

Smlouva o poskytování investičních služeb

Tuto Smlouvu uzavíráme my:

Czech Asset Investments, a.s., se sídlem Praha 6, Evropská 2758/11, PSČ 160 00, IČO: 25 13 34 54, obchodní společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 4754, zastoupená Ing. Tomášem Kocourkem, předsedou představenstva jednajícím na základě pověření (dále také jako „**Obchodník**“ nebo „**my**“),

a

Vy

[Titul] [Jméno] [Příjmení], trvale bytem [ulice ČP/Č. Ev., PSČ město], datum narození [XX.XX.XXXX] (dále také jako „**Zákazník**“ nebo „**Vy**“)

1. Co je obsahem této Smlouvy

- 1.1. Na základě této Smlouvy a oprávnění uděleného ČNB Vám můžeme poskytovat investiční služby. Ty zahrnují hlavně službu přijímání, předávání nebo provádění pokynů (třeba k nákupu a prodeji Investičních nástrojů), službu obhospodařování majetku, je-li jeho součástí Investiční nástroj, evidenci, úschovu a správu Investičních nástrojů, včetně jejich opatrování, provádění devizových služeb souvisejících s poskytováním investičních služeb a investiční výzkum.
- 1.2. Touto Smlouvou se řídí i poskytování dalších našich služeb a produktů, které blíže popisujeme v Obchodních podmínkách a Produktových obchodních podmínkách.
- 1.3. Zavazujete se s námi spolupracovat tak, abychom Vám mohli naše služby a produkty poskytovat a splnit tím účel této Smlouvy, zejména nám platit odměnu za odebírané služby a produkty podle Ceníku a plnit další podmínky této Smlouvy.
- 1.4. Pojmy a definice s velkými písmeny, které nejsou definovány přímo v této Smlouvě, jsou popsány v Obchodních podmínkách.

2. Obchodní podmínky, Produktové obchodní podmínky, Ceník a další dokumenty

- 2.1. V souladu s § 1751 Občanského zákoníku tvoří nedílnou součást této Smlouvy:
 - a) Obchodní podmínky,
 - b) Produktové obchodní podmínky pro Vámi vybranou službu, produkt či režim DIP,
 - c) Ceník.
- 2.2. Pokud se Smlouva v něčem liší od Obchodních podmínek nebo Produktových obchodních podmínek, mají přednost ustanovení této Smlouvy. Ustanovení Produktových obchodních podmínek pak mají přednost před ustanoveními Obchodních podmínek.
- 2.3. Podpisem této Smlouvy:
 - a) prohlašujete, že jsme Vám poskytlí dostatek času se před uzavřením Smlouvy seznámit s tím, co v ní stojí, stejně jako s dokumenty, které uvádíme v článku 2.1 výše. Současně prohlašujete, že těmto dokumentům rozumíte a že Vás od okamžiku uzavření této Smlouvy zavazují;
 - b) souhlasíte s tím, že Obchodní podmínky, Produktové obchodní podmínky i Ceník můžeme jednostranně změnit. Pokud tyto dokumenty ale změníme, je naší povinností Vás na tuto změnu upozornit, a to nejméně 30 dní před její účinností. Podrobnější pravidla pro změnu Obchodních podmínek, Produktových obchodních podmínek a Ceníku naleznete v Obchodních podmínkách;
 - c) prohlašujete, že jsme Vám v dostatečném předstihu před uzavřením Smlouvy poskytlí e-mailem nebo skrze Obchodní aplikaci dokument s názvem **Základní informace pro zákazníky**. V něm naleznete další informace o nás i našich službách a produktech a Investičních nástrojích. Současně prohlašujete, že jste se s tímto dokumentem seznámil(a) a že mu rozumíte.

3. Jakým způsobem Vám předáváme informace

- 3.1. Uzavřením této Smlouvy:
 - a) souhlasíte s tím, že Vám informace související s touto Smlouvou a poskytovanými službami či produkty nebudeme předávat v papírové podobě, ale na jiném trvalém nosiči dat, například prostřednictvím Obchodní aplikace nebo e-mailem. Budeme to tak dělat samozřejmě jen tehdy, pokud to dovolují příslušné právní předpisy. Vysloveně se též vzdáváte práva na zaslání dokumentů poštou. Pokud právní předpisy dovolují poskytování prospektů, statutů, klíčových informací pro investory nebo jiných informací prostřednictvím Webové stránky, souhlasíte s tímto způsobem informování;
 - b) stvrzujete, že jsme Vám k okamžiku podpisu této Smlouvy poskytlí k vybrané službě či produktu veškeré dokumenty, na které tato Smlouva odkazuje;
 - c) výslovně souhlasíte, že aktuální statuty námi nabízených investičních fondů budou zpřístupněny pouze prostřednictvím našich Webových stránek či webových stránek těchto investičních fondů.

4. Do jaké kategorie zákazníků jsme Vás zařadili

- 4.1. Zařadili jsme Vás do kategorie **Běžný zákazník**. Být Běžným zákazníkem není vůbec špatné, protože Vám díky tomu zákony poskytují vyšší stupeň ochrany. Tím, že tuto Smlouvu podepíšete, souhlasíte se svým zařazením mezi Běžné zákazníky.
- 4.2. Podpisem této Smlouvy též prohlašujete, že víte, co to znamená být Běžným zákazníkem a že jsme Vás s pravidly klasifikace zákazníků seznámili, a to prostřednictvím dokumentu **Základní informace pro zákazníky**. Zároveň prohlašujete, že jsme Vás v Základních informacích pro zákazníky poučili o právu požádat o přeřazení do jiné kategorie, pokud splňujete příslušné zákonné podmínky.

5. O investičních službách

5.1. Přijímání, předávání a provádění Pokynů

Pokud budete mít zájem o službu přijímání, předávání a provádění Pokynů, budeme Vám tuto službu poskytovat na základě této Smlouvy. V rámci této služby Vám budeme obstarávat nákupy, prodej či jiné transakce s Investičními nástroji na základě Vašich Pokynů a případně obchody uzavřené na základě Vašich Pokynů vypořádávat.

5.2. Obhospodařování majetku

Pokud projevíte zájem o to, abychom Vám poskytovali službu obhospodařování majetku, otevřeme Vám podle vybrané investiční strategie Účet Investiční strategie. Svěřený Majetek Vám budeme spravovat na základě volné úvahy v rámci Smlouvy a sjednané investiční strategie.

5.3. Evidence, úschova a správa

Pro účely poskytování našich služeb a produktů Vám založíme Evidenční účet, na kterém budou evidovány zejména:

- Majetek, který nám svěříte k poskytování našich služeb či produktů,
- práva třetích osob vázoucích na Majetku, o kterých se dozvíme od Vás nebo z jiného důvěryhodného zdroje,
- dluhy vztahující se k Vašemu Majetku nebo vzniklé v souvislosti s poskytováním služeb či produktů,
- další související údaje.

5.4. Devizové služby

Pokud je to k poskytnutí investiční služby či produktu nezbytné, můžeme provést převod měn, a to i bez Vašeho Pokynu. Další podmínky převodů měn jsou uvedeny v našich Obchodních podmínkách.

5.5. Naše služby nezahrnují daňové ani právní poradenství. Bližší popis našich služeb najdete v Obchodních podmínkách a v příslušných Produktových obchodních podmínkách.

6. Dlouhodobý investiční produkt

6.1. Některé naše investiční služby a produkty jsou dostupné i v režimu dlouhodobého investičního produktu ve smyslu § 134g a násl. ZPKT (dále také „DIP“). DIP je produktem spoření na stáří ve smyslu zákona o daních z příjmů (dále také „ZDP“). Při splnění podmínek daných zákonem je DIP daňově podporovaný. Podmínky pro vznik nároku na daňovou podporu vyplývají ze ZDP a podrobněji je popisujeme v Produktových obchodních podmínkách pro DIP.

6.2. Pokud si pro vybrané investiční služby či produkty zvolíte režim DIP, otevřeme Vám na základě této Smlouvy a Vašeho pokynu Účet DIP. Veškerý Majetek vedený na Účtu DIP (tedy Investiční nástroje i peněžní prostředky) podléhá režimu této Smlouvy, Produktových obchodních podmínek pro DIP, Obchodních podmínek a Produktových obchodních podmínek pro danou službu či produkt.

7. Jaká máte jako Zákazník práva a povinnosti

7.1. Pokud se spolu nedohodneme jinak, zavazujete se za naše služby a produkty platit Poplatky stanovené v Ceníku.

7.2. Potvrzujete nám, že všechny údaje, které od Vás máme jsou správné, pravdivé, úplné a nejsou žádným způsobem zkreslené. Tyto údaje se zavazujete pravidelně kontrolovat a aktualizovat. Když se tyto údaje změní, zavazujete se nám změnu nejpozději do 5 Pracovních dní oznámit. To se týká zejména informací nezbytných pro poskytování investičních služeb a produktů, kontaktních údajů, změny v daňové rezidentuře a dalších informací, které nám poskytnete podle požadavků stanovených v právních předpisech, například v souvislosti s bojem proti praní špinavých peněz. Údaje můžete změnit a aktualizovat prostřednictvím Obchodní aplikace nebo pomocí jiných komunikačních kanálů, které uvádíme v Obchodních podmínkách, nebo na kterých se spolu dohodneme. K ověření Vámi uvedených údajů se nám zavazujete poskytnout veškerou požadovanou součinnost, zejména doložit veškeré požadované podklady a prohlášení. Pokud nám tuto součinnost neposkytnete, máme právo tuto Smlouvu vypovědět s výpovědní dobou 5 Pracovních dní, případně v době kratší, pokud je vyžadována platnými právními předpisy. V případě porušení této informační povinnosti se nám zavazujete nahradit veškerou škodu či újmu, včetně případné uložené pokuty, která nám kvůli Vašemu jednání či opomenutí vznikla.

7.3. Další Vaše práva a povinnosti popisují Obchodní podmínky a příslušné Produktové obchodní podmínky.

8. O plné moci, kterou nám udělujete

8.1. Uzavřením této Smlouvy nás pověřujete k tomu, abychom Vás zastupovali při jednáních se třetími stranami, které jsou nutné k plnění předmětu této Smlouvy, nebo k němu mají vztah. Uzavřením této Smlouvy toto pověření výslovně přijímáme.

9. Jak pracujeme s Vašimi osobními údaji

9.1. Berete na vědomí, že jakožto správce osobních údajů zpracováváme Vaše osobní údaje v souladu s GDPR a souvisejícími právními předpisy na ochranu osobních údajů v rozsahu stanoveném v dokumentu Informace ke zpracování osobních údajů dostupném na Webových stránkách.

10. Co jako náš Zákazník prohlašujete

10.1. Podpisem Smlouvy výslovně prohlašujete, že:

- jsme Vás upozornili, že část obsahu Smlouvy je v souladu s § 1751 Občanského zákoníku určena **Obchodními podmínkami, příslušnými Produktovými obchodními podmínkami a Ceníkem**, které jsme Vám v dostatečném předstihu před uzavřením Smlouvy poskytli. Současně prohlašujete, že jste se s nimi dobře seznámil(a) a výslovně s jejich zněním souhlasíte, a to včetně ustanovení, která odkazují na dokumenty stojící mimo vlastní text této Smlouvy. Zároveň berete na vědomí, že Vás tyto dokumenty zavazují,
- souhlasíte s tím, že **máme právo jednostranně změnit Obchodní podmínky, všechny Produktové obchodní podmínky a Ceník**,

- c) jsme Vás seznámili, plně rozumíte a souhlasíte s dokumentem **Základní informace pro zákazníky**, který jsme Vám v souladu s touto Smlouvou poskytli, zejména s poučením o rizicích, pravidly provádění Pokynů, námi poskytovaných službách, produktech a Investičních nástrojích a s nimi souvisejících rizicích, střety zájmů a pravidly pro jejich předcházení, pravidly pro pobídky, režimem ochrany Vašeho Majetku a podmínkami poskytování náhrad z Garančního fondu,
- d) jsme Vás seznámili s **Pravidly provádění Pokynů** uvedených v dokumentu **Základní informace pro zákazníky** a že informacím uvedeným v tomto dokumentu rozumíte a souhlasíte s nimi,
- e) souhlasíte s tím, že Váš Pokyn může být proveden mimo regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém,
- f) výslovně přijímáte ustanovení našich Obchodních podmínek, a prohlašuje, že jste se se zněním těchto článků důkladně seznámil(a).

10.2. Jako Zákazník též prohlašujete, že:

- a) máte právo volně nakládat s Majetkem vedeným na Evidenčním účtu a jeho podúčtech,
- b) Váš Majetek nepochází z trestné činnosti a není určen k financování terorismu,
- c) Váš Majetek není součástí společného jmění manželů, nebo není nutný souhlas druhého manžela k právním jednáním v záležitostech týkajících se Smlouvy, nebo jste souhlas Vašeho manžela či manželky získal(a),
- d) vůči Vám nebylo zahájeno insolvenční řízení, nejste v úpadku nebo hrozícím úpadku podle Insolvenčního zákona,
- e) Majetek není předmětem výkonu rozhodnutí a nejste si vědom(a) ničeho, co by nasvědčovalo tomu, že by výkon rozhodnutí mohl být nařízen.

10.3. Jako Zákazník současně prohlašujete, že:

- a) při uzavření Smlouvy jednáte na vlastní účet,
- b) jsme Vás poučili o tom, že na základě právních předpisů máme právo a v určitých případech dokonce povinnost odmítnout uzavřít tuto Smlouvu nebo přijmout či provést Pokyn či poskytnout naši službu či produkt. K tomu může dojít například tehdy, když hrozí porušení právních předpisů zejména v oblasti střetu zájmů, transparentnosti trhu či opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu,
- c) jsme Vás poučili o možnosti sdružovat Pokyny, respektive obchody, s Pokyny ostatních zákazníků, respektive obchodů ostatních zákazníků a o pravidlech následného vypořádání, a s těmito pravidly souhlasíte,
- d) jsme Vás poučili o tom, že neodpovídáme za aktuálnost informací o vývoji cen a kurzů, zejména při nestandardním vývoji trhu,
- e) jsme Vás poučili o možnosti vyžádat si od nás informace o skutečnostech souvisejících s poskytovanými investičními službami a produkty,
- f) upozornili jsme Vás, že kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost nebo jiné údaje o Investičních nástrojích, měnách či službách a produktech nejsou spolehlivým ukazatelem ani zárukou budoucích výnosů. Hodnota těchto údajů se může měnit, růst i klesat a jejich vývoj lze pouze odhadovat, nikoliv zaručit. Nemusí se Vám vrátit ani celá původně investovaná částka,
- g) jsme Vás poučili o tom, že neodpovídáme za plnění Vaší oznamovací povinnosti či jiných práv a povinností, které vyplývají z vlastnictví Investičních nástrojů, resp. podílu na hlasovacích právech, která mohou být s Investičními nástroji spojena. Berete na vědomí, že zvláštní povinnosti vyplývající z vlastnictví Investičních nástrojů Vám mohou vzniknout jak podle právního řádu ČR, tak i podle zahraničních právních řádů,
- h) berete na vědomí, že pořizujeme a archivujeme záznamy o všech Pokynech, které jsme od Vás dostali, nahrávky telefonních hovorů a elektronické komunikace i záznamy z osobních jednání s Vámi, které probíhají v souvislosti s poskytováním investičních služeb a produktů. Můžeme to dělat i tehdy, když k poskytnutí investiční služby či produktu nedojde. Berete na vědomí i to, že tyto záznamy mohou být na základě zákona nebo příslušných předpisů daného Převodního místa zpřístupněny orgánům dohledu a v případě soudního sporu mohou být použity jako důkaz u soudu,
- i) víte o tom, že daňový úřad USA (IRS) nebo jiné oprávněné instituce nás mohou v určitých případech požádat o předložení originálů Vaší dokumentace,
- j) jsme Vás poučili o pravidlech bezpečného nakládání s heslem pro komunikaci nebo Autorizačním kódem a důsledcích jejich zneužití, včetně toho, že neodpovídáme za újmu, která Vám vznikne kvůli zneužití hesla pro komunikaci či Autorizačního kódu.

10.4. Využíváte-li jakoukoliv naši investiční službu či produkt v režimu DIP, prohlašujete, že:

- a) berete na vědomí, že pokud podle Smlouvy někomu udělíte zmocnění, nevztahuje se toto zmocnění na investiční služby a produkty poskytované v režimu DIP,
- b) uvedením platebních údajů svého zaměstnavatele nám udělujete výslovný souhlas k tomu, abychom zaměstnavateli sdělovali nezbytné informace, aby Vám mohl řádně poskytovat příspěvek zaměstnavatele na Váš DIP,
- c) víte, že nárok na daňovou podporu je podmíněn naplněním podmínek ZDP,
- d) berete na vědomí daňové dopady podle ZDP, které souvisejí s navrácením daňové podpory, dojde-li k předčasnému výběru Majetku z DIP, a to i částečnému, před uplynutím 120 měsíců od účinnosti této Smlouvy nebo před kalendářním rokem, ve kterém dosáhnete 60 let. Předčasné ukončení Smlouvy může zapříčinit vznik daňové povinnosti vůči správci daně, a to i za delší časový úsek zpětně,
- e) víte o tom, že neposuzujeme, jaké konkrétní daňové dopady mají jednotlivé transakce v rámci DIP ani Vám nijak neradíme v otázce daní,
- f) výslovně přijímáte ustanovení Produktových obchodních podmínek pro DIP, zejména jejich čl. 3 – „*Daňová podpora a daně*“, čl. 4 – „*Výběry Majetku z DIP*“, čl. 6 – „*Nároky a odpovědnost Obchodníka*“ a čl. 7 – „*Trvání a ukončení Smlouvy a jednotlivých služeb či produktů v režimu DIP*“, a prohlašujete, že je máte důkladně prostudované.

11. Jak Smlouvu uzavřeme a na jak dlouho

- 11.1. Vyplněním a podpisem této Smlouvy nám činíte návrh na uzavření této Smlouvy. Tento návrh nemůžete odvolat 30 dní ode dne, kdy je nám doručen, a zaniká, když jej nepřijmeme do 90 dnů ode dne jeho doručení. Smlouva je uzavřena a je účinná ode dne, kdy návrh na její uzavření přijmeme. Návrh na uzavření Smlouvy přijmeme jednoduše tím, že Vám zašleme potvrzení o přijetí Smlouvy. Návrh na uzavření Smlouvy s Vámi máme právo odmítnout. Když to uděláme a Vy nám mezitím pošlete nějaké peněžní prostředky, vrátíme Vám je zpět na bankovní účet, ze kterého přišly. Postaráme se o to do 30 dnů ode dne, kdy nám Vaše peněžní prostředky přistanou na účtu. Upozorňujeme, že přijetí návrhu Smlouvy je vždy podmíněno mimo jiné tím, že původní text Smlouvy Vámi nebyl změněn.
- 11.2. Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou. Byla-li v minulosti mezi námi uzavřena jakákoliv jiná smlouva, na jejímž základě jsme Vám poskytovali investiční služby či produkty před uzavřením této Smlouvy a ke dni uzavření této Smlouvy nedošlo k jejich ukončení, řídí se poskytování uvedených investičních služeb a produktů ode dne uzavření této Smlouvy touto Smlouvou, pokud se spolu nedohodneme jinak.
- 11.3. Smlouva nebo jednotlivá investiční služba či produkt mohou být ukončeny:
- a) společnou písemnou dohodou ke dni stanovenému v takové dohodě,
 - b) písemnou výpovědí bez uvedení důvodu s výpovědní dobou jeden měsíc, která začíná běžet první den měsíce následujícího po měsíci, v němž nám nebo Vám byla výpověď doručena,
 - c) odstoupením od Smlouvy v případech výslovně popsanych v této Smlouvě, v Obchodních podmínkách, v Produktových obchodních podmínkách a dále v případech stanovených právními předpisy a v případě Vašeho podstatného porušení smluvní povinnosti nebo v případě, že porušíte zákonnou povinnost, kterou vůči nám máte.
- 11.4. Od Smlouvy či poskytování jednotlivé služby či produktu můžeme odstoupit zejména pokud (i) jste v souvislosti s podpisem Smlouvy či jiného dokumentu uvedl(a) nesprávné nebo nepravdivé údaje a my bychom bez řádného uvedení těchto údajů k uzavření Smlouvy nepřistoupili nebo by nedošlo ke vzniku závazku, (ii) jste předložil(a) neplatné či pozměněné dokumenty, (iii) dojde-li k podstatnému zhoršení Vaší majetkové situace, která by mohla ohrožovat Vaši schopnost plnit vůči nám Vaše dluhy, (iv) nedoplníte-li nebo neposkytnete-li důvodně požadované zajištění svého dluhu, (v) Evidenční účet či jeho jednotlivý podúčet, který pro Vás vedeme, vykazuje záporný zůstatek, (vi) Vaši zástupci či zmocněnci předkládají protichůdné Pokyny, (vii) bude-li v důsledku Vašeho jednání či naopak neaktivity mezi námi narušena vzájemná důvěra, (viii) neposkytnete-li nám řádně a včas požadovanou součinnost dle Smlouvy, Obchodních podmínek či příslušných Produktových obchodních podmínek, (ix) v případě, kdy jsme nuceni ukončit smluvní vztah s Vámi v důsledku opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo mezinárodních sankcí, nebo (x) Vaše jednání by mohlo vést ke vzniku újmy či škody na naší straně nebo by mohlo ohrozit nebo poškodit naši pověst.
- 11.5. Pokud z jakéhokoliv důvodu od Smlouvy odstoupíme, zašleme Vám oznámení o odstoupení od Smlouvy. Účinky odstoupení nastávají v den, kdy Vám bylo toto oznámení o odstoupení doručeno, pokud v oznámení o odstoupení výslovně neuvedeme, že jeho účinky nastávají k jinému pozdějšímu okamžiku. Důvod pro odstoupení od Smlouvy nejsme povinni blíže objasňovat a vysvětlovat, pokud tak nestanoví platný právní předpis, od něhož se dohodou nelze odchýlit. To platí obdobně i pro ukončení závazku výpovědí.
- 11.6. Ukončení jednotlivé investiční služby či produktu nemá vliv na platnost a účinnost této Smlouvy a poskytování případných dalších investičních služeb a produktů, kterých se ukončení netýkalo.
- 11.7. Obchodní podmínky a Produktové obchodní podmínky mohou stanovit bližší podmínky, za jakých může být tato Smlouva nebo jednotlivá investiční služba či produkt ukončena.

12. Jak se Smlouva vykládá a co se v ní neuplatní

- 12.1. Jestliže jste podnikatel, neplatí pro tuto Smlouvu zvláštní pravidla, která chrání slabší smluvní stranu smluv v rámci adhezních smluv, zejména ustanovení § 1799 a § 1800 Občanského zákoníku.
- 12.2. Vy i my souhlasíme s tím, že společně poneseme riziko případných změn okolností, které by mohly ovlivnit práva a povinnosti podle této Smlouvy.
- 12.3. Společně jsem se dohodli, že na náš smluvní vztah neuplatníme ustanovení § 1400 až 1447 (pravidla upravující správu cizího majetku), § 1765 odst. 1 a § 1766 (pravidla týkající se podstatné změny okolností), § 1793 (pravidla týkající se neúměrného krácení) a § 2455 až 2470 (pravidla upravující komisionářskou smlouvu) Občanského zákoníku.

13. Závěrem

- 13.1. Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž my i Vy dostane po jednom. Pokud Vám Smlouvu předkládáme elektronicky, je Smlouva vyhotovena v jednom elektronickém vyhotovení, které obdržíme současně my i Vy.
- 13.2. Veškeré změny Smlouvy musíme podepsat my, coby Obchodník, i Vy, jakožto Zákazník.
- 13.3. Tato Smlouva je uzavřena v souladu s § 1746 odst. 2 Občanského zákoníku.
- 13.4. Jako Zákazník potvrzujete, že se Smlouvou přebíráte dokumenty uvedené v článku 2.1, které tvoří nedílnou součást této Smlouvy.

[PODPISY SMLUVNÍCH STRAN NÁSLEDUJÍ NA DALŠÍ STRANĚ]

V _____ Dne _____
Zákazník

V _____ Dne _____
Obchodník
Ing. Tomáš Kocourek, předseda představenstva jednající na
základě pověření