

# CONSEQ



ROZHODNUTIE, KTORÉ VYNÁŠA

## **OBCHODNÉ PODMIENKY OBSTARANIA KÚPY A PREDAJA INVESTIČNÝCH NÁSTROJOV (OP-ONP-SK-1403)**

**KU ZMLUVÁM CLASSIC INVEST UZAVRETÝM S OBCHODNÝMI PODMIENKAMI STARŠÍMI AKO 1.1.2014**

### I. ŠTATÚT OBCHODNÝCH PODMIENOK

- (1) Tieto obchodné podmienky spoločnosti Conseq Investment Management, a.s., pre obstaranie kúpy a predaja investičných nástrojov („**Obchodné podmienky**“) upravujú práva a povinnosti spoločnosti Conseq Investment Management, a.s., („**Obchodník**“) a jej klienta („**Klient**“), ktoré nie sú obsiahnuté v zmluve o obstaraní kúpy a predaja investičných nástrojov („**Zmluva**“) uzatvorenej medzi nimi. V prípade rozporu medzi Obchodnými podmienkami a Zmluvou majú prednosť ustanovenia Zmluvy.
- (2) Tieto Obchodné podmienky nie sú Všeobecnými obchodnými podmienkami pre obstaranie nákupu a predaja investičných nástrojov. Tieto Obchodné podmienky sa považujú za Obchodné podmienky v zmysle zmluvy o obstaraní nákupu a predaja podielových listov uzatvorenej pred účinnosťou týchto Obchodných podmienok. Zmluvou sa na účely týchto Obchodných podmienok rozumie tiež (vedľa Zmluvy podľa odseku (1)) zmluva o obstaraní nákupu a predaja podielových listov uzavretá pred účinnosťou týchto Obchodných podmienok.
- (3) Kde sa v Obchodných podmienkach alebo v Zmluve hovorí o cennom papieri, rozumie sa ním takisto zaknihovaný cenný papier.

### II. DEFINÍCIE POJMOV

Nasledujúce pojmy uvedené v Zmluve a v týchto Obchodných podmienkach s veľkými začiatočnými písmenami majú pre potreby Zmluvy a Obchodných podmienok nasledujúci význam:

„**Bankový účet pre zloženie zálohy**“ je ľubovoľný z bankových účtov Obchodníka uvedených v kolónke Bankové spojenie v sekcii A Zmluvy alebo taký odlišný bankový účet, ktorý Obchodník písomne oznámil Klientovi.

„**Čistá čiastka na investovanie**“ je Hrubá čiastka na investovanie znížená o Vstupný poplatok (odsek (2) článku IX.) a Náklady.

„**Emitent**“ je osoba, ktorá vydáva Investičné nástroje. „Fond“ je investičný fond v zmysle Zákona o investičných spoločnostiach a investičných fondoch alebo podobný subjekt či zariadenie kolektívneho investovania podľa zahraničnej právnej úpravy.

„**Hrubá čiastka na investovanie**“ je čiastka, ktorú Klient mieni využiť na Nákup Investičných nástrojov špecifikovaných v Pokyne na nákup zahŕňajúca kúpnu cenu Investičných nástrojov, Vstupný poplatok, ďalšie súvisiace poplatky podľa Sadzobníka a Náklady.

„**Investičný konzultant**“ je osoba, prostredníctvom ktorej vykonáva Obchodný zástupca odborné činnosti (zamestnanec Obchodného zástupcu alebo osoba, napr. viazaný zástupca, ktorá koná na základe zmluvy uzatvorenej s Obchodným zástupcom alebo na základe splnomocnenia Obchodného zástupcu). Investičným konzultantom je aj investičný poradca podľa Zmluvy uzavretej pred účinnosťou týchto Obchodných podmienok.

„**Investičný nástroj**“ je investičný nástroj v zmysle § 3 Zákona o podnikaní na kapitálovom trhu.

„**Modifikáciou pokynov**“ sa rozumie **a)** zníženie alebo zvýšenie (pravidelné) Hruhej čiastky k investovaniu podľa Trvalého pokynu na nákup; **b)** predĺženie alebo skrátenie Časového intervalu, **c)** predĺženie alebo skrátenie Plánovanej cieľovej doby, **d)** zmena Investičných nástrojov, ktoré majú byť v rámci Trvalého pokynu nakupované / predávané.

„**Náklady**“ sú poplatky a náklady účtované tretími stranami v súvislosti s realizáciou Obchodov na základe Pokynov Klienta, predovšetkým poplatky Prevodných miest, Vysporiadacích systémov, Registrov a Správcov, ďalej poplatky bánk za bezhotovostné prevody peňažných prostriedkov do/zo zahraničia, operácie s hotovosťou a menové konverzie, ďalej náklady na zasielanie informácií o Investičnom účte Klienta a Potvrdenie obchodov (poštovné, balné) a ďalej výdaje Obchodníka vyplývajúce z jeho povinnosti hradiť príspevok do Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi.

„**Nákup**“ je odplatné nadobudnutie Investičných nástrojov vrátane ich

upísania.

„**Obchod**“ je Nákup a/alebo Predaj Investičných nástrojov.

„**Obchodný deň pre realizáciu trvalých pokynov**“ je v príslušnom mesiaci najbližší obchodný deň (v zmysle relevantného Prospektu alebo pravidiel príslušného Prevodného miesta) nasledujúce po Rozhodujúcom dni TP, ktorý nasleduje po dni, keď bola v prospech Bankového účtu pre zloženie zálohy pripísaná platba zálohy v zmysle odseku (2) článku IV.

„**Obchodný zástupca**“ je investičný sprostredkovateľ podľa Zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, ktorý na základe zmluvy o obchodnom zastúpení zastupuje Obchodníka pri uzatváraní Zmlúv a prijímaní Pokynov. Ak je Obchodným zástupcom subjekt so sídlom alebo miestom podnikania v Slovenskej republike, platí, že „Obchodný zástupca“ je finančný agent v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v platnom znení, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie a ktorý na základe zmluvy o obchodnom zastúpení zastupuje Obchodníka pri uzatváraní Zmlúv a prijímaní Pokynov na území Slovenskej republiky.

„**Oznámenie kľúčových informácií**“ je dokument obsahujúci kľúčové informácie o Fonde pre investorov do Podielových listov Fondov.

„**Plánovaná investovaná čiastka**“ je súčet všetkých Čistých čiastok na investovanie, ktoré majú byť investované na základe príslušného Trvalého pokynu na nákup za celú Plánovanú cieľovú dobu.

„**Podielové listy**“ sú cenné papiere vydané Fondmi.

„**Pokyn**“ je Pokyn na Nákup a/ alebo Pokyn na predaj.

„**Pokyn na nákup**“ je Jednorazový pokyn na nákup Investičných nástrojov v zmysle odseku (1) článku III. a/alebo Trvalý pokyn na nákup Investičných nástrojov v zmysle odseku (1) článku IV.

„**Pokyn na predaj**“ je Jednorazový pokyn na predaj Investičných nástrojov v zmysle odseku (1) článku VI a/alebo Trvalý pokyn na predaj Investičných nástrojov v zmysle odseku (2) článku VI.

„**Predaj**“ je odplatné zriadenie Investičných nástrojov vrátane ich spätného predaja Emitentovi.

„**Prospekty**“ sú oficiálne prospekty Investičných nástrojov alebo oficiálne štatúty Fondov, ktoré sú vydané Emitentmi za účelom verejnej ponuky Investičných nástrojov a schválené príslušnými regulačnými orgánmi, a ich prípadné dodatky.

„**Prevodné miesto**“ je regulovaný trh, mnohostranný obchodný systém alebo iné miesto realizácie Obchodu s Investičným nástrojom.

„**Register**“ je osoba oprávnená na vedenie evidencie Investičných nástrojov.

„**Rozhodný deň TP**“ je taký deň resp. také dni v mesiaci, ktorý resp. ktoré stanoví Obchodník pre účely vykonávania Trvalých pokynov a uverejní ich v Sadzobníku. Ak neuverejní Obchodník v Sadzobníku žiadny Rozhodný deň TP, rozumie sa ním pätnásty kalendárny deň v mesiaci.

„**Sadzobník**“ je dokument ustanovujúci výšku odmeny Obchodníka za ním poskytované služby, minimálne objemy Obchodov a Plánovaných cieľových dôb, ktorého aktuálne znenie je Klientovi k dispozícii v sídle a na webových stránkach Obchodníka.

„**Špeciálne operácie**“ sú operácie s Investičnými nástrojmi vyvolané konaním Emitenta Investičných nástrojov. Jedná sa predovšetkým o tieto operácie: zmena identifikačného kódu Investičného nástroja (SIN), výplata výnosov z Investičných nástrojov, splatenie Investičných nástrojov, splnutie alebo štiepenie cenných papierov, zmena menovitej hodnoty Investičných nástrojov, bezplatné vydanie nových Investičných nástrojov a pod.

„**Správa**“ je uskutočňovanie úkonov potrebných na výkon a zachovanie práv spojených s Investičnými nástrojmi.

„**Správca**“ je osoba vykonávajúca Úschovu a/alebo Správu.

„**Účet vlastníka**“ znamená majetkový účet vedený pre osobu, ktorá je vlastníkom Investičných nástrojov evidovaných na tomto účte.

„**Účet zákazníkov**“ je majetkový účet vedený pre osobu, ktorá nie je vlastníkom Investičných nástrojov evidovaných na tomto účte a ktorá vedie evidenciu nadväzujúcu na evidenciu vedenú na tomto účte.

„**Úschova**“ je uloženie (listinného) cenného papieru do úschovy za účelom jeho ochrany pred stratou, zničením, poškodením alebo znehodnotením, alebo vedenie evidencie nadväzujúce na centrálnu evidenciu cenných papierov, samostatnej evidencie Investičných nástrojov alebo evidencia nadväzujúca na samostatnú evidenciu Investičných nástrojov.

„**Vysporiadací systém**“ je systém, v ktorom sa zabezpečuje vysporiadanie obchodov s Investičnými nástrojmi.

„**Zákon proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti**“ je zákon č. 253/2008 Sb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

„**Zákon o podnikaní na kapitálovom trhu**“ je zákon č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu.

„**Zákon o cenných papieroch**“ je zákon č. 591/1992 Sb., o cenných papírech.

„**Zákon o ochrane osobných údajov**“ je zákon č. 101/2000 Sb., o ochrane osobných údajů a o změně některých zákonů.

„**Zákon o investičných spoločnostech a investičných fondoch**“ je zákon č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostech a investičných fondoch.

„**Zoznam investičných nástrojov**“ je zoznam Investičných nástrojov, ktorých obstaranie Obchodník ponúka; zoznam je Klientovi k dispozícii v sídle a na webových stránkach Obchodníka.

### III. JEDNORAZOVÝ POKYN

- (1) Jednorazovým pokynom na nákup dáva Klient Obchodníkovi pokyn na obstaranie Nákupu Investičných nástrojov. Jednorazový pokyn na nákup musí obsahovať jednoznačnú identifikáciu Klienta, číslo Zmluvy, kód (ISIN) objednaných Investičných nástrojov a množstvo objednaných Investičných nástrojov vyjadrené Hrubou čiastkou na investovanie. Množstvo Klientom objednaných Investičných nástrojov musí spĺňať pravidlá uvedené v Sadzobníku. Klient je povinný bez zbytočného odkladu po podaní Jednorazového pokynu na nákup poskytnúť Obchodníkovi zálohu vo výške Hrubej čiastky na investovanie. Zálohu je Klient povinný poukázať v prospech príslušného Bankového účtu pre zloženie zálohy. Vo variabilnom symbole platby je Klient povinný uviesť číslo Zmluvy.
- (2) Za Jednorazový pokyn na nákup je považovaný rovnako prípad, keď Klient poukáže v prospech Bankového účtu pre zloženie zálohy peňažné prostriedky na ďalší Nákup (bez toho aby podal písomný Jednorazový pokyn na nákup), ak do variabilného symbolu takej platby uvedie číslo Zmluvy a do špecifického symbolu uvedie číselnú časť kódu (ISINu) Investičných nástrojov, ktorých Nákup žiada obstaráť.
- (3) Obchodník je povinný realizovať prijatý Jednorazový pokyn na nákup Klienta podľa pravidiel stanovených Prospektom príslušného Fondu alebo pravidiel príslušného Prevodného miesta, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo v prospech príslušného Bankového účtu pre zloženie zálohy bola pripísaná platba zálohy nesúca riadnu identifikáciu Zmluvy potom, čo vykoná všetky potrebné administratívne úkony vrátane prípadného prevodu peňažných prostriedkov do Českej republiky z inej krajiny. Ak sa líši čiastka (resp. súčet čiastok) skutočne poukázaná Klientom v prospech Bankového účtu pre zloženie zálohy od Hrubej čiastky na investovanie uvedenej v Jednorazovom pokyne, má sa za to, že Hrubou čiastkou na investovanie je čiastka, ktorá bola skutočne pripísaná v prospech Bankového účtu pre zloženie zálohy.
- (4) Pokiaľ poukáže Klient zálohu na viac Jednorazových pokynov na nákup jednou čiastkou, Obchodník priradí zálohu jednotlivým Jednorazovým pokynom na nákup tak, aby pomer Hrubých

častok na investovanie zodpovedal pomeru Hrubých čiastok na investovanie uvedených v jednotlivých Jednorazových pokynoch na nákup.

- (5) Pri určení Čistej čiastky na investovanie zohľadní Obchodník relevantnú kúpnu cenu Investičných nástrojov, Vstupný poplatok, ďalšie súvisiace poplatky podľa Sadzobníka a Náklady, a to tak, aby sa Čistá čiastka na investovanie po pripočítaní Vstupného poplatku, ďalších súvisiacich poplatkov podľa Sadzobníka a Nákladov čo najviac priblížila Hrubej čiastke na investovanie. Rozdiel medzi týmito dvomi čiastkami nižší ako 0,1 % z hodnoty príslušného Investičného nástroja je Obchodník oprávnený si ponechať, rozdiel vyšší vráti Obchodník Klientovi.

### IV. TRVALÝ POKYN

- (1) Trvalým pokynom na nákup dáva Klient Obchodníkovi pokyn, aby v pravidelných časových intervaloch („**Časový interval**“) obstarával pre Klienta Nákup Investičných nástrojov uvedených v Trvalom pokyne na nákup, a to vždy k Obchodnému dňu pre realizáciu Trvalých pokynov v príslušnom mesiaci, a to po stanovenú dobu („**Plánovaná cieľová doba**“). Trvalý pokyn na nákup musí obsahovať jednoznačnú identifikáciu Klienta, číslo Zmluvy, kód (ISIN) objednaných Investičných nástrojov, množstvo objednaných Investičných nástrojov vyjadrené Hrubou čiastkou na investovanie, Časový interval a Plánovanú cieľovú dobu. Množstvo Klientom objednaných Investičných nástrojov a Klientom stanovená Plánovaná cieľová doba musí spĺňať pravidlá uvedené v Sadzobníku. Ak Klient nestanoví Časový interval, má sa za to, že má byť Časový interval mesačný.
- (2) Vydaním Trvalého pokynu na nákup sa Klient zaväzuje v Časových intervaloch poskytovať Obchodníkovi zálohu vo výške Hrubej čiastky na investovanie, a to počas Plánovanej cieľovej doby. Zálohu je Klient povinný poukázať v prospech príslušného Bankového účtu pre zloženie zálohy vždy najneskôr do pracovného dňa predchádzajúceho Rozhodujúcemu dňu TP v mesiaci, v ktorom má byť Trvalý pokyn realizovaný. Ak určil Obchodník v Sadzobníku viac Rozhodujúcich dní TP, odvíja sa termín pre splnenie povinnosti Klienta podľa predchádzajúcej vety od posledného Rozhodujúceho dňa TP v príslušnom mesiaci. Vo variabilnom symbole platby je Klient povinný uviesť číslo Zmluvy a v špecifickom symbole kód 999 v ostatných prípadoch.
- (3) Obchodník je povinný realizovať prijatý Trvalý pokyn na nákup Klienta najneskôr ku najbližšiemu obchodnému dňu (v zmysle relevantného Prospektu alebo pravidiel príslušného Prevodného miesta) nasledujúcim po Rozhodujúcom dni TP, ktorý nasleduje po dni, kedy bola pripísaná platba zálohy nesúca riadnu identifikáciu Zmluvy, v prospech Bankového účtu pre zloženie zálohy. Ustanovenie odseku (4) a (5) článku III. primerane platí i pre realizáciu Trvalého pokynu.
- (4) Klient má právo Trvalý pokyn na nákup kedykoľvek písomne ukončiť, prerušiť či Modifikovať. Prerušiť Trvalý pokyn je Klient oprávnený najdlhšie na dobu 12 mesiacov. Účinky ukončenia, prerušenia alebo Modifikácia nastávajú pracovným dňom nasledujúcim po dni doručenia písomného oznámenia o tom Obchodníkovi, ibaže Klient v oznámení uvedie neskorší dátum účinnosti. Obchodník je oprávnený požadovať, aby podpis Klienta na oznámení bol overený.
- (5) Trvalý pokyn smrťou Klienta nezaniká. Obchodník je oprávnený nevykonať Pokyn pracovným dňom nasledujúcim po dni, keď sa o smrti Klienta dozvie.

### V. PREDPLATENÝ VSTUPNÝ POPLATOK

- (1) Pokiaľ sa nerozhodne Klient pri podaní Trvalého pokynu na nákup inak, uhradí Obchodníkovi Vstupný poplatok z celej Plánovanej investovanej čiastky dopredu („**Predplatený vstupný poplatok**“). Pri výpočte Predplateného vstupného poplatku bude Obchodníkom aplikovaná podľa platného Sadzobníka zvýhodnená sadzba Vstupného poplatku. Obchodník je oprávnený strhnúť Predplatený



vstupný poplatok z prvej zálohy (záloh) poskytnutých mu Klientom a až čiastku presahujúcu Predplatený vstupný poplatok použiť na realizáciu Trvalého pokynu na nákup.

- (2) Pokiaľ dôjde na základe žiadosti Klienta (v súlade s odsekom (4) článku IV.) k ukončeniu Trvalého pokynu na nákup pred uplynutím Plánovanej cieľovej doby, ku prerušeniu Trvalého pokynu na nákup alebo ku jeho Modifikácii, ktorej následkom bude zníženie Plánovanej investovanej čiastky, Klient nemá nárok na vrátenie Predplateného vstupného poplatku alebo jeho časti. To platí obdobne, ak dôjde pred uplynutím Plánovanej cieľovej doby k ukončeniu zmluvy, ibaže k ukončeniu dôjde zo strany Obchodníka z dôvodov ležiacich nie na strane Klienta.
- (3) Pokiaľ dôjde na základe žiadosti Klienta (v súlade s odsekom (4) článku IV.) k Modifikácii Trvalého pokynu na nákup, ktorej následkom bude zvýšenie Plánovanej investovanej čiastky, Klient je povinný Predplatený vstupný poplatok Obchodníkovi doplatiť. Pokiaľ nedoplatí Klient Predplatený vstupný poplatok spolu s prvou zálohou nasledujúcou po dátume účinnosti Modifikácie, Obchodník strhne doplatok Predplateného vstupného poplatku z prvých záloh poskytnutých mu Klientom nasledujúcich po dátume účinnosti Modifikácie. Pri výpočte doplatku Predplateného vstupného poplatku bude použitá rovnaká sadzba ako v pôvodnom Trvalom pokyne na nákup.

### VI. POKYN NA PREDAJ

- (1) Jednorazovým pokynom na predaj dáva Klient Obchodníkovi pokyn na obstaranie Predaja všetkých alebo časti Investičných nástrojov evidovaných na Investičnom účte Klienta (odsek (2) článku VIII.).
- (2) Trvalým pokynom na predaj dáva Klient Obchodníkovi pokyn, aby v Časových intervaloch zabezpečoval pre Klienta Predaj Investičných nástrojov uvedených v Trvalom pokyne na predaj, a to vždy k najbližšiemu obchodnému dňu (v zmysle relevantného Prospektu alebo pravidiel príslušného Prevodného miesta) nasledujúcim po Rozhodujúcom dni TP v príslušnom mesiaci, a to počas Plánovanej cieľovej doby alebo do vypredania všetkých Investičných nástrojov Klienta. Ak určil Obchodník v Sadzobníku viac Rozhodujúcich dní TP, odvíja sa termín pre splnenie povinnosti Obchodníka podľa predchádzajúcej vety od posledného Rozhodujúceho dňa TP v príslušnom mesiaci. Pokyn na predaj musí obsahovať jednoznačnú identifikáciu Klienta, číslo Zmluvy, kód (ISIN) predávaných Investičných nástrojov, množstvo predávaných Investičných nástrojov vyjadrené buď čiastkou, ktorá má byť z Predaja získaná, alebo počtom Investičných nástrojov a menu, v ktorej Klient žiada vyplatiť peniaze získané Predajom („**Utržené peniaze**“). Pokiaľ chýba údaj o mene, má sa za to, že Klient žiada vyplatiť Utržené peniaze v EUR. Pokiaľ chýba údaj o účte, má sa za to, že Klient žiada vyplatiť Utržené peniaze na účet uvedený v Zmluve. Trvalý pokyn na predaj musí navyše obsahovať údaj o Časovom intervale a prípadne i Plánovanej cieľovej dobe.
- (3) Pokiaľ žiada Klient poukázať Utržené peniaze v prospech iného účtu, než ktorý uviedol v Zmluve, je Obchodník oprávnený požadovať, aby podpis Klienta na Pokyne na predaj bol úradne overený.
- (4) Bez zbytočného odkladu po tom, ako je v prospech bankového účtu Obchodníka pripísaná platba, resp. posledná z viac platieb, Utržených peňazí, je Obchodník povinný Utržené peniaze poukázať v prospech účtu určeného Klientom.

### VII. ODMIETNUTIE POKYNU

- (1) Obchodník je oprávnený odmietnuť vykonať Pokyn na nákup predovšetkým v týchto prípadoch: **a)** z dôvodov uvedených v Zákone proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti, predovšetkým ak sa Klient odmietne podrobiť identifikácii alebo neposkytne potrebnú súčinnosť pri kontrole; **b)** ak má za to, že vyhlásenia Klienta vykonané v súvislosti so Zmluvou stratili platnosť alebo nie sú naďalej svojím obsahom vo všetkých ohľadoch presné či úplné; **c)** ak má dôvodné pochybnosti o tom, že Klient spĺňa

všetky požiadavky, ktoré sú podľa Prospektu príslušného Fondu kladené na investora, aby bol oprávnený do Fondu investovať; **d)** ak neobdrží v lehote 90 dní od prijatia Pokynu na nákup zálohu, alebo ak čiastka zálohy nedosahuje minimálny objem stanovený príslušným Prospektom; **e)** ak má pochybnosti o tom, či Pokyn bol vydaný Klientom či osobou oprávnenou za Klienta konať; **f)** ak má dôvodné obavy, že by realizáciou Pokynu mohlo dôjsť k porušeniu akýchkoľvek právnych predpisov; **g)** Ak nevyhovuje Pokyn náležitostiam stanoveným Obchodnými podmienkami; **h)** ak nespĺňa množstvo Klientom objednaných Investičných nástrojov alebo Klientom stanovená Plánovaná cieľová doba pravidiel uvedené v Sadzobníku; **i)** ak sa týka Pokyn Investičných nástrojov neuvedených na Zozname investičných nástrojov.

- (2) Obchodník je oprávnený odmietnuť vykonať Pokyn na predaj predovšetkým v týchto prípadoch: **a)** z dôvodov uvedených v Zákone proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti, predovšetkým ak sa Klient odmietne podrobiť identifikácii alebo neposkytne potrebnú súčinnosť pri kontrole; **b)** ak má podozrenie že by Predajom mohlo dôjsť ku porušeniu akýchkoľvek právnych predpisov; **c)** ak má pochybnosti o tom, či Pokyn k predaju bol vydaný Klientom či osobou oprávnenou za Klienta konať; **d)** Ak nevyhovuje Pokyn náležitostiam stanoveným Obchodnými podmienkami; **e)** ak by kleslo realizáciou Pokynu na predaj množstvo Klientom držaných Investičných nástrojov pod minimálny objem stanovený v Sadzobníku alebo príslušným Prospektom; **f)** ak sa týka Pokyn Investičných nástrojov neuvedených na Zozname investičných nástrojov.
- (3) O odmietnutí Pokynu je Obchodník povinný Klienta bez odkladu informovať a peňažné prostriedky Klientovi v súlade s jeho inštrukciami bezodkladne vrátiť, ak to nestanoví príslušný právny predpis inak.

### VIII. VYSPORIADANIE OBCHODOV, REGISTRÁCIA VLASTNÍCTVA, ÚSCHOVA A SPRÁVA

- (1) Vysporiadanie Obchodov, ktoré Obchodník na účet Klienta uzatvoril na základe Pokynu, bude zaisťované Obchodníkom v súlade s pravidlami príslušných Prospektov, Prevodných miest a ďalej podľa podmienok Emitentov, Vysporiadacích systémov, Registrov a/alebo Správcov, ktorí vysporiadanie Obchodov a zmeny v evidencii Investičných nástrojov uskutočňujú.
- (2) Obchodník sa zaväzuje zriadiť a viesť pre Klienta vo svojej evidencii majetkový Účet vlastníka (pre Investičné nástroje Klienta, ktoré sú evidované na majetkových Účtoch zákazníkov vedených Registrami pre Obchodníka), resp. evidenčný účet Investičných nástrojov (pre Investičné nástroje Klienta, ktoré sú evidované na majetkových Účtoch vlastníka vedených Registrami pre Klienta) a evidenčný účet peňažných prostriedkov (tieto účty spolu tiež „**Investičný účet**“) a vykonávať Správu Investičných nástrojov vedených na tomto Investičnom účte, a to do doby ich Predaja, prípadne odovzdania/prevedenia inému Správcovi v súlade s odsekom (3) nižšie. Investičné nástroje a peňažné prostriedky vedené na Investičnom účte budú účtovne (a ak to bude rozumne uskutočniteľné i fyzicky) vedené ako prostriedky vo vlastníctve Klienta oddelene od vlastných prostriedkov Obchodníka.
- (3) Pokiaľ si Klient praje previesť/odovzdať všetky alebo časť svojich Investičných nástrojov evidovaných na Investičnom účte Klienta inému Správcovi, je Obchodník povinný na základe písomnej inštrukcie Klienta a na jeho náklady vykonať všetky úkony nevyhnutné pre prevod/odovzdanie Klientom určených Investičných nástrojov Správcovi určenému v inštrukcii, a to v termíne uvedenom v inštrukcii alebo, ak to nie je s ohľadom na pravidlá stanovené príslušnými Emitentmi, Vysporiadacími systémami, Registrami a/alebo Správcami možné, v najbližšom možnom termíne. Obchodník je oprávnený požadovať, aby podpis Klienta na inštrukciu bol overený.

### IX. VZNIK NÁROKU NA ODMENU A JEJ SPLATNOSŤ

- (1) Klient je povinný platiť Obchodníkovi poplatky za ním poskytované služby, ktoré Obchodník účtuje v súlade so Sadzobníkom účinným v dobe poskytnutia danej služby, a nahradiť mu Náklady s Týmto službami súvisiace.
- (2) Nárok na poplatok za obstaranie Nákupu Investičných nástrojov („**Vstupný poplatok**“), ktorý má byť hradený ako Predplatený vstupný poplatok (odsek (1) článku V.), vzniká Obchodníkovi v celej výške dňom, kedy mu bol doručený Trvalý pokyn; Predplatený vstupný poplatok Klient spláca tak, že ho Obchodník strhne z prvej zálohy (záloh) poskytnutých mu Klientom. V ostatných prípadoch vzniká Obchodníkovi nárok na Vstupný poplatok a tento je splatný dátumom vykonania Pokynu na nákup. Nárok na poplatok za spracovanie Trvalého pokynu („**Administratívny poplatok**“) vzniká Obchodníkovi a je splatný dátumom prijatia prvej zálohy určenej na Trvalý pokyn na nákup, resp. dátumom vykonania prvého Predaja vyplývajúceho z Trvalého pokynu na predaj. Nárok na poplatok za obstaranie predaja Investičných nástrojov („**Poplatok za obstaranie predaja**“) vzniká Obchodníkovi a tento je splatný dátumom vykonania Pokynu na predaj. Ostatné poplatky podľa Sadzobníka sú splatné a Obchodníkovi na ne vzniká nárok dňom poskytnutia príslušnej služby Klientovi, ak nie je dohodnuté inak. Spôsob výpočtu poplatkov stanoví Sadzobník.
- (3) Náklady na príspevok do GFO sú splatné dňom splatnosti poplatku, z ktorého je príspevok do GFO počítaný. Ostatné Náklady sú splatné najneskôr dňom ich splatnosti tretej strane.
- (4) Obchodník je oprávnený strhnúť poplatky a Náklady súvisiace s Nákupom z Klientom poskytnutej zálohy, ďalej je oprávnený strhnúť poplatky a Náklady súvisiace s Predajom z Utržených peňazí. Obchodník je ďalej oprávnený k dátumu splatnosti inkasovať z Investičného účtu Klienta peňažné prostriedky vo výške zodpovedajúcej splatným poplatkom a Nákladom.
- (5) Pokiaľ Klient nemá na svojom Investičnom účte dostatok peňažných prostriedkov na úhradu splatných poplatkov a Nákladov, je Obchodník oprávnený predaj časti Investičných nástrojov vedených na Investičnom účte Klienta a z Utržených peňazí uspokojiť svoju pohľadávku voči Klientovi. Klient Obchodníka za týmto účelom splnomocňuje ku Predaju časti Investičných nástrojov vedených na Investičnom účte Klienta. Pri výbere Investičných nástrojov na Predaj v zmysle tohto odseku je Obchodník povinný postupovať s odbornou starostlivosťou a v najlepšom záujme Klienta.

### X. POTVRDENIE OBCHODOV, INFORMÁCIE O INVESTIČNOM ÚČTE, SPÔSOB KOMUNIKÁCIE

- (1) Obchodník bude zasielať Klientovi v českom jazyku alebo slovenskom jazyku: **a)** písomné potvrdenie o Obchodoch realizovaných na základe Pokynu(ov) („**Potvrdenie obchodov**“) obsahujúce všetky obstarané Obchody, uskutočnené Špeciálne operácie a ďalšie pohyby na Investičnom účte, ku ktorým došlo od dátumu predchádzajúceho Potvrdeniu obchodov, a to nasledujúci pracovný deň po doručení potvrdenia o vysporiadaní Obchodu treťou stranou Obchodníkovi. U Obchodov realizovaných výhradne na základe Trvalého pokynu týkajúceho sa Podielových listov bude Potvrdenie obchodov zasielané do posledného pracovného dňa mesiaca nasledujúceho po konci kalendárneho polroka, v ktorom bol Obchod vysporiadaný, ak došlo v predmetnom kalendárnom polroku aspoň k jednému pohybu na Klientovom Účte vlastníka, pokiaľ sa nedohodne Klient s Obchodníkom inak; **b)** výpis o stave Investičného účtu vrátane ocenenia k poslednému kalendárnemu dňu v roku, a to vždy do posledného pracovného dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po konci predmetného roka.
- (2) Ak uviedol Klient v Zmluve svoju e-mailovú adresu a číslo mobilného telefónu v sieti tuzemského operátora, je Obchodník oprávnený ponúknuť mu prístup do klientskej aplikácie prístupnej z internetových stránok Obchodníka (ďalej len „**Klientska**

**aplikácia**“). Prístupové údaje ku Klientskej aplikácii Obchodník zašle na e-mailovú adresu, ktorú Klient v Zmluve uviedol. Prístup do Klientskej aplikácie je autorizovaný kódom, ktorý Obchodník zašle po prihlásení ku Klientskej aplikácii formou sms na číslo mobilného telefónu, ktoré Klient v Zmluve uviedol. Do doby prvého autorizovaného prístupu nie je Klientska aplikácia aktivovaná. Klient je oprávnený Obchodníka písomne požiadať o prístupové údaje ku Klientskej aplikácie aj kedykoľvek po uzavretí zmluvy, ak ich neobdržal skôr. V žiadosti uvedie e-mailovú adresu a číslo mobilného telefónu v sieti tuzemského operátora pre zaslanie prístupových a autorizačných údajov. Obchodník je oprávnený požadovať, aby podpis Klienta na žiadosti bol overený.

- (3) S výnimkou prípadov, kedy zo Zmluvy alebo z Obchodných podmienok vyplýva niečo iné, budú Pokyny, Potvrdenia obchodov, výpisy z Investičného účtu alebo iné správy, žiadosti, inštrukcie alebo oznámenia (súhrnne „**Oznámenia**“), doručované na adresy Zmluvných strán uvedených v Zmluve (ak je uvedených adries viac, potom na ktorúkoľvek z nich, ibaže je niektorá určená pre doručovanie) alebo neskôr druhej zmluvnej strane písomne oznámené. Ak nie je v Zmluve alebo Obchodných podmienkach stanovené inak, účinky Oznámenia nastávajú pracovným dňom nasledujúcim po dni, keď Oznámenie došlo adresovanej Zmluvnej strane. Platí, že Oznámenie riadne došlo aj v prípade, keď adresát vedome zmarí jeho doručenie, napríklad keď ho vedome neprevezme od poskytovateľa poštových služieb. Má sa za to, že došlo Oznámenie, ktoré bolo odoslané s využitím prevádzkovateľa poštových služieb, došlo adresátovi tretí pracovný deň po odoslaní.
- (4) Obchodník nezodpovedá za akékoľvek škody ktoré vznikli Klientovi v dôsledku konania Obchodníka na základe Oznámenia, ktoré Obchodník v dobrej viere a pri dodržaní takej úrovne obzretnosti, ktorá je pri jeho podnikaní štandardná považoval za pravé a/alebo za účinne Klientom alebo osobou oprávnenou konať za Klienta, aj keď takým nebolo. Klient sa zaväzuje reklamovať u Obchodníka zistené nesprávnosti údajov uvedených v Oznámeniach do dvadsiaticich (20) dní po ich doručení. Pokiaľ neobdrží Obchodník v uvedenej lehote od Klienta reklamáciu, považujú sa údaje tam uvedené za správne a Klientom schválené.
- (5) Ak je pre určité konanie Zmluvou alebo Obchodnými podmienkami vyžadovaná písomná forma, je táto zachovaná aj v prípade rokovania urobeného elektronickými alebo inými technickými prostriedkami, ktoré umožňujú zachytenie obsahu rokovania a určenie konajúcej osoby, ak Klient súhlasil s konaním takými prostriedkami (odsek (1) článku XII.) a ak sú splnené podmienky ustanovené doplnkovými podmienkami elektronickej komunikácie uvedenými v článku XII. (ďalej len „**Dodatočné podmienky elektronickej komunikácie**“).
- (6) Ak vyžaduje Zmluva alebo Obchodné podmienky overenie podpisu Klienta, môže overenie vykonať osoba k tomu Obchodníkom poverená alebo musí byť podpis Klienta overený úradne.

### XI. PODMIENKY PLATNÉ PRE ZMLUVY UZATVÁRANÉ NA DIAĽKU

Ak bola Zmluva uzatvorená za použitia prostriedkov komunikácie na diaľku, ktoré umožňujú uzatvoriť Zmluvu bez súčasnej fyzickej prítomnosti zmluvných strán, platia pre Klienta, ktorý je spotrebiteľom, nasledujúce špeciálne ustanovenia: **a)** Všetky spory, ktoré vzniknú na základe tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou, môžu byť riešené súdne alebo mimosúdne, s výnimkou prípadov, v ktorých obligatórne rozhodujú súdy Českej republiky. V prípade mimosúdneho riešenia sporov bude rozhodovať Rozhodčí súd při Hospodářské komoře a Agrární komoře České republiky v súlade s aktuálnym znením pravidiel tohto súdu. Rozhodcovský súd sa bude skladať z troch rozhodcov. Každá zmluvná strana vymenuje jedného rozhodcu. Vymenovaní rozhodcovia si zvolia predsedu rozhodcovského súdu. Rozsudok rozhodcovského súdu bude konečný a záväzný pre obe Zmluvné strany. Miestom arbitrážneho konania bude Praha a jednacím jazykom bude čeština. **b)** Klient nemá v zmysle ustanovenia Občianskeho zákonníku právo od Zmluvy odstúpiť,

pretože služby podľa Zmluvy sa vzťahujú k Investičným nástrojom. **c)** Obchodník považuje za základ pre vytvorenie vzťahov s Klientom pred uzatvorením Zmluvy právne predpisy ČR. **d)** Obchodník bude s Klientom počas trvania Zmluvy komunikovať v českom a/alebo v slovenskom jazyku, tým nie je dotknuté právo Klienta komunikovať s Obchodníkom v slovenskom jazyku; zmluvné podmienky a ďalšie informácie budú Klientovi tiež poskytnuté v českom a/alebo v slovenskom jazyku.

### XII. DOPLNKOVÉ PODMIENKY ELEKTRONICKEJ KOMUNIKÁCIE

- (1) Ak poskytol Klient Obchodníkovi svoju e-mailovú adresu (odsek 2 článku X.), má sa za to, že súhlasí, aby medzi Zmluvnými stranami mohlo byť jednané aj elektronickými alebo inými technickými prostriedkami umožňujúcimi zachytenie obsahu rokovania a určenie konajúcej osoby (ďalej len „**elektronická komunikácia**“). V takomto prípade sa vo vzťahu medzi Zmluvnými stranami podľa Zmluvy použijú aj tieto Doplnkové podmienky elektronickej komunikácie. Odlišné ustanovenia Doplnkových podmienok elektronickej komunikácie majú prednosť pred ostatnými ustanoveniami Obchodných podmienok.
- (2) Klient je povinný bez zbytočného odkladu písomne oznámiť Obchodníkovi zmenu e-mailovej adresy alebo čísla mobilného telefónu v sieti tuzemského operátora, ktoré uviedol v Zmluve resp. neskôr Obchodníkovi písomne oznámil. Obchodník je oprávnený požadovať, aby podpis Klienta na takom Oznámení bol overený, ak nie je zmena zadaná prostredníctvom Klientskej aplikácie.
- (3) Povinnosťou Klienta je chrániť svoje prihlasovacie údaje a zariadenia, ktoré používa pre elektronickú komunikáciu, najmä prístupové údaje do e-mailovej schránky a prístup k svojmu mobilnému telefónu (ďalej len „**bezpečnostné prvky**“), ktorých e-mailovú adresu resp. telefónne číslo Obchodníkovi oznámil na účely elektronickej komunikácie. Klient je najmä povinný: **a)** neumožniť prístup k bezpečnostným prvkom alebo nosičom, na ktorom sú tieto uložené alebo inak prístupné, tretej osobe; **b)** ihneď oznámiť Obchodníkovi podozrenie na hrozbu zneužitia bezpečnostných prvkov. Takéto Oznámenie musí byť písomné, alebo, ak je tu nebezpečenstvo z omeškania, ústnej urobené vierohodným spôsobom a doplnené bez zbytočného dokladu písomným potvrdením.
- (4) Obchodník nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku zneužitia bezpečnostných prvkov až do uplynutia doby od okamihu oznámenia hrozby zneužitia bezpečnostných prvkov Obchodníkovi, ktorá je primeraná na vykonanie opatrení na strane Obchodníka na zamedzenie zneužitia bezpečnostných prvkov. Ak neprekáža Obchodník dlhšiu primeranú dobu, je takouto vhodnou dobou 30 minút od okamihu, keď Obchodník dostal písomné alebo vierohodným spôsobom urobené oznámenia podozrenia na hrozbu zneužitia
- (5) Klientská aplikácia je prístupná z internetových stránok Obchodníka

dostupných na doméne www.conseq.cz. Obchodník má právo aj bez predchádzajúceho upozornenia meniť vzhľad, obsah, štruktúru, funkčnosť, dátový formát a ďalšie parametre Klientskej aplikácie. Obchodník je oprávnený prevádzku Klientskej aplikácie kedykoľvek úplne alebo čiastočne obmedziť alebo ukončiť bez ďalšieho. O takomto obmedzení alebo ukončení prevádzky Klientskej aplikácie informuje Klienta v dostatočnom predstihu prostredníctvom svojich internetových stránok, ibaže to z dôvodu vyššej moci nie je možné.

- (6) Klient je povinný pri prístupe ku Klientskej aplikácii dodržiavať bezpečnostné opatrenia, najmä: **a)** neopúšťať zariadenie, z ktorého pristupuje do Klientskej aplikácie, po dobu, kedy je do aplikácie prihlásený; **b)** používať pre prístup do Klientskej aplikácie len správne zabezpečené zariadení; **c)** dodržiavať pravidlá bezpečného správania sa v prostredí internetu; **d)** meniť heslo pre prístup do Klientskej aplikácie podľa odporúčania Obchodníka a ďalej pri každom podozrení na ohrozenie bezpečnosti hesla, najmenej však raz za mesiac.
- (7) V Klientskej aplikácii môže Klient vykonávať tam dostupné aktívne operácie, ktorými sú návrhy na niektoré zmeny Zmluvy a vydávanie niektorých Pokynov. Vykonanie aktívnej operácie vyžaduje autorizáciu jedinečným bezpečnostným kódom, ktorý Obchodník zašle po zadaní aktívnej operácie formou sms na číslo mobilného telefónu podľa odseku (2) týchto Doplnkových podmienok elektronickej komunikácie. Obchodník je oprávnený upozorniť Klienta na informácie dostupné v Klientskej aplikácii zaslaním e-mailu alebo sms.
- (8) Vzhľad, obsah, štruktúra a funkčnosť Klientskej aplikácie podliehajú ochrane podľa právnych predpisov upravujúcich ochranu práv duševného vlastníctva. Bez písomného súhlasu Obchodníka je zakázané do Klientskej aplikácie zasahovať alebo jej prvky jednotlivito alebo v súhrne užiť, ak nejde o bežné užívateľské využitie Klientskej aplikácie k účelu, ku ktorému je určená.
- (9) Obchodník má právo zneplatniť prístupové údaje Klienta v prípadoch, keď sú tieto použité spôsobom nezlučiteľným s týmito Doplnkovými podmienkami elektronickej komunikácie alebo má odôvodnené podozrenie na ich zneužitie, napríklad pri opakovanom, viac než trojitom zadaní chybného hesla.
- (10) Obsah elektronickej komunikácie vrátane komunikácie prostredníctvom Klientskej aplikácie môže byť za určitých okolností monitorovaný treťou osobou. Obchodník nenesie zodpovednosť za prípadné zneužitie informácií prenášaných prostriedkami elektronickej komunikácie, ak k tomuto zneužitiu dôjde v dôsledku porušenia právnej povinnosti Obchodníka.

### XIII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 15. 3. 2014.