

## INFORMACE O ŘÍZENÍ STŘETU ZÁJMŮ

### I. ÚVOD

Tento dokument stanovuje zásady obchodní společnosti MONECO investiční společnost, a.s., IČO: 09052984, se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5, obchodní společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 25207 (dále jen „Společnost“) týkající se řízení střetu zájmů.

Společnost postupuje vždy s odbornou péčí a v nejlepším zájmu zákazníků.

Společnost pravidla řízení střetu zájmů pravidelně vyhodnocuje a aktualizuje.

### 2. ZÁKLADNÍ ZÁSADY

Společnost je povinna včas identifikovat oblasti střetu zájmů, stanovit pravomoci všem organizačním útvarům a stanovit postupy pro zjišťování a řízení střetu zájmů. Čini tak především prostřednictvím vnitřních předpisů, pokyny statutárního orgánu a výkonem vnitřní kontroly.

Osobou se zvláštním vztahem ke Společnosti je (i) vedoucí osoba Společnosti (členové představenstva), (ii) pracovníci Společnosti, (iii) osoba, která se přímo podílí na činnostech, jejichž výkonem Společnost pověřila jiného.

Společnost nesmí uzavírat obchody s majetkovými hodnotami v majetku obhospodařovaných investičních fondů:

- mezi obhospodařovaným investičním fondem a jeho investory, ledaže jde o prodej nebo zpětný odkup cenných papírů vydaných tímto investičním fondem,
- mezi obhospodařovaným investičním fondem a Společností,
- mezi obhospodařovaným investičním fondem a jiným investičním fondem obhospodařovaným Společností,
- mezi obhospodařovaným investičním fondem a pracovníky Společnosti.

Společnost je povinna zamezit střetu zájmů při provádění transakcí s majetkem obhospodařovaných investičních fondů a zákazníků. Vezme přitom v úvahu, zda osoba ve střetu zájmů (včetně osoby se zvláštním vztahem ke Společnosti)

- může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor podílníků nebo akcionářů (dále společně také jen „investorů“) investičních fondů obhospodařovaných Společností nebo zákazníka,
- má motivaci upřednostnit zájmy konkrétního investičního fondu, který Společnost obhospodařuje před jiným investičním fondem, který Společnost obhospodařuje,
- má odlišný zájem na výsledku služby poskytované obhospodařovaným fondům, resp. zákazníkům, nebo na výsledku obchodu prováděného jménem nebo na účet takového fondu, resp. investora od zájmu investorů tohoto fondu, resp. zákazníka,

- d) má motivaci upřednostnit zájem investorů obhospodařovaného investičního fondu, resp. zákazníka před zájmy investorů jiného obhospodařovaného investičního fondu, resp. zákazníka,
- vykonává činnost obdobnou jako obhospodařovatel investičního fondu, resp. podniká ve stejném oboru jako zákazník,
- dostává nebo dostane od jiného, než je obhospodařovaný investiční fond, resp. zákazník, pobídku v souvislosti se službou

- investičnímu fondu, resp. zákazníkovi, a tato pobídka nepředstavuje obvyklou úplatu za poskytovanou službu.
- Společnost zajišťuje, aby obhospodařováním individuálních portfolií zákazníků a investičních fondů byl pověřen dostatečný počet portfolio manažerů. Vzhledem k tomu, že obhospodařování individuálních portfolií zákazníků je prováděno pouze prostřednictvím typových portfolií přes investiční aplikaci BWM/ Libero, Společnost nespátřuje střet zájmů mezi výkonem obhospodařování investičních fondů a individuálních portfolií zákazníků.

Není-li možné střetu zájmů zamezit, oznámí Společnost informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů investorům obhospodařovaných investičních fondů a zákazníkům předtím, než provede obchod na účet tohoto fondu, resp. zákazníka prostřednictvím svých internetových stránek. Společnost sdělí investorům a zákazníkům při uzavření smluvní dokumentace adresu svých internetových stránek a umístění informací o možném střetu zájmů na těchto internetových stránkách a současně vyžádá souhlas investora s tímto způsobem poskytování informací. Společnost současně vždy zajistí, aby informace takto zveřejněné na internetových stránkách Společnosti byly vždy aktuální a nepřetržitě přístupné po nezbytně dlouhou dobu.

### A. OBLASTI MOŽNÉHO STŘETU ZÁJMŮ

Společnost zjišťuje, sleduje a posuzuje střet zájmů mezi:

- Společností, včetně jejich pracovníků, a jí obhospodařovanými investičními fondy nebo investory těchto investičních fondů,
- Společností, včetně pracovníků Společnosti, a jejími zákazníky nebo potenciálními zákazníky při výkonu činnosti obhospodařování majetku zákazníka,
- jedním investičním fondem či investory tohoto investičního fondu a jiným investičním fondem či investory tohoto investičního fondu,
- investičními fondy a jejich investory, zejm. u otevřených forem investičních fondů,
- zákazníky nebo potenciálními zákazníky Společnosti navzájem při výkonu činnosti obhospodařování majetku zákazníka,
- Společností a osobami se zvláštním vztahem ke Společnosti, jak jsou definovány níže,
- osobou, která ovládá Společnost, je ovládána Společností nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Společnost

a vedoucími osobami Společnosti, resp. investory investičních fondů či zákazníky, resp. potenciálními zákazníky při výkonu činnosti obhospodařování majetku zákazníka, a to vždy s ohledem na všechny předvídatelné okolnosti, které mohou vyvolat střet zájmů v důsledku struktury podnikatelského seskupení, ve kterém se Společnost nachází, a předmětu podnikání jeho členů.

## B. NESLUČITELNOST FUNKCÍ

Společnost stanovila pravidla neslučitelnosti některých funkcí a pracovních pozic.

## C. ZÁKAZ KONKURENCE A OZNAMOVACÍ POVINNOST OSOB ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM KE SPOLEČNOSTI

Vedoucí osoba Společnosti je povinna dodržovat zákaz konkurence a další zakázaná jednání vyplývající z obecně závazných právních předpisů, zejm. pak ustanovení § 279 ZISIF. Případnou žádost o přivolení dle § 279 odst. 1 písm. a), b) a d) ZISIF je vedoucí osoba Společnosti oprávněna podat v písemné podobě dozorčímu orgánu Společnosti.

Vedoucí osoba Společnosti nesmí využít informaci o investiční příležitosti, kterou vyhodnotí jako vhodnou pro investici investičního fondu obhospodařovaného Společností, tak, aby na základě takové informace předtím, než se příslušná investice tohoto fondu uskuteční, na svůj účet nebo na účet jiné osoby (i) nabyla nebo zcizila majetkovou hodnotu, již se investiční příležitost týká, či nabyla nebo zcizila jinou majetkovou hodnotu, jejíž hodnota se vztahuje k majetkové hodnotě, již se investiční příležitost týká, nebo (ii) přímo či nepřímo učinila jiné osobě doporučení k nabytí či zcizení majetkové hodnoty, které se investiční příležitost týká, nebo jiné majetkové hodnoty, jejíž hodnota se vztahuje k majetkové hodnotě, již se investiční příležitost týká.

Z důvodu maximálního informování investorů obhospodařovaných investičních fondů a zákazníků Společnosti o možném střetu zájmů osob se zvláštním vztahem ke Společnosti je Společnost oprávněna oznámit informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů získané dle odst. 3.3 investorům obhospodařovaných investičních fondů a zákazníkům předtím, než provede obchod na účet tohoto fondu, resp. zákazníka prostřednictvím svých internetových stránek.

## D. OSOBNÍ OBCHODY

Osoby se zvláštním vztahem ke Společnosti, jakož i další osoby, které vykonávají činnosti, ze kterých může plynout střet zájmů, které získaly nebo mohou získat vnitřní informaci, nebo které mají přístup k důvěrným informacím, jsou povinny oznámit Společnosti, že mají zájem uzavřít obchod s aktivem, do něhož investuje také investiční fond obhospodařovaný Společností, nebo která jsou pořizována do portfolií zákazníků, jimž je poskytován individuální portfolio management, a to před uskutečněním takového obchodu.

Pracovníci Společnosti nesmí poskytnout poradenství, nabádat ani vyzývat jiné osoby k provedení obchodu nad rámec běžného plnění svých pracovních povinností, pokud sami

nejsou oprávněni uzavřít osobní obchod nebo by při tomto obchodu využili informace o nevyřádaném obchodu.

## E. ZÁSADY PRO VÝKON HLASOVACÍCH PRÁV

Zásady pro výkon hlasovacích práv jsou uvedeny v dokumentu Politika výkonu hlasovacích práv a dalšího zapojení.

## F. POBÍDKY

Pobídkou je úplata nebo jiná peněžitá nebo nepeněžitá výhoda, včetně výzkumu. Za pobídku se nepovažuje úplata 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. Společnost nesmí při poskytování investičních služeb přijmout nebo poskytnout pobídku, která může vést k porušení povinnosti jednat s odbornou péčí, kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků nebo povinnosti týkající se řízení, zamezování a oznamování střetu zájmů. Pobídka je přípustná, jestliže:

- a) 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
- b) pokud 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.

Pobídka slouží ke zvýšení kvality služby poskytované zákazníkovi, pokud jsou splněny všechny tyto podmínky:

- a) pobídka je spojena s poskytnutím dodatečné služby či služby na vyšší úrovni zákazníkovi, alespoň úměrně hodnotě obdržené pobídky, zejména
  1. poskytnutím jiného než nezávislého investičního poradenství k široké škále vhodných investičních nástrojů včetně odpovídajícího počtu investičních nástrojů poskytovatelů z řad třetích osob, kteří nemají se Společností úzké propojení, a zajištění přístupu k těmto investičním nástrojům,
  2. poskytnutím jiného než nezávislého investičního poradenství v kombinaci buď s nabídkou zákazníkovi, že bude alespoň jednou za rok posouzeno, zda jsou investiční nástroje, do nichž zákazník investoval, nadále vhodné, nebo s jinou průběžnou službou, která je pravděpodobně pro zákazníka výhodná, zejména poradenstvím k navrhovanému optimálnímu rozdělení majetku zákazníka, nebo
  3. zajištěním přístupu za konkurenční cenu k široké škále investičních nástrojů, které pravděpodobně budou vyhovovat potřebám zákazníka, včetně odpovídajícího počtu nástrojů poskytovatelů investičních nástrojů z řad třetích osob, kteří nemají se Společností úzké propojení, společně buď s poskytnutím pomůcek s přidanou hodnotou, jako jsou objektivní informační zdroje, které pomáhají zákazníkovi činit investiční rozhodnutí nebo mu umožňují sledovat, modelovat a upravovat okruh

investičních nástrojů, do kterých investoval, nebo s poskytováním pravidelných zpráv o výkonnosti, nákladech a úplatě, které s investičními nástroji souvisejí,

- a) pobídka není přímo prospěšná pro Společnost, její akcionáře, společníky nebo pracovníky, ledaže by přinášela hmotnou výhodu danému zákazníkovi,
- b) pobídka je odůvodněná poskytováním průběžné výhody zákazníkovi ve vztahu k průběžné pobídce.

Ustanovení předchozího odstavce se nevztahuje na menší nepeněžitě výhody, jestliže jsou odůvodnitelné a přiměřené a mají takový rozsah, aby bylo pravděpodobné, že neovlivní chování Společnosti způsobem, který by poškozoval zájmy daného zákazníka, a kterými jsou:

- a) informace nebo dokumenty, které se týkají investičního nástroje nebo investiční služby, které mají obecnou povahu nebo jsou přizpůsobeny požadavkům dané osoby a odrážejí situaci daného zákazníka,
- b) dokument od třetí osoby, který byl zadán a zaplacen emitentem, který je právníckou osobou, nebo potenciálním emitentem s cílem propagovat novou emisi tohoto emitenta, nebo v případě, že emitent uzavřel smlouvu a zaplatil třetí osobě, aby takovýto dokument průběžně vytvářela, je-li jejich vztah v dokumentu jednoznačně popsán a je-li dokument současně k dispozici všem obchodníkům s cennými papíry, kteří si přejí jej obdržet, nebo veřejnosti,
- c) účast na konferencích, seminářích či jiných školicích akcích zaměřených na výhody a vlastnosti konkrétního investičního nástroje nebo investiční služby,
- d) pohoštění malé hodnoty nabízené během obchodního setkání nebo konference, semináře či jiné školicí akce podle písmene c), nebo
- e) jiné menší nepeněžitě výhody, jejichž přehled uveřejní ČNB na svých internetových stránkách; taková výhoda musí zvýšit kvalitu služby poskytované zákazníkovi a vzhledem k celkové úrovni výhod poskytnutých jednou osobou nebo skupinou osob je takového rozsahu a povahy, že pravděpodobně nebude mít nepříznivý vliv na plnění povinnosti Společnosti jednat v nejlepším zájmu zákazníků.

Pobídka není přípustná, pokud je v jejím důsledku poskytování investičních služeb zákazníkovi zaujaté nebo narušené.

Pobídky ve formě úplaty nebo jiné peněžitě výhody a pobídky ve formě nepeněžitě výhody, vztahující se k investičnímu poradenství poskytovanému nezávisle nebo k investiční službě obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (dále jen „portfolio management“), si nesmí Společnost ponechat. Tyto pobídky Společnost přeneše zákazníkům v plném rozsahu poskytnutém třetí osobou nebo osobou jednající jménem třetí osoby v souvislosti s výše uvedenými službami poskytnutými těmto zákazníkům, a to bez zbytečného odkladu po jejich přijetí.

Formy konkrétních pobídek:

- a) veškeré poplatky, provize (např. podíl ze vstupního poplatku, podíl z manažerského poplatku, podíl z poplatku emitenta apod.), hrazené Společností třetí osobou (např. investiční společností, obchodníkem s cennými papíry) v souvislosti s poskytováním služeb Společnosti. Tyto pobídky souvisejí s nabízením

investičních nástrojů v rámci investiční platformy Společnosti (Hugo) a jsou spojeny s dalšími službami a službami na vyšší úrovni (poskytnutí poradenství, komunikace se zákazníkem apod.),

- b) veškeré odměny, poplatky, provize (např. odměna investičního zprostředkovatele, následná provize, podíl ze vstupního poplatku, podíl z manažerského poplatku, podíl z poplatku emitenta apod.), hrazené Společností třetí osobě (např. investičnímu zprostředkovateli, investiční společnosti, obchodníkovi s cennými papíry) v souvislosti s nabízením produktů a služeb Společnosti zákazníkům. Tyto pobídky jsou spojeny s dalšími službami a službami na vyšší úrovni (poskytnutí poradenství, komunikace se zákazníkem apod.).

**V Praze dne 19. 6. 2023**