

Pokyny k investování do podílových fondů obhospodařovaných Investiční kapitálovou společností KB, a. s.

I. Obecná ustanovení

1. Investiční kapitálová společnost KB, a. s., se sídlem Praha 1, Dlouhá 34, č. p. 713, IČ 60196769 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2524 (dále je „Společnost“) obhospodařuje následující otevřené podílové fondy:

Seznam Fondů IKS a čísel účtů pro investování

Fond (zkrácený název fondu)	ISIN	Měna	Číslo účtu
IKS KB Peněžní trh PLUS	CZ0008471992	CZK	19-553 297 0297/0100
IKS KB Dluhopisový PLUS	CZ0008471976	CZK	19-554 215 0217/0100
IKS KB Balancovaný – konzervativní	CZ0008472008	CZK	27-663 355 0237/0100
IKS KB Balancovaný – dynamický	CZ0008471968	CZK	19-553 516 0257/0100
IKS KB Akciový PLUS	CZ0008472016	CZK	27-441 579 0217/0100
KB Peněžní trh	CZ0008472529	CZK	35-658 107 0257/0100
KB Absolutních výnosů	CZ0008473543	CZK	43-779 635 0277/0100
KB Dluhopisový	CZ0008472511	CZK	35-658 110 0217/0100
KB Akciový	CZ0008472503	CZK	35-658 103 0247/0100
KB Realitních společností	CZ0008472537	CZK	35-658 100 0267/0100
MAX 5 - světový garantovaný fond	CZ0008472180	CZK	35-454 586 0287/0100
MAX 6 - světový garantovaný fond	CZ0008472362	CZK	35-657 985 0297/0100
MAX 7 - světový garantovaný fond	CZ0008472438	CZK	35-658 026 0227/0100
MAX 8 – světový zajištěný fond	CZ0008472479	CZK	35-658 081 0217/0100
MAX 9 – světový garantovaný fond	CZ0008472495	CZK	35-658 135 0267/0100
KB Ametyst	CZ0008472628	CZK	35-658 209 0217/0100
KB Ametyst 2	CZ0008472727	CZK	35-658 268 0217/0100
KB Ametyst 3	CZ0008472834	CZK	35-658 335 0287/0100
KB Konzervativní profil	CZ0008472156	CZK	35-454 478 0277/0100
KB Vyvážený profil	CZ0008472149	CZK	35-454 475 0297/0100
KB Růstový profil	CZ0008472164	CZK	35-454 482 0267/0100
KB Dynamický profil	CZ0008471950	CZK	19-558 162 0277/0100
KB Privátní správa aktiv 2	CZ0008473154	CZK	43-167 924 0207/0100
KB Privátní správa aktiv 4	CZ0008473162	CZK	43-167 927 0297/0100

(dále jen „Fond“ nebo „Fondy“)

2. IKS je oprávněna měnit Ceník, Statuty Fondů i Pokyny k investování do podílových fondů obhospodařovaných Investiční kapitálovou společností KB, a.s. a to za podmínek stanovených ve Statutech Fondů a v souladu se zákonem č. 189/2004 Sb., zákona o kolektivním investování. Každá změna je k dispozici na internetových stránkách IKS <http://www.iks-kb.cz>.

II. Pokyny

1. Na základě Smlouvy může Klient nebo jeho zmocněnec dávat následující Pokyny:
 - a) pokyn k nákupu Cenných papírů Fondů (dále jako „**Pokyn k nákupu**“);
 - b) pokyn k odkupu Cenných papírů Fondů (dále jako „**Pokyn k odkupu**“);
 - c) pokyn k přestupu mezi Fondy (dále jako „**Pokyn k přestupu**“);
 - d) pokyn k převodu/přechodu Cenných papírů Fondů (dále jako „**Pokyn k převodu**“ a „**Pokyn k přechodu**“).
2. Klient může podávat Pokyny osobně na obchodních místech Banky, která umožňuje provedení Pokynů.

III. Podávání pokynů a jejich realizace

1. Jakýkoliv Pokyn bude IKS bez dalšího:
2. oprávněna provést
3. nebude povinna ověřovat správnost informací v Pokynu uvedených a
4. bude mít za to, že jde o Pokyn pravý, skutečný, přesný a úplný, který byl náležitě Klientem schválen. IKS je však oprávněna odmítnout Pokyn, který neobsahuje veškeré potřebné údaje nebo je jinak neúplný, nesprávný, neurčitý, nesrozumitelný nebo v rozporu se Smlouvou. IKS v takovém případě Klientovi neodpovídá za jakékoliv škody či ztráty Klienta. IKS vynaloží veškeré úsilí, které na ní lze spravedlivě požadovat, aby informovala Klienta o odmítnutí Pokynu.
5. V případě, že Klient nebude mít na Investičním účtu dostatek volných Cenných papírů Fondů potřebných k provedení Pokynu, případně Klient způsobem stanoveným dále nepřevéde/nevloží dostatek finančních prostředků potřebných pro provedení Pokynu, včetně úhrady všech odměn a poplatků, je IKS oprávněna takový Pokyn neprovést a neponese odpovědnost za jakékoliv důsledky pro Klienta.
6. IKS je oprávněna odmítnout provedení Pokynu v těchto případech:
7. pokud by jeho provedení bylo v rozporu s právními předpisy;
8. pokud by jeho provedením mohlo dojít ke střetu zájmů mezi IKS a Klientem nebo mezi klienty IKS navzájem nebo by v důsledku provedení Pokynu mohlo dojít k manipulaci s trhem, IKS je oprávněna požadovat po Klientovi vysvětlení účelu Pokynu a pokud i přes vysvětlení Klienta bude mít důvodné podezření, že provedením Pokynu by mohlo dojít k manipulaci s trhem, není povinna Pokyn provést;

9. má-li podezření, že peněžní prostředky, které Klient hodlá k nákupu použít, pocházejí z trestné činnosti;
10. má-li za to, že prohlášení Klienta učiněná v souvislosti se Smlouvou pozbyla platnosti nebo nejsou nadále úplná a přesná;
11. má-li pochybnosti, zda byl Pokyn podán osobou oprávněnou za Klienta jednat.
12. Klient není oprávněn změnit nebo zrušit svůj Pokyn po jeho podání.
13. IKS je oprávněna k plnění svých povinností vyplývajících z Pokynu prodat Klientovi Cenné papíry Fondů ze svého majetku nebo od Klienta Cenné papíry Fondů koupit.
14. Provádění Pokynů podléhá právním předpisům a obchodním podmínkám, které platí pro obchodování s Cennými papíry Fondů a podmínkám uvedeným v příslušném Statutu. V případě úspěšného provedení Pokynu učiní IKS veškeré nezbytné kroky k vypořádání obchodu v souladu s příslušným Statutem a za podmínek na trhu obvyklých.

IV. Nákup Cenných papírů Fondů

1. Klient podá Pokyn k nákupu Cenných papírů, které IKS veřejně nabízí tak, že převede/vloží investovanou částku na Účet Fondu. Pokyn k nákupu je podán okamžikem připsání peněžních prostředků na Účet Fondu.
2. Vkládat investovanou částku na Účet Fondu je možné bezhotovostním převodem na základě příkazu k úhradě nebo v hotovosti pokladní složenkou. Klient musí uvést všechny údaje, aby bylo možné identifikovat Klienta a nakupovaný Cenný papír Fondu, tzn. Klient musí na pokladní složenke nebo příkazu k úhradě vždy uvést číslo Účtu Fondu, jehož Cenné papíry hodlá nakoupit, a variabilní nebo specifický symbol, kterým je vždy číslo Smlouvy. Pokyn k nákupu provede IKS po připsání investovaných peněžních prostředků na Účet Fondu a po řádné identifikaci Klienta provedené podle výpisu z Účtu Fondu.
3. Číslo Smlouvy jako variabilní symbol se uvádí při nákupu Cenných papírů Fondů, které jsou vydávány v Kč.
4. Číslo Smlouvy jako specifický symbol se uvádí při nákupu Cenných papírů Fondů, které jsou vydávány v cizích měnách.
5. Klient bere na vědomí, že v případě, kdy uvede chybně variabilní nebo specifický symbol a je dostatečně identifikován, IKS provede opravu chybně uvedeného symbolu tak, aby bylo zajištěn Klientem požadovaný nákup Cenných papírů příslušného Fondu.
6. Pokud se nepodaří Klienta ve spolupráci s Bankou jednoznačně identifikovat, je postupováno v souladu s obecně závaznými právními předpisy.
7. Z peněžních prostředků poukázaných na Účet Fondu Klientem IKS hradí v případě Cenných papírů Fondů, veškeré odměny a případné náklady či poplatky související s obstaráním nákupu Cenných papírů Fondů podle Smlouvy.
8. IKS je v souladu s příslušným Statutem oprávněna účtovat při nákupu Cenných papírů Fondů IKS jako svoji odměnu přírážku uvedenou v aktuálním znění Ceníku IKS, která je splatná vypořádáním nákupu.
9. Minimální investovaná částka je stanovena v souladu s příslušným Statutem a obsahuje veškeré poplatky, náklady a odměny IKS určené k nákupu Cenných papírů Fondů. Minimální investovaná

částka Cenných papírů Fondů IKS je uvedena v aktuálním Ceníku IKS. Pokud Klient převede/vloží peněžní částku nižší, IKS má právo Pokyn neprovést.

10. Cenný papír Fondů IKS je vydán dnem jeho připsání na účet vlastníka v SCP a Klient se stává v takovémto okamžiku podílníkem Fondu IKS.

V. Odkup Cenných papírů Fondů

1. Pokyn k odkupu Cenných papírů, které má Klient na svém Investičním účtu, Klient podává na formuláři Banky „**Pokyn k odkoupení cenného papíru kolektivního investování**“ a to na obchodních místech Banky. IKS zajistí odkup Cenných papírů Fondů odepsáním požadovaného počtu Cenných papírů Fondů z příslušné evidence těchto Cenných papírů; tímto odepsáním dochází k zániku těchto odkupovaných Cenných papírů Fondů.
2. Minimální objem odkupu Cenných papírů Fondů, který je možné uplatnit, se řídí výší objemu stanovenou v Ceníku.
3. V případě, že Klient uvede v Pokynu k odkupu větší počet, než který je uveden v Evidenci konečných vlastníků IKS, má se za to, že se Pokyn vztahuje pouze na ten počet Cenných papírů Fondů, který je v okamžiku přijetí Pokynu k odkupu IKS zanesen v Evidenci konečných vlastníků IKS.
4. Cenné papíry Fondů jsou odkupovány podle příslušného Statutu, pokud nedošlo v souladu s tímto příslušným Statutem k Pozastavení. Pokyn bude v případě pozastavení proveden za podmínek dle Statutu.
5. Lhůty k provedení odkupu Cenných papírů Fondů mohou být prodlouženy v případech sobot, nedělí, státních a ostatních svátků ve smyslu příslušných právních předpisů a bankovních prázdnin v České republice nebo případně v zemích, přes jejichž korespondenční banky probíhá platební styk.
6. IKS vyplatí peněžní prostředky získané pro Klienta odkupem v termínech uvedených v příslušném Statutu. Klient je povinen v Pokynu k odkupu uvést měnu, v jaké mu budou vyplaceny peněžní prostředky získané tímto odkupem. Chybí-li údaj o měně, má se za to, že Klient žádá vyplatit získané peněžní prostředky v českých korunách.
7. Z peněžních prostředků získaných pro Klienta odkupem Cenných papírů Fondů si IKS odečte veškeré případné odměny, náklady či poplatky související s obstaráním odkupu Cenných papírů Fondů, které hradí Klient.
8. IKS zajistí odkoupení Cenných papírů Fondů za aktuální hodnotu Cenného papíru Fondu platnou v den uplatnění práva na odkoupení, tedy dnem, kdy IKS obdržela Pokyn k odkupu, sníženou o případnou srážku, platnou pro tento den.

VI. Přestup mezi Fondy

1. Pokyn k přestupu Klient podává na formuláři Banky „**Pokyn k přestupu mezi fondy**“.
2. Přestup mezi Fondy se realizuje ve dvou krocích, a to odkupem Cenných papírů Fondů z příslušného Fondu za aktuální hodnotu Cenného papíru platnou v den uplatnění práva na odkoupení, tedy v den podání Pokynu k přestupu, sníženou o případnou srážku, platnou pro tento den, a následně připsáním peněžní částky získané za odkoupené Cenné papíry Fondů na účet cílového Fondu a vydáním Cenných papírů tohoto Fondu za stejných podmínek jako při nákupu Cenných papírů Fondů.

VII. Převod Cenných papírů Fondů

1. Převod Cenných papírů Fondů se realizuje na základě Pokynu Klienta k převodu, a to na osobu jím určenou, která se stává vlastníkem Cenných papírů Fondu v souladu s podmínkami aplikujícími se na převody jednotlivých Cenných papírů Fondů v souladu s, mimo jiné, příslušným Statutem.
2. Převod je realizován bez finančního vypořádání.
3. Podmínkou provedení Pokynu k převodu je, že převodce i nabyvatel uzavřeli s IKS smlouvu, která upravuje obstarávání obchodů s Cennými papíry Fondů a dále že Klient průkazně doloží originál právního titulu, který je podkladem pro zaevidování převodu (např. kupní nebo darovací smlouvy).

VIII. Přechod Cenných papírů Fondů

1. Nabyvatel Cenných papírů Fondů je povinen bez zbytečného odkladu oznámit IKS přechod vlastnického práva k Cenným papírům Fondů, které na něj přešlo z původního vlastníka Cenných papírů Fondů a podepsat formulář „**Pokyn k přechodu cenných papírů kolektivního investování**“. Nabyvatel je též povinen bez zbytečného odkladu předložit originál nebo úředně ověřenou kopii příslušné listiny prokazující důvod přechodu vlastnictví k Cenným papírům Fondů (např. usnesení o vypořádání dědictví).
2. Přechod Cenných papírů Fondů je realizován bez finančního vypořádání.

IX. Práva a povinnosti při nákupu a odkupování Cenných papírů Fondů

1. Práva a povinnosti Smluvních stran se řídí touto Smlouvou, Statutem příslušného Fondu a obecně závaznými právními předpisy. Ve Statutech jednotlivých Fondů jsou specifikovány konkrétní podmínky související s investováním do Fondů, zejména maximální výše případných přírážek při nákupu Cenných papírů Fondů IKS, maximální výše srážek při odkupu Cenných papírů Fondů IKS a postup IKS při pozastavení vydávání a odkupování Cenných papírů Fondů IKS.
2. Klient se zavazuje poprvé nakoupit Cenné papíry Fondu nejméně v objemu stanoveném ve Statutech Fondů a v Ceníku, který je definován ve Statutu příslušného Fondu a je k dispozici na internetové adrese <http://www.iks-kb.cz>. Případný objem každého dalšího nákupu Cenných papírů Fondu je upraven Statutem příslušného Fondu a Ceníkem.

3. Klient se zavazuje, že v případě nákupu Cenných papírů zašle platbu ve prospěch účtu příslušného Fondu s variabilním symbolem, který je číslem této Smlouvy. IKS se zavazuje vydat Klientovi Cenné papíry Fondu bez zbytečného odkladu po připsání peněžních prostředků na účet příslušného Fondu.
4. Nákupy Cenných papírů a jejich odkupování jsou realizovány za uveřejňované ceny v souladu se Statutem příslušného Fondu. IKS může účtovat při nákupu Cenných papírů přírážku, resp. srážku, jejíž výše je specifikována v Ceníku a která může být snížena dle platných slev.

X. Identifikace klienta

1. IKS a Banka jsou oprávněny při každém zadání Pokynu či žádosti o provedení jiného úkonu požadovat, aby Klient prokázal svou totožnost uspokojivým způsobem. V případě pochybností o totožnosti Klienta není povinnost Pokyn provést.
2. Osoba, která při uzavírání Smlouvy, při podávání Pokynů či při jakýchkoliv dalších úkonech v souvislosti se Smlouvou:
3. jedná a činí právní úkony ve vztahu k IKS jménem Klienta - právnické osoby nebo takového Klienta zastupuje, je povinna prokázat své oprávnění tak, že předloží originál výpisu z obchodní rejstříku Klienta ne starší 3 měsíců nebo jeho úředně ověřenou kopii nebo plnou moc s úředně ověřenými podpisy;
4. zastupuje Klienta - fyzickou osobu, je povinna předložit originál plné moci s úředně ověřenými podpisy nebo její úředně ověřenou kopii;
5. zastupuje nezletilého Klienta, musí být zákonným zástupcem určeným soudem. Zákonný zástupce musí dostatečně prokázat, že je zákonným zástupcem nezletilého Klienta a má k úkonům souvisejícím se Smlouvou souhlas opatrovnického soudu.