



IKS KB

SMLOUVA o obstarávání obchodů s cennými papíry kolektivního investování

č.
(použijte jako variabilní symbol platby)

I. Smluvní strany

Investiční kapitálová společnost KB, a. s.,
se sídlem: Praha 1, Dlouhá 34, č.p. 713, PSČ 110 15, IČ: 60196769, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2524, jednající Albertem Reculeau, předsedou představenstva a Ing. Pavlem Hoffmanem, místopředsedou představenstva.

Dále jen „IKS“

Zastoupena investičním zprostředkovatelem:

Jméno a příjmení:

IČO / RČ:

Telefon:

a

Klient

Jméno, příjmení / název:

Bydliště / sídlo: PSČ:

Stát: Telefon: Fax:

RČ / IČ: E-mail elektronického klienta:

Druh průkazu totožnosti: občanský průkaz cestovní pas jiný doklad

Číslo průkazu totožnosti: Datum vydání: Doba platnosti:

Stát, který průkaz totožnosti vydal:

Orgán, který průkaz totožnosti vydal:

Bankovní spojení:

Adresa pro zasílání korespondence (vyplňte pouze v případě, že se liší od Vašeho trvalého bydliště)

Jméno, příjmení / název:

Bydliště / sídlo: PSČ:

Dále jen „Klient“

uzavírají tuto Smlouvu o obstarávání obchodů s cennými papíry kolektivního investování (dále jen „Smlouva“).

II. Úvodní ustanovení

1. Pokud není ve Smlouvě definováno jinak, pojmy s velkým počátečním písmenem jsou ve Smlouvě a jejích přílohách užívány ve významu uvedeném v článku IV. Smlouvy.
2. Práva a povinnosti Smluvních stran se řídí Smlouvou, včetně všech jejích příloh, příslušným Statutem a obecně závaznými právními předpisy.
3. Klient souhlasí, že informace vztahující se k předmětu této Smlouvy, je-li to s ohledem na jejich charakter v souladu s příslušnými právními předpisy, mu budou zaslány prostřednictvím emailu, který Klient uvedl v záhlaví Smlouvy.

III. Předmět Smlouvy

Předmětem Smlouvy je úprava podmínek nákupu, odkupování a převodu/přechodu Cenných papírů otevřených podílových fondů, které IKS obhospodařuje nebo bude obhospodařovat (dále jen „Fond“ nebo „Fondy“).

IV. Vymezení pojmů

„**Banka**“ je Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, na Příkopě 33 č.p. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČ 453 17 054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360.

„**Elektronický klient**“ je Klient, který v této Smlouvě, nebo v jiné smlouvě uzavřené s IKS, nebo v jiném dokumentu, který Klient předal IKS, uvedl svou emailovou adresu, a to ke dni uzavření této Smlouvy nebo kdykoli po jejím uzavření.

„**Ceník IKS**“ je seznam poplatků, které jsou IKS inkasovány v souvislosti s realizací obchodů s Cennými papíry Fondů a které jsou zveřejněné IKS na jejich internetových stránkách.

„**Cenné papíry Fondů IKS**“ jsou podílové listy vydané IKS pro Fondy IKS v souladu s příslušným Statutem Fondu IKS.

„**Fondy IKS**“ jsou podílové fondy obhospodařované IKS, jejichž podílové listy IKS v České republice veřejně nabízí.

„**Investiční účet**“ je účet vedený v samostatné evidenci cenných papírů IKS.

„**Statut Fondu IKS**“ je statut příslušného Fondu IKS v aktuálním znění.

„**Účet Fondu**“ je účet určený IKS pro investování do příslušného Fondu vedený v měně určené pro investování do příslušného Fondu.

V. Odpovědnost

1. Klient bere na vědomí, že podmínky pro obchody se mohou lišit v závislosti na podmínkách jednotlivých Fondů. Klient bere na vědomí, že příslušný Fond může vydávání nebo zpětný odkup Cenných papírů Fondů v mimořádných případech stanovených ve Statutu pozastavit. V takovém případě IKS nenesे žádnou odpovědnost za nemožnost uskutečnit obchod.
2. Klient bere na vědomí, že s investicí do Cenných papírů Fondů je vždy spojeno riziko kolísání její hodnoty a případných ztrát. IKS proto neodpovídá Klientovi za případné přímé či nepřímé ztráty a škody spojené s investicemi do Cenných papírů Fondů nebo jinak ušlé investiční příležitosti a návratnost investovaných prostředků není v žádném případě zaručena.
3. IKS odpovídá za škodu, kterou Klientovi způsobila porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy v rozsahu a za podmínek stanovených příslušným zákonem.
4. IKS neodpovídá za škodu vzniklou Klientovi nebo jiným osobám v důsledku porušení povinností, které má Klient podle Smlouvy nebo na základě právních předpisů či z jiného důvodu.
5. IKS neodpovídá Klientovi za žádné ztráty, škody, nesprávné plnění nebo neplnění povinností (tj. např. nepředání, prodlení s předáním či chyby v přenosu Pokynu):
 - a) způsobené okolnostmi vylučujícími odpovědnost, za něž se považují zejména změna kurzu Cenných papírů Fondů, neuzavření obchodu nebo opožděné uzavření obchodu nebo opožděné vypořádání obchodu způsobené jednáním nebo nečinností Klienta nebo třetích osob;
 - b) způsobené v důsledku selhání, přerušování nebo nedostupnosti jakéhokoliv komunikačního kanálu mezi Klientem a IKS;
 - c) vzniklé v důsledku příkazu či jiného správního úkonu českého nebo zahraničního státního orgánu;
 - d) jinými událostmi mimo kontrolu IKS.
6. Žádné z ustanovení uvedených v této Smlouvě nevylučuje odpovědnost za jednání či opomenutí, pro které nemůže být odpovědnost v souladu s právními předpisy omezena.

VI. Odměna a poplatky

1. Klient se zavazuje platit za obstarání obchodů, případně dalších služeb poskytnutých Klientovi na základě Smlouvy, jako odměnu poplatek uvedený v Ceníku nebo ve Statutu Fondu.
2. Klient uhradí, kromě odměny dle článku VI. odst. 1 Smlouvy:
 - a) veškeré účelně vynaložené náklady vzniklé v souvislosti s činnostmi IKS na základě Smlouvy;
 - b) poplatky účtované Klientovi nebo IKS třetími osobami nebo poplatky účtované Klientovi Bankou nebo IKS, spojené s vkládáním, výplatou nebo převody peněžních prostředků nebo měnovou konverzí na základě Smlouvy;
3. Klient souhlasí s tím, že IKS bude inkasovat příslušné odměny, náklady či poplatky z objemu peněžních prostředků určených na nákup Cenných papírů Fondů, které Klient složí na Účet Fondu za účelem provedení jeho Pokynu, případně z objemu finančních prostředků získaných pro Klienta odkupem Cenných papírů Fondů.

VII. Doručování

1. Doručování zásilek provádí IKS na adresu, kterou Klient pro účely doručování uvedl v této Smlouvě, nebo IKS předem písemně sdělil. Zásilky je možné doručovat osobně, poštou, kurýrní službou nebo jiným dohodnutým způsobem umožňujícím přepravu a prokazatelné doručení zásilek.
2. Zásilky doručované poštou se považují za doručené pátý (5.) pracovní den po jejich odeslání na území České republiky či osmý (8.) pracovní den po jejich odeslání na adresu mimo Českou republiku, bez ohledu na to, jestli adresát zásilku převzal či nikoliv. V případě, že se zásilka vrátí jako nedoručitelná, považuje se za okamžik doručení den vrácení zásilky odesílateli (IKS), pokud tato skutečnost nastala dříve než ve lhůtách uvedených v předchozí větě.
3. V případě elektronického klienta se doručování, pokud je to vhodné, provádí elektronickou poštou na emailovou adresu, kterou Klient poskytl v této Smlouvě.
4. Zásilky zasílané elektronickou poštou na emailovou adresu, kterou Klient poskytl v této Smlouvě, se považují za doručené v první pracovní den, který následuje po odeslání zásilky.

VIII. Mlčenlivost

1. Klient se zavazuje zachovávat důslednou mlčenlivost o všech poznatcích a informacích, které se v průběhu trvání vztahu založeného touto Smlouvou dozví, i po jeho skončení, a nezneužít získané informace pro dosažení neoprávněných výhod.
2. Za škody způsobené IKS porušením tohoto ustanovení odpovídá Klient.

IX. Trvání a zánik smlouvy

1. Smlouva je uzavřena na dobu neurčitou.
2. Klient je oprávněn Smlouvu písemně vypovědět, a to i bez uvedení důvodu. Výpověď Smlouvy musí být IKS zaslána doporučeným dopisem, kurýrem nebo doručena osobně. Výpověď Klienta nabývá účinnosti obchodním dnem následujícím po dni, kdy byla doručena IKS, nevyplyvá-li z výpovědi pozdější den účinnosti. Pokud jsou na Investičním účtu evidovány jakékoliv Cenné papíry Fondů, nabývá výpověď Smlouvy účinnosti až po jejich odkupu či převedení na jinou osobu. V takovém případě je IKS oprávněna účtovat Klientovi účelně vynaložené náklady, které jí v souvislosti s evidencí Cenných papírů Fondů Klienta na jeho Investičním účtu vzniknou. Klient však po doručení výpovědi není oprávněn podávat žádné nové Pokyny k nákupu či k přestupu mezi Fondy.
3. IKS je oprávněna Smlouvu vypovědět v případě, že Klient poruší své smluvní povinnosti či své zákonné povinnosti anebo pokud IKS zjistí jiné zásadní skutečnosti, v důsledku kterých je vážně ohrožena schopnost Klienta řádně dostát svým závazkům nebo Klient nesplňuje nebo přestane splňovat požadavky vyplývající z právních předpisů či aplikovatelných opatření proti praní špinavých peněz. IKS je rovněž oprávněna Smlouvu vypovědět v důsledku jednání Klienta, kterým byla narušena vzájemná důvěra mezi Klientem a IKS. Výpověď podle tohoto odstavce nabývá účinnosti okamžikem doručení výpovědi Klientovi v souladu s čl. VII. Smlouvy, nebo v jiné lhůtě stanovené IKS. Nesplacené závazky Klienta se stávají splatnými první obchodní den následující po doručení výpovědi Smlouvy Klientovi, neuvede-li IKS pozdější termín.
4. V případě, kdy by Klientovi v souvislosti se zánikem Smlouvy mohla vzniknout škoda, je IKS povinna jej upozornit, jaká opatření je třeba učinit k jejímu odvrácení. Jestliže Klient nemůže tato opatření učinit ani prostřednictvím jiných osob a požádal IKS, aby je učinila za něj, je IKS povinna tato opatření učinit. Za činnost uskutečněnou po účinnosti výpovědi Smlouvy náleží IKS úhrada veškerých nákladů a přiměřená část odměny podle Ceníku nebo podle zjednodušeného statutu Fondu.
5. Zánikem Smlouvy nejsou dotčena práva IKS na úhradu poplatků a nákladů, na které IKS vznikl nárok před zánikem Smlouvy.

X. Kategorizace klienta

1. Klienti IKS mohou být klasifikováni jako Zákazník, který není profesionální, Profesionální zákazník a Profesionální zákazník na žádost.
2. S ohledem na informace, které IKS od Klienta získala, byl Klient zařazen, a to pro účely této Smlouvy, do kategorie (nehodící se škrtněte!):

Zákazník, který není profesionální / Profesionální zákazník / Profesionální zákazník na žádost

3. Informace o jednotlivých kategoriích klientů a možnosti přestupu mezi nimi jsou uvedeny v Příloze č. 6 Smlouvy.

XI. Přílohy

Přílohy této Smlouvy jsou a její nedílnou součástí tvoří:

1. Příloha č. 1. AML dotazník
2. Příloha č. 2. Investiční dotazník
3. Příloha č. 3. Souhlas Klienta se zpracováním osobních údajů
4. Příloha č. 4. Prohlášení Klienta
5. Příloha č. 5. Pokyny k investování do podílových fondů obhospodařovaných Investiční kapitálovou společností KB, a.s.
6. Příloha č. 6. Informace o investičních službách a nástrojích

S Pokyny k investování do podílových fondů obhospodařovaných IKS a Informacemi dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu se Klient může seznámit na internetových stránkách IKS (www.iks-kb.cz).

XII. Závěrečná ustanovení

1. Klient prohlašuje, že jím uvedené údaje v této Smlouvě jsou úplné, pravdivé a aktuální, že se seznámil se Statutem příslušného Fondu a odpovídá za správnost údajů a potvrzuje, že byl seznámen s poučením k souhlasu se zpracováním jeho osobních údajů, který je Přílohou č. 3 Smlouvy a tvoří nedílnou součást této Smlouvy. Dále Klient prohlašuje, že byl seznámen s Pokyny k investování do podílových fondů obhospodařovaných Investiční kapitálovou společností KB, a.s., které tvoří nedílnou součást Smlouvy.
2. Tato Smlouva se řídí platným právním řádem České republiky.
3. Tato Smlouva je vyhotovena ve třech vyhotoveních s platností originálu, přičemž IKS, investiční zprostředkovatel a Klient obdrží jedno vyhotovení.
4. Tato Smlouva může být měněna pouze písemnými Dodatky podepsanými oběma Smluvními stranami.
5. Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu oběma Smluvními stranami.

Dne v Praze

Dne v

Za Investiční kapitálovou společnost KB, a.s.

.....
Albert Reculeau
předseda představenstva Klient

.....
Jméno a příjmení

.....
Ing. Pavel Hoffman
místopředseda představenstva



AML DOTAZNÍK

Požadovat od klienta informace uvedené v tomto dotazníku ukládá zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorizmu.

Prosíme, vyplňte ve formuláři hůlkovým písmem následující rubriky:

Odhad ročních příjmů

- do 500 tis. Kč
- do 1 mil. Kč
- do 3 mil. Kč
- nad 3 mil Kč

Očekávaný roční obrat (u právnických osob)

- do 1 mil. Kč
- do 5 mil. Kč
- do 10 mil. Kč
- nad 10 mil Kč

Účel a zamýšlená povaha obchodního vztahu

- zhodnocení finančních prostředků jiné

Zdroj peněžních prostředků

- plat nebo odměny prodej majetku dědictví jiné

Skutečný majitel dle § 4 odst. 4 zákona č. 253/2008 (u právnických osob)

.....

Politicky exponovaná osoba ve smyslu ustanovení § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb.

- ano ne

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK

Zkušenosti a znalosti o investičních nástrojích?

- běžný/vkladový účet (1) zajištěné fondy a fondy peněžního trhu (2)
 dluhopisové a smíšené fondy (3) akciové fondy a akcie (4)

Jak dlouho již investujete?

- investuji poprvé (1) investuji posledních 12 měsíců (2) investuji 3 roky (3) investuji 5 let a déle (4)

Jaký popis nejlépe vystihuje Vaše investiční preference?

- preferuji jistotu, prioritou pro mě zůstává uchování hodnoty vložené investice (1)
 Jsem ochoten podstoupit menší riziko, za cenu dosažení vyššího výnosu (2)
 Hlavním motivací je pro mě dosáhnout co nejvyššího zhodnocení, bez ohledu na podstoupené riziko (3)

Předpokládaný investiční horizont?

- do 2 let (1) 2 až 5 let (2) 5 a více let (3)

Zamýšlená hodnota investice?

- Více jak 75 % volných prostředků (1) 50 až 75 % volných prostředků (2)
 25 až 50 % volných prostředků (3) Méně než 25 % volných prostředků (4)

Každá odpověď je bodově hodnocena podle svého čísla v závorce.

Podle výsledku Investičního dotazníku jste byl zařazen do kategorie, viz níže označený box.

5 až 8 bodů – Investor I.

Investoři spadající do této kategorie upřednostňují konzervativní typy investic, jejichž hodnota kolísá v čase jen velice málo. Uchování hodnoty investice je pro tyto investory klíčové. Příkladem takového typu investice mohou být fondy peněžního trhu nebo některé dluhopisové fondy. Přiměřeným produktem v delším investičním horizontu mohou také být zajištěné fondy nebo pravidelné investování do smíšených fondů. **Toto upozornění nepovažujte za posouzení vhodnosti Vaší konkrétní investice.**

9 až 13 bodů – Investor II.

Investoři spadající do druhé kategorie jsou ochotni podstoupit při investování vyšší míru rizika. Požadují však za to vyšší výnos své investice. Vhodným typem investic pro tohoto investora mohou být smíšené fondy s podílem akcií v portfoliu nepřevyšující 40 procent majetku fondu. Základ investorova portfolia by měl mít i nadále konzervativní charakter, tedy převážně dluhopisové fondy. **Toto upozornění nepovažujte za posouzení vhodnosti Vaší konkrétní investice.**

14 až 18 bodů – Investor III.

Investoři spadající do třetí kategorie jsou typicky velmi zkušení, trpěliví a jsou ochotni akceptovat i velmi vysokou míru rizika v souvislosti s očekávaným výnosem investice. V jejich portfoliu převažují zpravidla smíšené fondy s podílem akcií převyšující 40 procent hodnoty majetku fondu. Likviditu zajišťují investorům pozice v konzervativních dluhopisových fondech. **Toto upozornění nepovažujte za posouzení vhodnosti Vaší konkrétní investice.**

SOUHLAS KLIENTA SE ZPRACOVÁNÍM OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Souhlasím s tím, aby mé Osobní údaje byly zpracovávány IKS a každým dalším Správcem, rozumí se i vzájemně předávány mezi Správcí, za účelem zkvalitnění péče o Klienta, provádění Marketingových činností, informování ostatních Správců o mé bonitě a důvěryhodnosti a analyzování těchto údajů.

Pro účely tohoto souhlasu se rozumí:

Osobním údajem – mé jméno, příjmení, adresa, datum narození, rodné číslo, kontaktní spojení, údaje charakterizující mou bonitu a důvěryhodnost, nikoli mé citlivé osobní údaje dle z.č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

IKS – Investiční kapitálová společnost KB, a.s., se sídlem Praha 1, Dlouhá 34, č.p. 713, PSČ 110 15, IČ: 601 96 769, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2524

Správce – IKS, SG, Banka, Členové FSKB, Osoby ovládané SG, Amundi a osoby ovládané Amundi

SG – Société Générale SA, B 552 120 222, se sídlem 29, Boulevard Haussmann, 75009 Paříž, Francie.

Amundi – společnost se sídlem 90 boulevard Pasteur 750 15 Paříž, Francie, zapsaná v obchodním rejstříku v Paříži pod číslem 437 574 452.

Bankou – Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B., vložka 1360 (KB).

Osobou ovládanou SG – subjekt, který SG ovládá a který zároveň buď (i) má či nabude majetkovou účast na subjektu se sídlem na území České republiky spočívající v přímém či nepřímém podílu na jeho základním kapitálu, nebo (ii) má sídlo na území České republiky.

Členem FSKB – Komerční pojišťovna, a.s., IČ: 63998017; Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., IČ: 60192852; Penzijní fond Komerční banky a.s., IČ: 61860018; ESSOX s.r.o., IČ: 26764652, a další subjekty, v nichž Banka a/nebo IKS má či nabude majetkovou účast spočívající v přímém či nepřímém podílu na jejich základním kapitálu.

Marketingovou činností – soubor činností, jejichž účelem je informování Klientů o produktech a službách Správce, předkládání nabídky k jejich objednání, zprostředkování či pořízení a vyhodnocování příslušných údajů k těmto účelům, a to i prostřednictvím elektronických prostředků.

Souhlasím s tím, aby Správce zpracovával mé Osobní údaje za účelem a v rozsahu shora uvedeném po dobu od udělení tohoto souhlasu do uplynutí 4 let od ukončení posledního smluvního nebo jiného právního vztahu mezi mnou a kterýmkoli ze Správců.

Jsem si vědom(a) toho, že tento souhlas se zpracováním údajů, udělený zejména v souladu s platnými zákony č. 21/1992 Sb., č. 513/1991 Sb., č. 480/2004 Sb. a č. 101/2000 Sb., je dobrovolný a jsem oprávněn(a) jej kdykoliv odvolat ve vztahu k jakémukoli Správci. Odvolání souhlasu musí být učiněno písemně vůči IKS.

Poučení

Osobní údaje o Klientovi Správce zpracovává v rozsahu, v jakém je Klient poskytl v souvislosti se žádostí o smluvní či jiný právní vztah, nebo v souvislosti s jakýmkoliv smluvním či jiným právním vztahem uzavřeným mezi ním a Správcem, nebo v rozsahu v jakém je Správce shromáždil v souladu s platnými právními předpisy jinak. Takto shromážděné osobní údaje Správce zpracovává za následujícími účely: (i) účely obsažené v rámci souhlasu Klienta, (ii) jednání o smluvním vztahu, (iii) plnění smlouvy, (iv) ochrana životně důležitých zájmů Klienta, (v) oprávněné zveřejňování osobních údajů, (vi) ochrana práv Správce, příjemce nebo jiných dotčených osob, (vii) archivnictví vedené na základě zákona, (viii) nabízení obchodu nebo služeb, (ix) předávání jména, příjmení a adresy Klienta za účelem nabízení obchodu a služeb v souladu s právními předpisy. Poskytnutí osobních údajů je dobrovolné, pokud právní předpis nestanoví jinak.

Pokud Klient písemně požádá Správce, má právo v souladu s platnou právní úpravou na poskytnutí informace o osobních údajích o něm zpracovávaných, účelu a povaze zpracování osobních údajů, o příjemcích osobních údajů a Správcích. Klient je dále oprávněn požádat Správce o opravu osobních údajů, zjistí-li, že některým Správcem zpracovávané osobní údaje neodpovídají skutečnosti. Pokud Klient zjistí nebo se domnívá, že Správce provádí zpracování jeho osobních údajů v rozporu s ochranou soukromého a osobního života Klienta nebo v rozporu s právními předpisy, je oprávněn požadovat po Správci vysvětlení, případně je oprávněn požadovat, aby Správce odstranil takto vzniklý závadný stav. Bez ohledu na předcházející ustanovení tohoto odstavce má Klient právo obrátit se v případě porušení povinností Správce na Úřad pro ochranu osobních údajů se žádostí o zajištění opatření k nápravě.

PROHLÁŠENÍ KLIENTA

Klient činí následující prohlášení a tato prohlášení se považují za zopakovaná při udělení každého Pokynu:

- a) pokud je právnickou osobou, uzavření Smlouvy jakož i výkon práv a povinností ze Smlouvy, včetně udělení Pokynu a splácení závazků ze Smlouvy vůči IKS, byly řádně schváleny příslušnými orgány v rámci vnitřní struktury Klienta a nevyžadují žádný souhlas nebo povolení jiných osob nebo orgánů veřejné správy nebo, pokud jej vyžadují, byl takový souhlas udělen a je platný a účinný;
- b) podle nejlepšího vědomí Klienta není zahájeno insolvenční řízení, řízení o návrhu Klienta na povolení vyrovnání nebo jiné řízení, které má obdobné právní účinky; ani není nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se podstatné části majetku Klienta. V uplynulých třech letech nebyl na majetek Klienta prohlášen konkurs, nebylo přijato rozhodnutí, kterým byl zjištěn úpadek či hrozící úpadek Klienta, nedošlo k zamítnutí návrhu na prohlášení konkursu pro nedostatek Klientova majetku nebo zrušení konkursu prohlášeného na majetek Klienta, ani nebylo potvrzeno vyrovnání či přijato jiné rozhodnutí, které má obdobné právní účinky;
- c) podle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení týkající se Klienta nebo jeho majetku, není vedeno ani žádné trestní stíhání Klienta či osob, jež jsou členy jeho statutárního orgánu, které by mohlo ovlivnit možnosti Klienta dostát svým povinnostem vyplývajícím ze Smlouvy nebo ovlivnit finanční anebo obchodní situaci Klienta a podle nejlepšího vědomí Klienta takové stíhání nebo řízení ani nehrozí;
- d) pokud je Klient právnickou osobou – je řádně založenou a platně existující právnickou osobou v souladu s právním řádem místa svého založení. Stav zápisu Klienta v obchodním rejstříku nebo jiné zákonné evidenci, ve které je Klient registrován v souladu s právními předpisy upravujícími jeho vznik a existenci, odpovídá skutečnosti;

- e) Klient se seznámil s Pokyny k investování do podílových fondů obhospodařovaných Investiční kapitálovou společností KB, a.s. a také se Statutem týkajícím se Cenného papíru Fondu, do kterého hodlá investovat a porozuměl jeho podmínkám včetně podmínek týkajících se příslušných poplatků;
- f) Klient si je vědom, že investice do Cenných papírů Fondů není bankovním vkladem, není pojištěna vládou České republiky ani Fondem pojištění vkladů jako pohledávka z bankovního vkladu;
- g) Klient si je vědom, že investice do Cenných papírů Fondů je v závislosti na zvoleném Fondu spojena s investičními riziky (zejména rizikem tržním, měnovým, kreditním, s rizikem investování do růstových cenných papírů, do hodnotových investic, do menších společností, s rizikem spojeným se změnami úrokových měr, sektorového investování, s rizikem investování do zahraničních cenných papírů, investování do derivátových instrumentů, cenných papírů, které nejsou veřejně obchodovány, předčasného splacení a likvidním rizikem) včetně případné ztráty všech investovaných prostředků a potvrzuje, že byl řádně informován o možných rizicích, která mohou být spojena s požadovanou službou a že je schopen ohodnotit a porozumět investici do Cenných papírů Fondů a akceptuje podmínky a rizika investice do Cenných papírů Fondů;
- h) Klient si je vědom skutečnosti, že historický výnos kteréhokoliv Fondu není zárukou jeho budoucího vývoje, a že cena Cenných papírů Fondů může klesnout, jakož i stoupnout a že návratnost vložených prostředků není zaručena a předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené, není-li ve Statutu uvedeno jinak;
- i) Klient se nezávisle rozhodl investovat do Cenných papírů Fondů a pokud jde o to, zda je pro něj tato investice správná nebo vhodná, rozhodl se tak na základě své vlastní úvahy a rady od takových poradců (včetně právních, účetních a daňových), jaké považoval za nutné či vhodné;
- j) Klient se nespolehá na žádné sdělení, prohlášení, informace či vysvětlení (písemné ani ústní) IKS jako na investiční radu nebo doporučení investovat do Cenných papírů Fondů a žádné z takových sdělení, prohlášení, informací či vysvětlení (písemné nebo ústní) IKS nepovažuje za ujištění nebo záruku ohledně očekávaných výsledků investice do Cenných papírů Fondů;
- k) Klient si je vědom skutečnosti, že IKS není odpovědná za plnění jakékoliv daňové povinnosti za Klienta a ani neposkytuje Klientovi daňové poradenství;
- l) Klient bere na vědomí, že IKS je oprávněna obdržet od třetí strany úplatu (pobídku) v souvislosti s poskytnutím služeb Klientovi na základě Smlouvy, avšak pouze v souladu s podmínkami stanovenými právními předpisy;
- m) Klient si je vědom, že IKS spoléhá na správnost a pravdivost všech jeho prohlášení; a
- n) Klient prohlašuje, že byl poučen o skutečnosti, že je oprávněn kdykoliv se obrátit se stížností na jednání IKS na příslušný dozorový orgán, kterým je Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ: 115 03, jež vykonává dohled nad poskytováním Investičních služeb.

Udělením Pokynu Klient zároveň činí následující prohlášení:

- a) je jediným vlastníkem Cenných papírů Fondů, jejichž odkup má být podle Pokynu obstarán, a Klient je oprávněn s Cennými papíry Fondů disponovat podle Pokynu;
- b) Cenné papíry Fondů, jejichž prodej má být podle Pokynu obstarán, nejsou zatíženy zástavním ani jiným právem třetích osob, které by znemožnilo plnění předmětu Smlouvy, ani není vedeno žádné řízení týkající se těchto Cenných papírů Fondů;
- c) veškeré informace, které Klient poskytl v souvislosti s Pokynem, jsou úplné, přesné, pravdivé a nezavádějící;
- d) je jediným majitelem účtů uvedených ve Smlouvě; a
- e) Klient je oprávněn podat příslušný Pokyn a provedení Pokynu neporuší povinnosti vyplývající z právních předpisů, smluv, které Klient uzavřel, nebo jiných úkonů, které Klient učinil a neporuší žádná vlastnická, smluvní či jiná práva Klienta nebo třetích osob.

Klient se zavazuje neprodleně informovat písemně IKS, pokud jakékoli prohlášení učiněné v tomto článku přestane být nadále v jakémkoli ohledu úplné, přesné nebo pravdivé.

Příloha č. 5

POKYNY K INVESTOVÁNÍ DO PODÍLOVÝCH FONDŮ OBHOSPODAŘOVANÝCH INVESTIČNÍ KAPITÁLOVOU SPOLEČNOSTÍ KB, a.s.,

Internetová adresa IKS KB, na které jsou umístěny veškeré informace poskytované IKS KB, na které odkazuje tato Smlouva: <http://www.iks-kb.cz>

Příloha č. 6

INFORMACE O INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH A NÁSTROJÍCH

Internetová adresa IKS KB, na které jsou umístěny veškeré informace poskytované IKS KB, na které odkazuje tato Smlouva: <http://www.iks-kb.cz>