

Produktové obchodní podmínky pro obstarání obchodů s Investičními nástroji, které jsou obchodovány na burze

V tomto dokumentu Vám vysvětlíme, jakým způsobem u nás můžete investovat do ETF a akcií. Především zde najdete:

- co znamená obstarání obchodu a jak pro Vás zajistíme nákup a prodej akcií a ETF,
- jak můžete ETF a akcie nakupovat a prodávat,
- jak a kde Vás o Vašich obchodech budeme informovat,
- že můžete nakupovat takzvané frakce, tedy drobné části akcií a ETF, které Vám umožní investovat do jednotlivých akcií a ETF i s menším objemem peněz,
- jak si poskládáte vlastní portfolio složené z Vámi vybraných investičních nástrojů a jak si nastavíte váhy jednotlivých akcií a ETF, které za Vás budeme hlídat (tzv. „režim autopilot“),
- že i do akcií a ETF můžete investovat v režimu DIP.

1 Úvodní ustanovení

- 1.1 Tyto Produktové obchodní podmínky pro obstarání obchodů s investičními nástroji, které jsou obchodovány na burze (dále jen „**Produktové obchodní podmínky pro Obstarání obchodů**“), upravují vzájemná práva a povinnosti obchodníka s cennými papíry Czech Asset Investments, a.s., se sídlem Evropská 2758/11, Dejvice, 160 00 Praha 6, IČO: 25133454, zapsaného v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 4754 (dále jen „**Obchodník**“) a jeho zákazníky při poskytování hlavní investiční služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů ve smyslu § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZPKT**“) a provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka ve smyslu § 4 odst. 2 písm. b) ZPKT spolu se Smlouvou, Obchodními podmínkami a případně dalšími Produktovými obchodními podmínkami Obchodníka, a to ve vztahu k Investičním nástrojům specifikovaným v čl. 2.2 níže (dále jen „**Obstarání obchodů**“).
- 1.2 Tyto Produktové obchodní podmínky pro Obstarání obchodů tvoří nedílnou součást Smlouvy.
- 1.3 Pokud tyto Produktové obchodní podmínky pro Obstarání obchodů obsahují odlišnou úpravu od Obchodních podmínek, mají přednost ustanovení těchto Produktových obchodních podmínek pro Obstarání obchodů. V případě, že Smlouva obsahuje odlišnou úpravu od těchto Produktových obchodních podmínek pro Obstarání obchodů, mají přednost ustanovení Smlouvy.
- 1.4 Pojmy a slovní spojení používané v těchto Produktových obchodních podmínkách pro Obstarání obchodů mají význam definovaný v Obchodních podmínkách a Smlouvě, není-li v těchto Produktových obchodních podmínkách pro Obstarání obchodů výslovně uvedeno jinak.

2 Obstarání obchodů

- 2.1 **Investiční služba Obstarání obchodů:** Zvolí-li Zákazník službu Obstarání obchodů dle těchto Produktových obchodních podmínek pro Obstarání obchodů, Obchodník mu bude poskytovat služby spočívající zejména v obstarání koupě a prodeje v čl. 2.2 uvedených Investičních nástrojů na základě Pokynů Zákazníka a v souladu se Smlouvou, Obchodními podmínkami, Základními informacemi pro zákazníky a v nich uvedenými pravidly provádění Pokynů a případně Produktovými obchodními podmínkami pro dlouhodobý investiční produkt, rozhodne-li se Zákazník, že pro Obstarání obchodů zvolí režim dlouhodobého investičního produktu (dále jen „**DIP**“) a umožní-li Obchodník pro daný Investiční nástroj režim DIP.
- 2.2 **Obchodované Investiční nástroje:** V rámci služby Obstarání obchodů umožňuje Obchodník investovat do vybraných českých i zahraničních burzovně obchodovaných akcií (dále jen „**akcie**“) a burzovně obchodovaných investičních fondů, tzv Exchange Traded Funds (dále jen „**ETF**“).

Přehled nabízených akcií (dále jen „**Přehled obchodovaných akcií**“) a přehled nabízených ETF (dále jen „**Přehled obchodovaných ETF**“) jsou dostupné na Webových stránkách Obchodníka anebo prostřednictvím Obchodní aplikace (Přehled obchodovaných akcií a Přehled obchodovaných ETF dále společně jen jako „**Přehled obchodovaných nástrojů**“). Přehled obchodovaných nástrojů jsou průběžně aktualizovány. Obchodník si vyhrazuje právo kdykoliv na Přehled obchodovaných nástrojů přidávat nové akcie a ETF a z Přehledu obchodovaných nástrojů akcie a ETF kdykoliv odebrat dle vlastního uvážení.
- 2.3 **Aktualizace Přehledu obchodovaných nástrojů:** Obchodník Přehled obchodovaných nástrojů průběžně aktualizuje. Aktualizovaný Přehled obchodovaných nástrojů je vždy zveřejněn prostřednictvím Webových stránek Obchodníka anebo prostřednictvím Obchodní aplikace. Dojde-li k odebrání akcie či ETF z Přehledu obchodovaných nástrojů či k jinému ukončení obchodování s ETF či akcií v nabídce Obchodníka, Zákazník může dát Obchodníkovi pouze Pokyn k prodeji vyřazené akcie či ETF, nikoliv Pokyn k nákupu. Zahrnul-li Zákazník akcií či ETF, kterou Obchodník přestal nabízet, do Vlastního portfolia s autopilotem, tedy Zákazníkem sestaveného investičního portfolia složeného z Investičních nástrojů a případně dalších produktů nabízených Obchodníkem ve smyslu čl. 9. Obchodních podmínek, tato akcie či ETF již nebude automaticky nakupována. Obchodník Zákazníka upozorňuje, že v takovém případě může dojít k narušení vah jednotlivých Investičních nástrojů ve Vlastním portfoliu

s autopilotem, a to i pokud měl Zákazník aktivovaný Pravidelný Rebalanční Pokyn ve smyslu Obchodních podmínek.

- 2.4 **Investiční dotazník a investiční profil Zákazníka:** Aby mohl Obchodník určit, které z Obchodníkem nabízených akcií a ETF v rámci investiční služby Obstarání obchodů jsou pro Zákazníka přiměřené a splnit tak své zákonné povinnosti, Zákazník je povinen vyplnit investiční dotazník, prostřednictvím kterého Obchodník zjišťuje Zákazníkovy preference, finanční zázemí, investiční cíle a jeho znalosti a zkušenosti. Obchodník rovněž dle informací, které Zákazník poskytl v Investičním dotazníku vyhodnocuje slučitelnost investičního profilu Zákazníka s cílovými trhy jednotlivých akcií a ETF. Obchodník při posuzování přiměřenosti investice pro Zákazníka hodnotí zejména, zda investice do konkrétních ETF a akcií odpovídá odborným znalostem a zkušenostem Zákazníka v oblasti investic a zda rizikovost konkrétních ETF a akcií nepřesahuje toleranci Zákazníka k riziku určenou jeho investičním profilem. Společnost rovněž zohledňuje dobu, po kterou Zákazník hodlá prostředky investovat a investiční cíle Zákazníka a případně další skutečnosti patrné ze Zákazníkem vyplněného investičního dotazníku.
- 2.5 **Přiměřenost a cílové trhy:** V závislosti na výsledcích investičního dotazníku dle čl. 2.4 výše zpřístupní Obchodník Zákazníkovi prostřednictvím Obchodní aplikace pouze ty akcie a ETF z Přehledu obchodovaných nástrojů, které jsou pro Zákazníka přiměřené a jejichž cílové trhy jsou slučitelné s investičním profilem Zákazníka.
- 2.6 **Frakční podíly:** Není-li u konkrétního ETF či akcie v příslušném Přehledu obchodovaných nástrojů výslovně uvedeno jinak, Obchodník nabízí možnost nabýt, držet a prodat Frakční podíly na nabízených akciích a ETF. Bližší detaily ohledně obchodování s Frakčními podíly jsou uvedeny v Obchodních podmínkách a zejména jejich čl. 7.

3 Pokyny Zákazníka

- 3.1 **Pokyny Zákazníka:** Obecná úprava Pokynů Zákazníka včetně, mimo jiné, jejich zadávání, přijetí, provedení a vypořádání je obsažena v čl. 3. Obchodních podmínek.
- 3.2 **Zadání Pokynu Zákazníkem:** Zákazník zadává Pokyny k nákupu či prodeji akcií a ETF v rámci investiční služby Obstarání obchodů prostřednictvím Obchodní aplikace případně jiným přípustným způsobem uvedeným v čl. 3 Obchodních podmínek. Obchodník není povinen přijmout Pokyn podaný jinak než prostřednictvím Obchodní aplikace či telefonicky. Při zadání Pokynu Obchodník Zákazníkovi vygeneruje platební údaje pro provedení bezhotovostní platby převodem peněžních prostředků z Bankovního účtu Zákazníka či z jeho Peněženky, umožňuje-li Obchodník v konkrétním případě platbu prostřednictvím Peněženky, na sběrný bankovní účet Obchodníka. Platba Zákazníka musí být označena v souladu s instrukcemi Obchodníka, včetně uvedení správného variabilního symbolu a dalších identifikačních znaků platby. Bližší informace o vkladech a platbách jsou uvedeny v Obchodních podmínkách.
- 3.3 **Přijetí Pokynu Obchodníkem a Obchodní cyklus a den:** Pokyny Zákazníka jsou Obchodníkem přijímány v pravidelných intervalech vždy nejpozději na konci Obchodního cyklu, jehož délka je stanovena v dokumentu Harmonogram obchodního cyklu a dne, který je dostupný na Webových stránkách Obchodníka (dále jen „**Harmonogram obchodního cyklu a dne**“). Obchodník přijme Pokyn k Obstarání obchodu jen těch Investičních nástrojů, které jsou uvedeny v Přehledu obchodovaných nástrojů, není-li mezi Obchodníkem a Zákazníkem v konkrétním případě výslovně dohodnuto jinak.
- 3.4 **Provedení a předání Pokynu Obchodníkem:** Přijaté Pokyny budou Obchodníkem provedeny či předány v Obchodní den dle Harmonogramu obchodního cyklu a dne. Pokyn Zákazníka Obchodník provede sám nebo ho v souladu s časovým harmonogramem Převodního místa předá k provedení třetí osobě. Provedením Pokynu se rozumí splnění podmínek a závazků uvedených v Pokynu a uzavření obchodu na příslušném Převodním místě či mimo něj. Zákazník bere na vědomí, že provedení Pokynu nemusí a zpravidla neprobíhá v den zadání Pokynu, ale až v rámci Obchodního dne tak, jak je specifikován v Harmonogramu obchodního cyklu a dne.
- 3.5 **Převodní místa:** Informace o Převodních místech využívaných Obchodníkem jsou uvedeny v dokumentu Základní informace pro zákazníky, přičemž uvedené informace mohou být měněny v návaznosti na změnu tržních podmínek, infrastruktury finančních a kapitálových trhů nebo uvážení Obchodníka v souladu s jeho povinností uspokojovat Pokyny Zákazníka za nejlepších podmínek. V případě specifického Pokynu Zákazníka může

Obchodník využít i jiné, v Základních informacích pro zákazníky nejmenované osoby, kterým Obchodník předává Pokyny k provedení, případně jiná Převodní místa. Zákazník též bere na vědomí a výslovně souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn zajistit provedení Pokynu mimo Převodní místo, tedy mimo regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém.

- 3.6 **Vlastní portfolio a Vlastní portfolio s autopilotem:** Zákazník si může prostřednictvím Obchodní aplikace sestavit Vlastní portfolio či Vlastní portfolio s autopilotem z akcií a ETF nabízených Obchodníkem. Každé takové Vlastní portfolio je Obchodníkem vedeno na odděleném podúčtu Evidenčního účtu Zákazníka, který pro něj Obchodník zřídí. Zákazník může v rámci Vlastního portfolio a Vlastního portfolio s autopilotem nabývat a prodávat vybrané akcie a ETF nabízené Obchodníkem. Zákazník má v případě Vlastního portfolio s autopilotem možnost si skrze Obchodní aplikaci nastavit požadované váhy jednotlivých akcií a ETF, které Zákazník vybral do Vlastního portfolio s autopilotem. V případě investice Zákazníka dojde k vygenerování příslušných Pokynů a instrukcí Obchodníkovi a platebních údajů ke každému z nich v poměru dle nastavených vah jednotlivých nabývaných Investičních nástrojů v případě Vlastního portfolio s autopilotem. Tyto váhy může Zákazník prostřednictvím Obchodní aplikace kdykoliv změnit. Blížší detaily k Vlastním portfoliím Zákazníka jsou uvedeny v čl. 9. Obchodních podmínek.

4 Evidence Majetku ke službě Obstarání obchodů

- 4.1 **Otevření podúčtu Evidenčního účtu:** Poté, co se Zákazník rozhodne, že chce od Obchodníka využívat investiční službu Obstarání obchodů, Obchodník k ní Zákazníkovi otevře podúčet Evidenčního účtu, na kterém bude evidovat Zákazníkem nakoupené akcie či ETF.
- 4.2 **Podúčty a DIP:** Zákazník si může prostřednictvím Obchodní aplikace zřídit více oddělených podúčtů Evidenčního účtu pro službu Obstarání obchodů. Výše uvedené se použije identicky i pro DIP ve smyslu čl. 5 těchto Produktových obchodních podmínek pro Obstarání obchodů, zvolí-li pro službu Obstarání obchodů Zákazník režim DIP. Účet DIP je veden odděleně a podléhá specifickým pravidlům upraveným v Produktových obchodních podmínkách pro DIP.

5 Dlouhodobý investiční produkt

- 5.1 Investiční služba Obstarání obchodů ve vztahu k akciím a ETF je Obchodníkem nabízena i v režimu DIP. Volbu režimu DIP Zákazník provádí prostřednictvím Obchodní aplikace nebo jiným Obchodníkem stanoveným způsobem.
- 5.2 Zvolí-li Zákazník pro investiční službu Obstarání obchodů režim DIP, na poskytování této investiční služby se budou vztahovat i pravidla uvedená v Produktových obchodních podmínkách pro DIP. Zákazník je povinen se s těmito Produktovými podmínkami pro DIP seznámit před tím, než zvolí pro investiční službu Obstarání obchodů režim DIP.

6 Poplatky

- 6.1 Pokud není dohodnuto jinak, Zákazník je povinen řádně a včas uhradit Obchodníkovi Poplatky za služby podle těchto Produktových obchodních podmínek o Obstarání obchodů, Smlouvy a Obchodních podmínek, a to dle příslušného Ceníku platného v okamžiku poskytnutí investiční nebo jiné služby či produktu v souladu s čl. 18. Obchodních podmínek.

7 Informování Zákazníka

- 7.1 **Informace o otevření podúčtu Evidenčního účtu:** Obchodník Zákazníka informuje o otevření každého podúčtu Evidenčního účtu k investiční službě Obstarání obchodů.
- 7.2 **Informace o provedení Pokynu:** Zákazník je informován o provedení jeho Pokynu Obchodníkem v souladu s Obchodními podmínkami.

- 7.3 **Informace o nabízených akciích a ETF:** Přehledy obchodovaných akcií a ETF jsou dostupné skrze Webové stránky anebo prostřednictvím Obchodní aplikace v souladu s čl. 2.2 těchto Produktových obchodních podmínek pro Obstarání obchodů. Obchodník bude Zákazníkovi poskytovat statuty, prospekty, klíčové informace pro investory a případně jiné dokumenty relevantní pro nabízené akcie a ETF v rámci poskytování investiční služby Obstarání obchodů prostřednictvím Webových stránek a/nebo Obchodní aplikace. Zákazník by se měl s těmito dokumenty důkladně seznámit před tím, než učiní rozhodnutí o investici do konkrétní akcie či ETF.
- 7.4 **Tržní cena nabízených akcií a ETF:** Obchodník Zákazníka informuje o tržních cenách nabízených akcií a ETF prostřednictvím Obchodní aplikace. Cena nabízených akcií a ETF odpovídá ceně v Převodním místě, kde jsou nabízené akcie a ETF obchodovány.
- 7.5 **Cena Zákazníkem držných akcií a ETF:** Obchodník Zákazníka informuje o tržních cenách Zákazníkem držných akcií a ETF prostřednictvím Obchodní aplikace. Cena Zákazníkem držných akcií a ETF odpovídá ceně na Převodním místě, kde jsou předmětné akcie a ETF obchodovány.
- 7.6 **Měsíční výpisy:** Obchodník Zákazníkovi zaslá pravidelný výpis z jeho jednotlivých podúčtů Evidenčního účtu vedených pro investiční službu Obstarání obchodů, a to každý kalendářní měsíc do 20 kalendářních dnů po jeho skončení. Měsíční výpis Obchodník zpřístupní skrze Obchodní aplikaci anebo prostřednictvím e-mailu v souladu s Obchodními podmínkami. Společně s údaji uvedenými v Obchodních podmínkách měsíční výpis pro investiční službu Obstarání obchodů dále obsahuje přehled:
- a) veškerého Majetku Zákazníka na daném podúčtu vedeném pro investiční službu Obstarání obchodů a jeho hodnoty;
 - b) všech obchodů s akciemi anebo ETF za daný měsíc a jejich směr (nákup/prodej);
 - c) pohybů peněžních prostředků na podúčtu za daný měsíc, včetně případných dividend, úroků a jiných příjmů a výdajů;
 - d) výše účtovaných Poplatků;
 - e) zhodnocení Majetku Zákazníka na daném podúčtu.
- 7.7 **Roční nákladové výpisy:** Obchodník Zákazníkovi pravidelně zaslá roční nákladový výpis z jeho Evidenčního účtu, včetně jeho jednotlivých podúčtů vedených pro investiční službu Obstarání obchodů, a to do jednoho měsíce po skončení příslušného kalendářního roku. Roční výpis Obchodník zpřístupní skrze Obchodní aplikaci anebo prostřednictvím e-mailu v souladu s Obchodními podmínkami. Roční výpis pro investiční službu Obstarání obchodů obsahuje:
- a) počáteční a konečnou hodnotu podúčtů Evidenčního účtu za dané období;
 - b) výnos před a po započtení všech nákladů a Poplatků na podúčtů Evidenčního účtu za dané období;
 - c) informace o všech nákladech a Poplatcích spojených s Investičními nástroji a investičními službami týkajícími se podúčtů Evidenčního účtu;
 - d) informace o všech přijatých a vyplacených pobídkách, jakož i pobídkách přenesených na Zákazníka týkajících se podúčtů Evidenčního účtu.
- 7.8 **Informace o rizicích investování do akcií a ETF:** Obchodník upozorňuje, že jako s každým jiným Investičním nástrojem, i s investováním do akcií a ETF jsou spojena rizika. O obecných i specifických rizicích spojených s investováním do akcií a ETF Obchodník informuje Zákazníka v Základních informacích pro zákazníky.

8 Práva a povinnosti Smluvních stran ve vztahu k Obstarání obchodů

- 8.1 Obchodník pro Zákazníka obstarává nákup a prodej Investičních nástrojů na základě Smlouvy, podle níž se Obchodník zavazuje zajistit pro Zákazníka a na jeho účet koupit či prodat Investiční nástroje a Zákazník se zavazuje zaplatit za tuto službu Obchodníkovi Poplatek podle příslušného Ceníku. Obchodník se zavazuje Obstarat obchody

dle Pokynů Zákazníka za podmínek uvedených v těchto Produktových obchodních podmínkách pro Obstarání obchodů, Obchodních podmínkách, ve Smlouvě a případně v Produktových obchodních podmínkách pro DIP, zvolí-li Zákazník pro Obstarání obchodů režim DIP. Obchodník je povinen postupovat při Obstarání obchodů s odbornou péčí a řídit se Pokyny Zákazníka.

- 8.2 Zákazník se zavazuje v souvislosti s investováním do Investičních nástrojů nemanipulovat s trhem a nevyužívat důvěrné, resp. vnitřní informace ve smyslu nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014 ze dne 16. dubna 2014 o zneužívání trhu (MAR).
- 8.3 Obchodník neodpovídá za plnění oznamovacích povinností Zákazníka či jiných práv a povinností Zákazníka vyplývajících z vlastnictví akcií a ETF, resp. z podílu na hlasovacích právech.
- 8.4 Obchodník není odpovědný za ztráty vzniklé Zákazníkovi v důsledku jiných skutečností než porušením povinností Obchodníka podle Smlouvy. Obchodník dále neodpovídá za škodu způsobenou porušením povinností Zákazníka nebo třetí osobou, pohybem tržních cen (kurzů) Investičních nástrojů, pohybem měnových kurzů, selháním nebo chybou třetích osob (zejm. spolupracujících finančních institucí, Depozitářem, emitentem, Převodním místem, Custodianem, vypořádacím centrem apod.), selháním přenosu dat ani okolnostmi vylučujícími odpovědnost Obchodníka.
- 8.5 Zákazník se zavazuje se důkladně seznámit s veškerými informacemi k Investičním nástrojům, zejména informacím uvedeným v čl. 7.2 těchto Produktových obchodních podmínek pro Obstarání obchodů, před tím, než zadá jakýkoliv Pokyn Obchodníkovi k dispozici s daným Investičním nástrojem.

9 Závěrečná ustanovení

- 9.1 Tyto Produktové obchodní podmínky pro Obstarání obchodů platí do jejich změny. Obchodník je oprávněn jednostranně změnit tyto Produktové obchodní podmínky pro Obstarání obchodů postupem sjednaným ve Smlouvě a v Obchodních podmínkách.
- 9.2 Tyto Produktové obchodní podmínky pro Obstarání obchodů nabývají účinnosti dnem 18. 8. 2025.