3. Obchodník je oprávněn jednostranně měnit Všeobecné smluvní podmínky vyhlášením nového znění jejich části nebo úplného nového znění, jestliže došlo ke změně relevantních právních předpisů, pravidel obchodování na trzích s cennými papíry, pravidel vypořádání na trzích s cennými papíry, pravidel činnosti osob vedoucích evidenci zaknihovaných investičních instrumentů a dále v případě, pokud začne umožňovat obchodování na novém trhu s cennými papíry, na novém segmentu trhu či novým způsobem na stávajících trzích, jestliže tím odstraňuje chyby v psaní či počtech nebo jestliže změna Všeobecných smluvních podmínek není v neprospěch zákazníka. Nové znění jednostranně změněných Všeobecných smluvních podmínek nabývá vůči zákazníkovi platnosti a účinnosti patnáctý kalendářní den po dni jejich řádného vyhlášení, nebo v den, který je takto označen při vyhlášení, nastane-li tento den později.
4. Obchodník může měnit Všeobecné smluvní podmínky i z jiných důvodů, než je uvedeno v odst. 3. V takovém případě však nabývají nové Všeobecné smluvní podmínky účinnosti vůči zákazníkovi jen v tom případě, že je obchodník zveřejní nejméně s 30 denním předstihem a zákazník v této lhůtě s nimi nevysloví písemně svůj nesouhlas - vyslovení nesouhlasu se považuje za podání okamžité výpovědi této smlouvy.
5. Nové znění Všeobecných smluvních podmínek nebo jejich části je řádně vyhlášeno dnem, kdy je obchodník zveřejnil na internetovém serveru <http://www.fio.cz/> nebo vyvěsil na svých pobočkách na místě přístupném zákazníkům.
6. Případný rozpor některých ustanovení Všeobecných smluvních podmínek s ustanoveními této smlouvy nezapřičiňuje neplatnost nebo neúčinnost bezrozporných ustanovení Všeobecných smluvních podmínek. V rozsahu, v jakém nejsou práva a povinnosti zákazníka a obchodníka upraveny v této smlouvě (včetně Všeobecných smluvních podmínek), použijí se přiměřeně obecná a nejbližší ustanovení této smlouvy, dále se použijí obchodní pravidla trhů s cennými papíry, pravidla osob zajišťujících vypořádání obchodů a osob vedoucích majetkové účty investičních instrumentů či deponujících investiční instrumenty a obchodní zvyklosti příslušného státu.

Čl. VIII. Závěrečná ustanovení

1. Zákazník je povinen vyplnit pravdivě a úplně všechny povinné údaje o své osobě požadované na první straně této smlouvy a pravdivě a úplně všechny povinné údaje o osobách, které ho zastupují nebo jednájí jeho jménem, požadované v příloze k této smlouvě a je povinen oznamovat bez zbytečného odkladu jejich změny obchodníkovi a zajistit splnění obdobné povinnosti od zmocněných osob.
2. Zákazník – právnická osoba zapsaná v obchodním (či obdobném) rejstříku, je povinen obchodníkovi předávat pravidelně originály či úředně ověřené kopie výpisů z rejstříku (v případě, že originál výpisu nebude v českém jazyce, pak musí zákazník předat též úřední překlad výpisu do českého jazyka provedený soudním překladatelem – tlumočnickem registrovaným v České republice) tak, aby obchodník měl pro každý den platnosti smlouvy výpis ne starší šesti měsíců. Nebude-li zákazník tuto povinnost plnit, je obchodník oprávněn získat na náklady zákazníka výpis či úplný výpis z rejstříku zákazníka a zajistit jeho úřední překlad do českého jazyka, bude-li to třeba.
3. Stejná práva a povinnosti jako v předchozím odstavci mají zákazník – fyzická nebo zákazník - právnická osoba a obchodník ve vztahu k právnické osobě či osobám, které přímo zákazníka zastupují či jednájí jeho jménem.
4. Investiční strategie může být měněna jen se souhlasem obou smluvních stran, a to písemně nebo elektronicky. Nová investiční strategie je vůči obchodníkovi účinná dnem v ní uvedeným, nejdříve však 7. den ode dne, kdy byla obchodníkovi poprvé známa.
5. Ceník služeb obchodníka a Ceník služeb při správě portfolia je obchodník oprávněn jednostranně měnit. Pro změnu a vyhlášení nového ceníku se použijí přiměřeně ustanovení pro jednostrannou změnu a vyhlášení nového znění Všeobecných smluvních podmínek.
6. Tuto smlouvu může vypovědět kterákoliv ze smluvních stran s šestitýdenní výpovědní dobou. Není-li na výpovědi pozdější účinnost, počíná výpovědní doba běžet dnem doručení výpovědi druhé smluvní straně.
7. Obchodník je oprávněn smlouvu předčasně vypovědět s okamžitou účinností, pokud zákazník porušuje jakékoliv smluvní ujednání dohodnuté mezi zákazníkem a obchodníkem nebo závazné právní předpisy.
8. Po ukončení smluvního vztahu se ustanovení této smlouvy včetně jejich součástí a dokumentů, na které se smlouva odkazuje, použijí na vypořádání závazků a pohledávek ze smlouvy vzniklých.
9. Tato smlouva se uzavírá na dobu neurčitou a nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami; je-li však uzavírána korespondenčně, pak dnem, kdy smluvní strana, která smlouvu podepsala první, obdrží nezměněnou smlouvu podepsanou druhou smluvní stranou. Je-li smlouva uzavírána zároveň v českém znění a ve znění v jiném jazyce, má přednost znění české.
10. Tato smlouva a veškeré právní vztahy z ní vyplývající se řídí českým právním řádem a případné spory vyplývající z této smlouvy budou rozhodovány před českými soudy a příslušným soudem bude vždy obecný soud obchodníka. Tato smlouva je sepsána ve dvou vyhotoveních s platností originálu, přičemž každá ze smluvních stran obdrží po jednom vyhotovení.
11. Pokud nějaká lhůta, ujednání, podmínka nebo ustanovení této smlouvy budou prohlášeny nějakým soudem za neplatné, neúčinné či nevymahatelné, zůstane zbytek ustanovení této smlouvy v plné platnosti a účinnosti a nebude v žádném ohledu ovlivněn, narušen nebo zneplatněn. Smluvní strany se pro takový případ zavazují, že takové neplatné či nevymahatelné ustanovení nahradí jiným smluvním ujednáním ve smyslu této smlouvy, které bude platné, účinné a vymahatelné.

12. Obě smluvní strany tímto prohlašují a potvrzují, že veškerá ustanovení a podmínky této smlouvy byly dohodnuty mezi smluvními stranami svobodně, vážně a určitě, nikoliv v tísní a za nápadně nevýhodných podmínek a na důkaz toho připojují své podpisy.

, dne ..

za obchodníka:

za klienta

.....

.....

.....

Přílohy: Investiční nástroje zákazníka vkládané do portfolia
Investiční strategie
Ceník služeb obchodníka
Ceník služeb při správě portfolia
Všeobecné smluvní podmínky pro obchodování s investičními instrumenty
Sazebník úroků
Smluvní odměna dle smlouvy o obhospodařování portfolia investičních nástrojů
Informační přehled o systému pojištění pohledávek z vkladů pro klienta

INFORMACE O ZPŮSOBU APLIKACE SMLUVNÍCH INVESTIČNÍCH LIMITŮ



Fio banka, a.s., IČ 61858374, se sídlem V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2704

Alokace finančních prostředků v rámci obhospodařování portfolia probíhá dle stanovených limitů v rámci Smlouvy o obhospodařování portfolia (dále jen „Smlouva“) a její přílohy ohledně volby Investiční strategie. Dohodnuté limity jsou pro portfolio manažera závazné. V případě pasivního (vlivem tržního pohybu cen) vychýlení hodnoty z povoleného limitu musí portfolio manažer s maximální odbornou péčí v horizontu třech měsíců upravit strukturu portfolia tak, aby opět vyhovovalo stanoveným smluvním limitům. Za úpravu pozic se považuje i změna tržní hodnoty portfolia, která vede k naplnění limitů. Pokud by došlo k vychýlení hodnoty o více jak 20 % z povoleného limitu (např. stanovený limit maximálně 25 %, vychýlením o více jak 20 % se rozumí hodnota nad 30 %) musí dojít k úpravě struktury portfolia v horizontu dvou týdnů. Aktivním způsobem se lze dostat mimo stanovené limity jednotlivých kategorií pouze za předpokladu, že realizace požadovaného obchodu by při dodržení limitních hranic bylo neefektivní z pohledu objemu a placených poplatků. Objem obchodu může být upraven na efektivní hranici, maximální vychýlení od stanovených limitů však po realizaci takového obchodu nesmí překročit 2 % v absolutní výši (např. limit stanoven na maximálně 20 %, po realizaci takto upraveného obchodu se nesmí překročit hranice 22 %). Při vychýlení aktivním způsobem platí pro opětovné plnění limitů stejná pravidla jako u pasivního vychýlení.

Limity po uzavření smlouvy

Po podpisu smlouvy resp. vložení finančních prostředků se struktura portfolia buduje postupně v kontextu krátkodobého vývoje na trhu. Portfolio je budováno tak, aby nejpozději v horizontu třech měsíců mělo základní strukturu, které bude odpovídat limitům jednotlivých kategorií. V průběhu třech měsíců, kdy je budována základní struktura portfolia, může být objem investovaných prostředků v dané kategorii nižší, než je minimální požadovaný limit.

Limity v případě doložení/výběru finančních prostředků

V případě výběru finančních prostředků z portfolia postupuje portfolio manažer dle pravidel stanovených ve smlouvě. Struktura portfolia musí být upravena tak, aby po výběru finančních prostředků odpovídala zainvestovanost portfolia v jednotlivých kategoriích stanoveným limitům. V případě individuální dohody s klientem a rychlém výběru finančních prostředků mimo stanovené omezení ve smlouvě je možné, aby zainvestovanost byla upravena postupně v kontextu vývoje na trhu, nejpozději do 1 měsíce od realizace výběru. V případě, že se jedná o krátkodobý výběr, kdy je záměrem klienta vrátit finanční prostředky zpět nejpozději do dvou měsíců od výběru, úprava struktury portfolia se provádět nemusí. Pokud se dané prostředky po dvou měsících navrátí, struktura portfolia bude v kontextu vývoje na trhu a s maximální odbornou péčí postupně upravena, nejpozději do 1 měsíce musí opět vyhovovat limitům.

V případě dodatečného vkladu finančních prostředků, který výrazným způsobem ovlivní strukturu portfolia a dojde tím pádem k podčerpání limitů, platí stejně jako při uzavření smlouvy 3 měsíční období na dodatečné zainvestování portfolia a opětovné plnění limitů strategie.

Limity v případě ukončení smlouvy

Pokud byla smlouva jednou ze stran vypovězena, případně uzavřena dohoda o ukončení, portfolio manažer postupuje dle instrukcí obsažených v dohodě. V období od podpisu dohody/podání výpovědi se do struktury portfolia již nezařazují nové investiční instrumenty. V období od podpisu dohody/podání výpovědi nejsou stanovené limity dle investiční strategie již závazné a portfolio manažer pracuje s odbornou péčí na dohodnutém způsobu ukončení Správy portfolia.

Povolené investiční nástroje

Do struktury portfolia mohou být zařazeny pouze akcie a ETF (indexové akcie) a to v souladu s limity jednotlivých strategií. V případě ETF, kdy podkladovým aktivem jsou hlavní akciové indexy (Dow Jones, Nasdaq100, S&P500, DAX, PX), se může jednat o pákové ETF s maximálně dvojnásobnou pákou. Do kategorie Sektorové indexové akcie mohou být zařazovány rovněž ETF, kde je zřejmá diverzifikace podkladového aktiva (především ETF na burzy jednotlivých států a regionů, kdy podkladovým aktivem je index daného státu či regionu; ETF se specifickou strategií – např. ETF zaměřena na hodnotové akcie, růstové akcie, tituly dle různé velikosti tržní kapitalizace). V případě ETF, kde není zřejmá diverzifikace podkladového aktiva, budou tyto instrumenty řazeny do kategorie Individuální akcie bez nutnosti být součástí některého z hlavních indexů. Primárně se může jednat o ETF s podkladovým aktivem v podobě komodity, měny či dluhopisů. Do struktury portfolia mohou být zařazeny ETF reversního charakteru k podkladovému aktivu.

Pokud strategie předpokládá investici do individuálních akcií bez nutnosti být součástí některého z hlavních akciových indexů, mohou být do této kategorie zařazeny i tituly s příslušností v některém z hlavních indexů a to za předpokladu, že titul odpovídá danému charakteru strategie a již došlo k naplnění maximální možné míry pro kategorii individuální tituly zahrnuté v indexech. Pro posuzování limitu minimální zainvestovanosti je možný přesun z kategorie Individuálních akcií s příslušností v hlavních indexů do kategorie Individuálních akcií bez nutnosti být součástí některého z hlavních akciových indexů i za předpokladu, že nedošlo k úplnému naplnění limitu u Individuálních titulů s příslušností v hlavních indexech.

V Praze dne 29. 11. 2017.