

INFORMACE A SDĚLENÍ PRO ZÁKAZNÍKY

Tento dokument je vypracován v souladu s ust. § 15 a násl. zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „ZPKT“), vyhl. č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb (dále jen „vyhláška č. 308/2017 Sb.“), dle ust. § 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 počívá 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,
- obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) (dle § 11 odst. 1 písm. c) ZISIF),
- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů (dle § 11 odst. 1 písm. e) ZISIF)
- poskytování investičního poradenství týkajícího se investičních nástrojů (dle § 11 odst. 1 písm. f) ZISIF).

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

c) Služby Společnosti:

- kolektivní investování prostřednictvím investičních fondů (dále také jen „Fond“), jejichž účelem je shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti (v případě fondů kolektivního investování), resp. shromažďování peněžních prostředků nebo penězi ocenitelných věcí od

více kvalifikovaných investorů (v případě fondů kvalifikovaných investorů) vydáváním akcií Fondu a provádění společného investování shromážděných peněžních prostředků nebo penězi ocenitelných věcí na základě určené investiční strategie, založené na principu rozložení rizika, ve prospěch investorů Fondu a další správa tohoto majetku. Zákazník investuje do Fondu prostřednictvím úpisu investičních akcií, které je následně Fond povinen odkoupit zpět. Detailní podmínky vydávání a odkupování investičních akcií jsou upraveny ve statutu Fondu. Akcionářem fondu kvalifikovaných investorů může být pouze kvalifikovaný investor ve smyslu ust. § 272 odst. 1 ZISIF;

- obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management). Zákazník uzavře se Společností Smlouvu o poskytování investičních služeb a Smlouvu o obhospodařování portfolia včetně související smluvní dokumentace, na základě níž Společnost obhospodařuje majetek zákazníka spočívající v investičních nástrojích nebo v peněžních prostředcích (dále také jen „portfolio“), a to na základě volné úvahy Společnosti a v souladu s doporučenou a zákazníkem odsouhlasenou investiční strategií, a zákazník se zavazuje zaplatit za to Společnosti sjednanou odměnu. Společnost při obhospodařování portfolia jedná vlastním jménem na účet zákazníka. Zákazník oprávněn udílet Společnosti pokyny týkající se nákupu či prodeje investičních nástrojů do či z jeho portfolia, ani jiné pokyny týkající se způsobu obhospodařování jeho portfolia;
- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů. Zákazník uzavře se Společností Smlouvu o poskytování investičních služeb a Smlouvu o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů včetně související smluvní dokumentace, na základě níž Společnost zajistí pro zákazníka nákup či prodej konkrétního investičního nástroje dle pokynu zákazníka;
- poskytování investičního poradenství týkajícího se investičních nástrojů. Společnost tuto službu poskytuje výlučně ve vztahu k jí nabízeným investičním strategiím (viz bod (ii) výše).

d) Klasifikace zákazníků: V případě poskytování investiční služby obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) a v případě poskytování investiční služby investičního poradenství týkajícího se investičních nástrojů řadí Společnost své zákazníky do jedné z těchto dvou kategorií:

- i. zákazník, který není profesionálním zákazníkem (neprofesionální zákazník),
- ii. profesionální zákazník (včetně způsobilý protistraný a profesionálního zákazníka na žádost).

Pro každou z výše uvedených kategorií zákazníků stanoví ZPKT různou míru plnění povinností, které směřují k ochraně zákazníka vůči rizikům vyplývajícím z investování na finančních trzích. Nejvyšší úroveň ochrany ZPKT poskytuje neprofesionálním zákazníkům a nejnižší způsobilým protistranám. O svém zařazení je každý ze zákazníků informován při uzavření smluvní dokumentace se Společností. Pokud se tak nestane, platí, že zákazník patří do kategorie neprofesionálního zákazníka.

Společnost může z vlastní iniciativy nebo na žádost dotčeného zákazníka jednat se zákazníkem klasifikovaným jako profesionální zákazník jako s neprofesionálním zákazníkem.

Vysvětlení definic klasifikace zákazníků:

- i. **neprofesionální zákazník** je zákazník, který není profesionálním zákazníkem;
- ii. **profesionální zákazník** je zákazník,
 - který je osobou uvedenou v § 2a odst. 1 ZPKT,
 - který je dle ust. § 2a odst. 2 ZPKT právnickou osobou založenou za účelem podnikání, jenž podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň dvě ze tří následujících kritérií (i) aktiva celkem odpovídají částce alespoň 20.000.000 EUR, (ii) roční úhrn čistého obrátu odpovídá částce alespoň 40.000.000 EUR, (iii) vlastní kapitál odpovídá částce alespoň 2.000.000 EUR, nebo
 - který byl do kategorie profesionálních zákazníků zařazen na svou žádost dle ust. § 2b ZPKT (profesionální zákazník na žádost).

Profesionální zákazník má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti se Společností poskytovanou investiční službou vztahující se k investičnímu nástroji podstupuje a ve vztahu k investičnímu poradenství má dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům.

Profesionální zákazník na žádost je zákazník, který není profesionální a který byl do kategorie profesionálních zákazníků zařazen na svou žádost dle ust. § 2b ZPKT. Profesionální zákazník na žádost má vzhledem ke Společnosti poskytovaným investičním službám s investičními nástroji, ohledně kterých byl zařazen do této kategorie, potřebné zkušenosti v oblasti investic do investičních nástrojů a odborné znalosti k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a chápal veškerá rizika související s takovou investiční službou.

Přeřazování zákazníků mezi jednotlivými kategoriemi:

- i. **přeřazování v případě neprofesionálního zákazníka.** Neprofesionální zákazník, který splňuje alespoň dvě z následujících kritérií:
 - a) provedl za každé z posledních 4 po sobě jdoucích čtvrtletí v příslušné oblasti finančního trhu obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí;
 - b) objem jeho majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá alespoň částce 500.000 EUR;

- c) vykonával po dobu nejméně 1 roku nebo vykonává v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce činnost v oblasti finančního trhu, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká,

může být na základě písemné žádosti zařazen do kategorie profesionálních zákazníků (tzv. profesionální zákazník na žádost). Žádost musí být písemná a musí z ní být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká. Přílohou žádosti musí být prohlášení ve smyslu ust. § 2b odst. 2 ZPKT.

Profesionální zákazník na žádost bude na základě písemné žádosti zařazen z kategorie profesionálních zákazníků zpět do kategorie neprofesionálních zákazníků. Zpět do kategorie profesionálních zákazníků může být zákazník zařazen také bez předchozí žádosti zákazníka, sdělí-li Společnost zákazníkovi, že jej považuje za neprofesionálního zákazníka.

- ii. **přeřazování v případě profesionálního zákazníka.** Profesionální zákazník může být na základě dohody se Společností zařazen do kategorie neprofesionálních zákazníků. Profesionální zákazník může být zařazen do kategorie neprofesionálních zákazníků také bez předchozí dohody či žádosti zákazníka, sdělí-li Společnost zákazníkovi, že jej považuje za neprofesionálního zákazníka.

Z kategorie neprofesionálních zákazníků zpět do kategorie profesionálních zákazníků může být zákazník, který byl původně klasifikován jako profesionální zákazník na základě ust. § 2a odst. 1 nebo odst. 2 ZPKT (tedy nikoli profesionální zákazník na žádost) zařazen na základě své žádosti. Tato žádost nemusí splňovat požadavky stanovené v odstavci (i) výše.

- e) **Investiční nástroje, které mohou být zařazeny do portfolia zákazníka** a rizika s nimi spojená jsou popsány v dokumentu Informace o investičních nástrojích a rizicích spojených s investováním do těchto investičních nástrojů.

- f) **Typy obchodů, které lze s výše uvedenými investičními nástroji v portfoliu provádět:** Pokyny k nákupu nebo prodeji se provádí prostřednictvím aplikace BWM/Libero.

- g) **Cíl obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management), rizika a omezení vlastního uvážení Společnosti:** Cílem Společnosti je maximální zhodnocení investovaných prostředků zákazníka s ohledem na jeho odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic, finanční zázemí a investiční cíle. Obchody s investičními nástroji jsou spojeny s riziky, která mohou mít vliv na výnosnost nebo ztrátovost každé investice. Investování do investičních nástrojů není vhodné pro každého a u každé investice je možnost, že Zákazník nedosáhne očekávaného výnosu.

Obvyklá rizika spojená s investováním do investičních nástrojů jsou:

- Tržní riziko – potenciaální riziko ztráty hodnoty aktiv při nepříznivé změně tržních podmínek. Tržní riziko obsahuje např. změny cen akcií (akciové riziko), cen komodit (komoditní riziko), úrokových měr nebo měnového kurzu (úrokové riziko a měnové riziko).
- Kreditní riziko – riziko selhání emitenta, že nebude schopen plnit své závazky. V krajním případě hrozí ztráta celé investice.
- Riziko protistrany – riziko ztráty vyplývající z toho, že protistrana obchodu nesplní své závazky.
- Riziko koncentrace – pravděpodobnost ztráty vyplývající z přílišného soustředění prostředků do jednoho nebo několika málo aktiv u jednoho subjektu.
- Riziko likvidity – vyplývá z nemožnosti přeměnit investiční portfolio v hotovost v krátkém termínu.
- Operační riziko – riziko ztráty v případě lidských chyb, podvodů nebo nedostatků informačních systémů
- Geopolitické riziko – riziko ohrožení výnosů z investice popř. ohrožení nominální hodnoty investice v důsledku politických změn.
- Rizika spojená s investicemi do nemovitostí
 - rizika při neobsazení nemovitosti k pronájmu,
 - rizika stavebních vad nemovitostí
 - riziko ekologické zátěže nemovitostí
 - rizika spojená s nabytím zahraničních nemovitostí
 - rizika spojená s úpadkem nemovitostní společnosti
 - rizika spojená s chybným oceněním nemovitosti nebo účasti v nemovitostní společnosti
 - riziko restituční a riziko spojené s obdobnými vlastnickými nároky
 - živelní a bezpečnostní rizika
 - rizika spojená s podílovým spoluvlastnictvím nemovitostí

h) Rizika spojená s finanční službou: Společnost nemůže 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 investičních akcií Fondu jsou upraveny ve statutu Fondu, detailní informace o rizicích spojených se službou obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) a se službou přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů jsou uvedeny ve smluvní dokumentaci, zejm. pak ve všeobecných obchodních podmínkách.

i) Informace o metodě a frekvenci oceňování investičních nástrojů v portfoliu zákazníka:

Hodnota zákaznickova portfolia k danému dni je stanovena jako součet hodnot jeho jednotlivých nástrojů oceněných Společností u:

- i. akcií a derivátů závěrečnou cenou dosaženou v den ohodnocení na regulovaném nebo neregulovaném trhu, kde byla akcie či derivát nakoupen,
- ii. dluhopisů průměrem nákupních cen market makerů (v procentech nominální hodnoty dluhopisu) ke dni ohodnocení, vynásobený nominální hodnotou dluhopisu. Primárním zdrojem cen jsou průměrné referenční ceny dluhopisů stanovené na příslušném regulovaném trhu, sekundárními zdroji jsou systémy Reuters a Bloomberg. K této ceně se dále připočte naběhnutý alikvotní úrokový výnos určený dle emisních podmínek daného dluhopisu,
- iii. pokladničních poukázek cenou stanovenou na trhu krátkodobých dluhopisů dle aktuálního výnosu v den ohodnocení,
- iv. cenných papírů investičních fondů cenou odkupu zveřejněnou v den ohodnocení,
- v. operací typu buy&sell a repo cenou pořízení podkladového aktiva navýšenou o naběhnutý výnos ke dni ohodnocení,
- vi. termínovaných vkladů cenou pořízení navýšenou o naběhnutý úrokový výnos ke dni ohodnocení,
- vii. finančních prostředků nominálně.

Pokud investiční nástroj není obchodován na regulovaném trhu, bude pro potřeby ocenění brán poslední závěrečný kurz dosažený na regulovaném trhu, kde se investiční nástroj obchodoval naposledy.

j) Referenční hodnoty, s nimiž se bude srovnávat výkonnost portfolia zákazníka: Společnost nepoužívá žádný benchmark.

k) Vázaný zástupce a investiční zprostředkovatel:

Společnost při poskytování svých služeb spolupracuje s investičními zprostředkovateli, nevyužívá však vlastní vázané zástupce.

l) Způsob platby a způsob dodání nebo plnění:

- i. v případě úpisu investičních akcií Fondu je způsob platby dohodnut ve smluvní dokumentaci týkající se vydávání cenných papírů vydávaných konkrétním investičním fondem uzavřené mezi zákazníkem a Fondem. Způsob platby je však vždy bezhotovostní. Investiční akcie jsou vydávány připsáním na majetkový účet vlastníka cenných papírů (zákazníka), který je veden v evidenci dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- ii. v případě obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) je způsob platby dohodnut ve Smlouvě o poskytování investičních služeb a v související smluvní dokumentaci. Tato služba je pak zákazníkovi poskytována průběžně po celou dobu trvání smlouvy;
- iii. v případě přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů je způsob platby dohodnut ve Smlouvě o poskytování investičních služeb a v související

- iv. smluvní dokumentaci. Tato služba je pak zákazníkovi poskytována průběžně po celou dobu trvání smlouvy; v případě poskytování investičního poradenství týkajícího se investičních nástrojů Společnost tuto službu poskytuje výlučně ve vztahu k jí nabízeným investičním strategiím (viz bod (ii) výše). Tato služba není samostatně zpoplatněna.

Způsob platby je však vždy bezhotovostní.

m) Doba závaznosti smlouvy:

- v případě investování do Fondu smlouva zavazuje smluvní strany nejméně po dobu, po kterou je zákazník akcionářem Fondu, tedy po dobu, po kterou vlastní alespoň jednu investiční akcií Fondu či jeho podfondu;
- v případě obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) a přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů je smlouva uzavírána zpravidla na dobu neurčitou a zavazuje smluvní strany nejméně po dobu, kdy Společnost poskytuje zákazníkovi své služby na základě této smlouvy.

n) 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 swaps 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.

o) Poučení o právu každé ze stran ukončit předčasně nebo jednostranně závazek ze smlouvy:

- v případě investování do Fondu je jednostranné ukončení smluvního závazku možné pouze ze strany zákazníka – vlastníka investičních akcií Fondu, který je v souladu se statutem Fondu oprávněn požádat o odkoupení všech nebo libovolného počtu jím vlastněných investičních akcií. Detailní podmínky vydávání a odkupování investičních akcií jsou upraveny ve statutu Fondu. V případě odkupu všech investičních akcií dochází k zániku závazkového vztahu mezi zákazníkem a Společností, týkajícího se Fondu. Statut rovněž uvádí postup v případě zániku Fondu;
- v případě obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) a v případě přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů může být smlouva ukončena také písemnou výpovědí zákazníka či Společnosti. Podrobnosti jsou upraveny přímo ve Smlouvě o poskytování investičních služeb.

- p) **Náklady na prostředky komunikace na dálku:** Uzavření jakékoli smluvní dokumentace se Společností prostředky komunikace na dálku není spojeno se zvláštními náklady.

q) Celková cena poskytované služby:

- v případě investování do Fondu mohou být účtovány vstupní a výstupní poplatky dle statutu Fondu, resp. jeho podfondů, příp. v ceníku (sazebníku). Vzhledem k tomu, že investiční akcie Fondu jsou zaknihované, mezi další poplatky patří poplatky spojené s vedením majetkového účtu zákazníka;
- v případě obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) a přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů jsou poplatky dohodnuty přímo ve smluvní dokumentaci uzavřené se zákazníkem, příp. v ceníku (sazebníku). Mezi další platby spojené s poskytováním této služby mohou patřit poplatky, odměny, srážky či podobné platby účtované třetími stranami.

- r) **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. Za převod cenných papírů se považuje také každý přesun v rámci investičního portfolia; k tomu při rebalancování portfolia dochází poměrně často, neboť Společnost prodejem či nákupem reaguje na tržní vývoj cenných papírů.

- s) **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.

- t) **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.

u) 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 zákazníkem v oblasti obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů a poskytování investičního poradenství týkajícího se investičních nástrojů a Společností je finanční arbitr ve smyslu zák. č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrování. Blíží informace o finančním arbitrování 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.

v) Údaj o jazyku: Společnost se zákazníky jedná, poskytuje veškerou svou smluvní dokumentaci a plní informační povinnosti vůči zákazníkům v českém jazyce.

w) Způsob komunikace: Vzájemná komunikace mezi Společností a zákazníkem probíhá zejm. formou aplikace BWM/Libero, e-mailové komunikace, internetových stránek Společnosti, příp. telefonicky, či prostřednictvím administrátora příslušného investičního fondu. To platí pro případ, kdy si zákazník ve Smlouvě o obhospodařování majetku zákazníka jako trvalý nosič dat zvolil papírovou podobu.

x) Poskytování informací o službách: V případě poskytování investiční služby obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) a přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů Společnost podává zákazníkovi pravidelné informace prostřednictvím aplikace BWM/Libero. V případě investičních fondů obhospodařovaných Společností jsou informace dle ZISIF poskytovány v rozsahu a lhůtách stanovených ve statutu fondu, a to zejm. prostřednictvím internetových stránek administrátora, příp. Společnosti.

y) Vyřizování reklamací a stížností: Stížnosti a reklamace zákazníků vyřizuje vždy příslušný administrátor investičního fondu. Reklamační řád je přístupný na internetových stránkách příslušného administrátora. Společnost vyřizuje stížnosti a reklamace zákazníků v oblasti investičních služeb v souladu s Reklamačním řádem, který je přístupný na internetových stránkách Společnosti. Zákazník je oprávněn obrátit se také na orgán dohledu, kterým je Česká národní banka.

z) 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.

Společnost může od třetí strany přijmout nebo třetí straně poskytnout pobídku¹, jestliže:

- pobídka má přispět ke zlepšení kvality poskytované služby a není v rozporu s povinností Společnosti poskytovat své služby s odbornou péčí, kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Zákazníků, nebo
- pokud pobídka umožňuje poskytování investičních služeb nebo je pro tento účel nutná a její povaha není v rozporu s povinností Společnosti poskytovat své služby s odbornou péčí, kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Zákazníků, zejm. jde-li o úplatu za úschovu, úplatu za vypořádání, úplatu převodním místům, správní poplatek nebo úplatu za právní služby.

aa) Údaj o Garančním fondu: V případě investování do Fondu Společnost není účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, ani jiného garančního fondu;

v případě obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů a poskytování investičního poradenství týkajícího se investičních nástrojů je Společnost účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry. Garanční fond není státním fondem. Je právnickou osobou, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníků s cennými papíry (příp. jiným subjektům, které dle zákona jsou povinny platit příspěvky do Garančního fondu). Společnost v souladu s ust. § 132a ZPKT platí příspěvky do Garančního fondu. V případě, že Společnost z důvodu své finanční situace nebude schopna plnit své dluhy spočívající ve vydání majetku zákazníkům a nebude pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo v případě, že soud vydá rozhodnutí o úpadku Společnosti nebo vydá jiné rozhodnutí, které bude mít za následek, že zákazníci Společnosti se nebudou moci účinně domáhat vydání svého majetku vůči Společnosti, poskytne Garanční fond prostředky na náhrady plynoucí z této neschopnosti. Náhrada z Garančního fondu se poskytuje za majetek zákazníka, který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací Společnosti. Pro výpočet náhrady se ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení České národní banky o výše

nebo jiná peněžitá nebo nepeněžitá výhoda přijatá od Zákazníka nebo od osoby jednající na jeho účet nebo poskytnutá Zákazníkovi nebo osobě jednající na jeho účet.

¹ Pobídkou je úplata nebo jiná peněžitá nebo nepeněžitá výhoda, včetně výzkumu. Za pobídku se nepovažuje úplata

uvedené neschopnosti Společnosti, sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka, které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s finanční situací Společnosti, a to včetně jeho spoluvlastnického podílu na majetku ve spoluvlastnictví s jinými zákazníky. Od výsledné částky se odečte hodnota závazků zákazníka vůči Společnosti splatných ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení České národní bank.

Pro výpočet náhrady jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, ke kterému Garanční fond obdrží oznámení České národní banky o neschopnosti Společnosti. Při výpočtu náhrady může Garanční fond přihlédnout i ke smluvním ujednáním mezi Společností a zákazníkem, jsou-li obvyklá, zejména ke skutečně připsaným úrokům nebo jiným výnosům, na které vznikl zákazníkovi nárok ke dni, kdy Garanční fond obdržel oznámení České národní banky. Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % částky vypočtené výše uvedeného postupu, nejvýše se však vyplatí částka v korunách českých odpovídající 20.000 EUR pro jednoho zákazníka Společnosti. Náhrada z Garančního fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. ČNB může ve výjimečných případech na žádost Garančního fondu prodloužit tuto lhůtu nejvýše o 3 měsíce. Detailní úpravu Garančního fondu a podmínek čerpání náhrady z něj upravují ZPKT ve svých ustanovených § 128 až § 134.

bb) Název a sídlo orgánu odpovědného za výkon

dohledu: Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03.

cc) 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.

dd) 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 19. 6. 2023

Platnost a účinnost od: 26. 6. 2023