

Informace a sdělení pro zákazníky

Tento dokument je vypracován v souladu s § 293 zák.č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále také jen „ZISIF“) a dle nařízení Komise EU 2017/565, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice. Tento dokument je vypracován rovněž v souladu s ust. § 1843 zák.č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „občanský zákoník“) pro účely uzavírání spotřebitelských smluv ve smyslu ust. § 1810 občanského zákoníku, které jsou smlouvami o finanční službě ve smyslu ust. § 1841 občanského zákoníku.

Další informace jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti, dále jsou obsaženy v samotné smluvní dokumentaci, a v případě investičních fondů také v jejich statutech.

a) Údaje o investiční společnosti: MONECO investiční společnost, a.s. (dále také jen „Společnost“).

Kontaktní spojení:

- v sídle společnosti MONECO investiční společnost, a.s., na adrese Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5 (dále jen „sídlo Společnosti“),
- na internetových stránkách Společnosti www.monecois.cz,
- prostřednictvím e-mailové adresy info@monecois.cz.

b) Hlavní předmět podnikání Společnosti: činnost investiční společnosti ve smyslu ust. § 7 zák.č. ZISIF, která je vykonávána na základě povolení uděleného Českou národní bankou rozhodnutím č.j. 2020/030249/CNB/570, sp.zn. S-Sp-2018/00367/CNB/571 ze dne 21.2.2020, které nabylo právní moci dne 11.3.2020 a spočívá v obhospodařování investičních fondů (dle § 11 odst. 1 písm. a) ZISIF) ve formě (i) speciálních fondů a (ii) investičních fondů kvalifikovaných investorů s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy sociálního podnikání, přičemž je Společnost oprávněna překročit rozhodný limit.

Společnost prohlašuje, že výše uvedené povolení k činnosti investiční společnosti udělené Českou národní bankou nezaniklo, ani nebylo omezeno.

c) Služby Společnosti: kolektivní investování prostřednictvím konkrétních investičních fondů, jejichž cílem je dosáhnout zhodnocení vložených prostředků investorů v rámci investiční strategie uvedené ve statutu příslušného investičního fondu. V případě investičních fondů kvalifikovaných investorů může být podílníkem či akcionářem fondu pouze kvalifikovaný investor ve smyslu ust. § 272 odst. 1 ZISIF.

d) Rizika spojená s finanční službou: Společnost ani obhospodařované investiční fondy nemohou vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích zaručit dosažení stanovených investičních cílů. Kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými investičními nástroji v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovýchto nebo obdobných investičních nástrojů, a mohou se v čase měnit, tzn. růst i klesat. Předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené, minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů, hodnota investice může v čase kolísat a návratnost původně investovaných prostředků tak není zaručena. Zaručena není pro budoucí období ani výkonnost dosažená fondem či jednotlivými investičními strategiemi v předchozích obdobích. Detailní informace o rizicích spojených s investováním do podílových listů či investičních akcií investičního fondu jsou upraveny ve statutu konkrétního investičního fondu.

e) Vázaný zástupce a investiční zprostředkovatel: Společnost při poskytování svých služeb spolupracuje s investičními zprostředkovateli, nevyužívá však vlastní vázané zástupce.

f) Způsob platby a způsob dodání nebo plnění: způsob platby dohodnut ve smluvní dokumentaci týkající se vydávání a odkupování cenných papírů vydávaných konkrétním investičním fondem. Způsob platby je však vždy bezhotovostní.

- g) Doba závaznosti smlouvy:** smlouva zavazuje smluvní strany nejméně po dobu, po kterou je zákazník investorem investičního fondu, tedy po dobu, po kterou vlastní alespoň jednu investiční akcií či podílový list fondu či jeho podfondu investičního fondu s proměnným základním kapitálem.
- h) Poučení o možnosti či nemožnosti odstoupit od smlouvy:** zákazník v souladu s ust. § 1847 písm. a) občanského zákoníku nemá právo odstoupit od smlouvy do 14 dnů od uzavření smlouvy dle ust. § 1846 občanského zákoníku, neboť z možnosti odstoupení od smlouvy jsou vyloučeny smlouvy o finančních službách, kdy ujednaná cena finančních služeb závisí na pohybech cen na finančních trzích, které podnikatel nemůže ovlivnit, jako jsou služby související s devizami, nástroji peněžního trhu, převoditelnými cennými papíry, podíly ve fondech kolektivního investování, termínovanými finančními smlouvami (futures), včetně rovnocenných nástrojů pro úhradu v hotovosti, úrokovými termínovanými smlouvami (FRA), úrokovými a devizovými swapy nebo swapy na bázi akcií nebo akciového indexu (equity swaps) k devizovým hodnotám a investičním nástrojům, opcemi ke koupi nebo prodeji jakýchkoli výše uvedených nástrojů včetně rovnocenných nástrojů pro úhradu v hotovosti.
- i) Poučení o právu každé ze stran ukončit předčasně nebo jednostranně závazek ze smlouvy:** v případě investování do investičního fondu je jednostranné ukončení smluvního závazku možné pouze ze strany zákazníka – vlastníka investičních akcií či podílových listů fondu, který je v souladu se statutem fondu oprávněn požádat o odkoupení všech nebo libovolného počtu jím vlastněných investičních akcií či podílových listů. Detailní podmínky vydávání a odkupování investičních akcií jsou upraveny vždy ve statutu konkrétního fondu. V případě odkupu všech investičních akcií či podílových listů dochází k zániku závazkového vztahu mezi zákazníkem a Společností, týkajícího se příslušného investičního fondu. Statut rovněž uvádí postup v případě zániku fondu.
- j) Náklady na prostředky komunikace na dálku:** uzavření jakékoli smluvní dokumentace se Společností prostředky komunikace na dálku není spojeno se zvláštními náklady.
- k) Celková cena poskytované služby:** v souvislosti s investováním do investičního fondu mohou být účtovány vstupní a výstupní poplatky, příp. jiné náklady dle statutu, příp. ceníku (sazebníku) příslušného fondu, resp. jeho podfondu.
- l) Základní údaje o zdanění:** Společnost svým zákazníkům neposkytuje daňové poradenství, a proto upozorňuje zákazníky, že každou jednotlivou situaci je třeba konzultovat s daňovým poradcem. Společnost proto doporučuje, aby se zákazníci vždy poradili se svými právními a daňovými poradci o daňových důsledcích koupě, prodeje a držení investičních a jiných nástrojů a přijímání kapitálových výnosů podle daňových předpisů platných v České republice a v zemích, jejichž jsou rezidenty, jakož i v zemích, v nichž výnosy z držení a prodeje investičních nástrojů mohou být zdaněny.
- Fyzickým osobám, které mají cenné papíry zahrnuté v obchodním majetku, podléhají příjmy z prodeje těchto cenných papírů standardnímu daňovému režimu. Fyzickým osobám, které nemají cenné papíry zahrnuté v obchodním majetku, jsou v této době příjmy z prodeje cenných papírů osvobozeny od daně z příjmu, přesáhne-li doba mezi nabytím a převodem těchto cenných papírů při jejich prodeji nebo vrácení dobu 3 let.
- m) Označení členského státu EU, jejichž právní předpisy bere Společnost za základ pro vytvoření vztahů se zákazníkem:** Společnost, její činnost i veškerá její smluvní dokumentace podléhá právním předpisům České republiky a přímo použitelným právním předpisům Evropské unie.
- n) Rozhodné právo a příslušnost soudu:** Právním rozhodným pro řešení případných sporů mezi zákazníkem a Společností je české právo. Případné spory budou řešeny českými soudy, jejichž věcná a místní příslušnost bude stanovena v souladu se zák.č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád. V případě zákazníků, kteří jsou občany jiného státu, bude příslušnost soudu stanovena podle právních předpisů Evropské unie, příp. podle předpisů o mezinárodním právu soukromém.
- o) Subjekt mimosoudního řešení sporů mezi zákazníkem a Společností:** V souladu se zák.č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele má zákazník, který je spotřebitelem, právo na mimosoudní řešení případných sporů mezi zákazníkem a Společností, které jsou spotřebitelským sporem ve smyslu uvedeného zákona. Subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů mezi zákazníkem – investorem do speciálního fondu a Společností je finanční arbitr ve smyslu zák.č. 229/2002 Sb., o finančním arbitroví. Bližší informace o finančním arbitroví a řešení spotřebitelských

sporů prostřednictvím finančního arbitra je možné získat na adrese sídla finančního arbitra, Legerova 1581/69, Praha 1, 110 00, tel.: 257042070, e-mail: arbitr@finarbitr.cz. Internetové stránky finančního arbitra jsou www.finarbitr.cz. V oblasti obhospodařování investičních fondů kvalifikovaných investorů se však nejedná o spotřebitele, a proto ustanovení zákona o ochraně spotřebitele o mimosoudním řešení spotřebitelských sporů nejsou na fondy kvalifikovaných investorů aplikována.

- p) Údaj o jednacím jazyku:** Společnost se zákazníky jedná, poskytuje veškerou svou smluvní dokumentaci a plní informační povinnosti vůči zákazníkům v českém jazyce.
- q) Způsob komunikace:** Vzájemná komunikace mezi Společností a zákazníkem probíhá zejm. formou e-mailové komunikace, internetových stránek Společnosti, příp. telefonicky, či prostřednictvím administrátora příslušného investičního fondu.
- r) Vyřizování reklamací a stížností:** stížnosti a reklamace zákazníků vyřizuje vždy příslušný administrátor investičního fondu. Reklamační řád je přístupný na internetových stránkách příslušného administrátora. Zákazník je oprávněn obrátit se také na orgán dohledu, kterým je Česká národní banka.
- s) Pravidla pro případ střetu zájmů:** Společnost v souladu s příslušnými právními předpisy zjišťuje a řídí střety zájmů mezi Společností a jejími zákazníky nebo mezi jejími zákazníky navzájem; to se vztahuje také na potenciální zákazníky. K předcházení střetu zájmů Společnost vypracovala vnitřní předpis, který zavádí opatření spočívající zejména v oddělení činností s možností vzniku střetu zájmů, stanovení pravidel pro obchody zaměstnanců, zákazu konkurence osob se zvláštním vztahem ke Společnosti, v nezávislé kontrole osob podílejících se na poskytování investičních služeb, školení pracovníků apod. Pokud ani přes přijatá opatření nelze zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy zákazníka, sdělí Společnost před poskytnutím investiční služby zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů, které mu řádně umožní vzít v úvahu střet zájmů. Společnost poskytuje další informace o řešení střetů zájmů na trvalém nosiči dat.
- V rámci pravidel pro řízení střetů zájmů společnost zavedla také zásady pro výkon hlasovacích práv, které jsou uvedeny v dokumentu Politika výkonu hlasovacích práv a dalšího zapojení.
- t) Údaj o Garančním fondu:** Společnost není účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, ani jiného garančního fondu.
- u) Název a sídlo orgánu odpovědného za výkon dohledu:** Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03.
- v) Doba platnosti poskytnutých údajů:** Výše uvedené údaje zůstávají v platnosti do doby provedení jejich změny či aktualizace, k níž dochází zejména na základě změny právních předpisů, změn ve Společnosti či změn statutu Fondu nebo smluvní dokumentace.
- w) Informace o zpracování osobních údajů:** Společnost v souladu s nařízením Evropského Parlamentu a Rady EU č. 2016/679 zpracovává Vaše osobní údaje. Bližší informace o zpracování Vašich osobních údajů lze nalézt v dokumentu [Informace o zpracování osobních údajů klientů MONECO investiční společnost a.s.](#)

V Praze dne 1.3.2023

Platnost a účinnost od: 1.3.2023