SMLOUVA O POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

Direct Fondee a.s., se sídlem: Pod dráhou 1636/1, Holešovice, 170 00 Praha 7, IČO: 066 91 862,zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložce 27322

(dále jen „**Obchodník**“)

a

Jméno a příjmení:

Adresa:

Kontaktní adresa:

Datum narození:

Rodné číslo (bylo-li přiděleno):

Mobilní telefon:

E-mail:

(dále jen „**Zákazník**“)

(Obchodník a Zákazník dále společně také jako „**Smluvní strany**“ a každý zvlášť jako „**Smluvní strana**“),

VZHLEDEM K TOMU, ŽE:

(A) Obchodník je obchodníkem s cennými papíry a provozuje aplikaci Fondee, prostřednictvím které za stanovených podmínek poskytuje hlavní investiční služby týkající se investování do vybraných Investičních nástrojů v rámci svého oprávnění k činnosti obchodníka s cennými papíry.

(B) Zákazník, jako potenciální nebo stávající investor, má zájem o investování do vybraných Investičních nástrojů, a za tímto účelem chce využít některé ze služeb poskytovaných Obchodníkem,

SE SMLUVNÍ STRANY DOHODLY NA NÁSLEDUJÍCÍM:

1. DEFINICE

1.1 Vedle výrazů definovaných přímo v textu této Smlouvy, není-li v konkrétním případě stanoveno výslovně jinak nebo nevyplývá-li z kontextu něco jiného, výrazy použité v této Smlouvě, které jsou uvozeny velkým písmenem, mají v této Smlouvě význam uvedený v obchodních podmínkách Obchodníka, které tvoří Přílohu č. 1 této Smlouvy (dále jen „**Obchodní podmínky**“).

2. ÚVODNÍ UJEDNÁNÍ

2.1 Tuto Smlouvu uzavírají Smluvní strany za účelem poskytování hlavních investičních služeb, které je oprávněn Obchodník Zákazníkovi poskytovat na základě svého oprávnění k činnosti obchodníka s cennými papíry.

2.2 Smluvní strany se dohodly, že Smlouva bude tvořit pouze základní rámec při poskytování Služeb. Další práva a povinnosti Smluvních stran při poskytování Služeb jsou upraveny v:

(a) Obchodních podmínkách, které stanovují další podmínky smluvního vztahu mezi Smluvními stranami a podrobně upravují způsob poskytování Služeb;

(b) Ceníku, který podrobně upravuje odměnu Obchodníka za poskytování Služeb a který tvoří Přílohu č. 2 této Smlouvy (dále jen „**Ceník**“);

(c) Reklamačním řádu;

(d) investičním a AML dotazníku podle ZPKT; a

(e) informacích uveřejněných před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852, které jsou připraveny ve formě šablony

(dále jen „**Smluvní dokumentace**").

2.3 Právní vztahy mezi Smluvními stranami, které nejsou upraveny Smlouvou nebo Smluvní dokumentací, se řídí Občanským zákoníkem a jinými příslušnými právními předpisy. Na výsledný způsob provedení a vypořádání Pokynu mohou mít vliv rovněž pravidla jednotlivých trhů a vypořádacích center.

2.4 Smluvní strany se dohodly, že Obchodník může Obchodní podmínky, Ceník nebo Reklamační řád v přiměřeném rozsahu změnit, a to v návaznosti na změny právních předpisů, pravidel a obchodních podmínek třetích osob, které Obchodník využívá ke splnění svých závazků vůči Zákazníkovi, změn rozsahu nebo způsobu poskytování Služeb, zavádění nových Služeb, pravidel příslušných trhů nebo vypořádacích center, příp. z jiných relevantních důvodů (například v souvislosti se zmocněním týkajícím se vedení majetkového účtu Investičních nástrojů třetí osobou uděleným ze strany Zákazníka Obchodníkovi dle čl. 5.2), a s přihlédnutím k obchodní politice Obchodníka, nebo jestliže změna Obchodních podmínek není v neprospěch Zákazníka. Obchodní podmínky, Ceník nebo Reklamační řád mohou být měněny zejména, nikoliv však výlučně, pokud jde o ujednání upravující komunikaci mezi Zákazníkem a Obchodníkem, sjednávání, změny a ukončování Smluv, podmínek, za nichž Obchodník poskytuje Služby, případně z hlediska požadavků na zastoupení Zákazníka při jednání s Obchodníkem a poskytování důležitých informací Obchodníkovi. V případě změn Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu se Obchodník zavazuje Zákazníka o změnách a o jejich povaze a rozsahu bez zbytečného odkladu informovat, a to prostřednictvím internetových stránek Obchodníka a také prostřednictvím elektronické pošty.

2.5 Zákazník má právo do 30 dní ode dne, kdy mu Obchodník poskytl informace o změně Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu podle čl. 2.4, vyslovit nesouhlas se změnou Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu. Platí, že vyslovením nesouhlasu Zákazník Smlouvu vypovídá. Konkrétní podmínky výpovědi této Smlouvy jsou uvedeny v Obchodních podmínkách v kapitole 16. Pokud Zákazník s novým zněním Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu v uvedené lhůtě nesouhlas nevysloví, stává se pro něj nové znění závazné, a to ode dne sdělení o změně Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu.

3. PŘEDMĚT SMLOUVY

3.1 Smluvní strany se dohodly, že na základě podmínek dohodnutých v této Smlouvě bude Obchodník Zákazníkovi poskytovat:

(a) Hlavní služby:

(i) Správa portfolií ETF, jak je tato služba vymezena v Obchodních podmínkách a v rámci a na základě modelového portfolia, které si Zákazník zvolil; a/nebo

(ii) Zprostředkování obchodů, jak je tato služba vymezena v Obchodních podmínkách a ve vztahu k Investičním nástrojům.

(b) Vedlejší služby, jak jsou vymezeny v Obchodních podmínkách, a to ve vztahu k Investičním nástrojům.

(dále jen „**Služby**").

3.2 Podstata Služeb a podmínky pro jejich poskytování, jsou podrobně uvedeny v Obchodních podmínkách, zejména v kapitolách 4 až 8.

3.3 Pro vyloučení pochybností Smluvní strany prohlašují, že jsou srozuměny s tím, že Smlouva sama o sobě neopravňuje Zákazníka k využívání Vedlejších služeb, ale že využívání Vedlejších služeb je vázáno na žádost Zákazníka a schválení žádosti Obchodníkem.

Obchodník může žádost zamítnout i bez uvedení důvodu. V případě schválení žádosti se poskytování Vedlejších služeb řídí touto Smlouvou.

3.4 Zákazník se zavazuje za Služby poskytnuté dle této Smlouvy zaplatit Obchodníkovi odměnu způsobem a za podmínek stanovených Smlouvou, respektive Ceníkem.

3.5 Zákazník bere na vědomí, že kromě odměn Obchodníkovi bude hradit třetím stranám rovněž poplatky jednotlivých fondů ETF, a v případě využívání Vedlejších služeb, popřípadě i jiných zahraničních investičních fondů. Tyto poplatky jsou hrazeny automaticky z investované částky a jsou započítávány do výpočtu výkonnosti investičních fondů. Ostatní Zákazníkem hrazené poplatky jsou uvedeny v Ceníku.

4. POVINNOSTI SMLUVNÍCH STRAN

4.1 Obchodník se zavazuje jednat při poskytování Služeb Zákazníkovi s odbornou péčí v souladu se Smlouvou, Pokyny Zákazníka (jde-li o výkon jiné Hlavní služby než Správa portfolií ETF, kde Pokyn Zákazníka není přípustný), právními předpisy a pravidly a obchodními zvyklostmi příslušných trhů.

4.2 Aby mohl Obchodník řádně plnit své povinnosti vyplývající z právních předpisů a Smlouvy, zavazuje se Zákazník:

(a) poskytovat Obchodníkovi veškerou potřebnou součinnost, zejména, nikoliv však výlučně, v průběhu smluvního stavu poskytovat pravdivé, úplné a aktuální informace, včetně informace o své daňové rezidenci, pokud je Obchodník povinen takové informace zpracovávat za účelem plnění povinností vyplývajících ze Smlouvy nebo právních předpisů, zejména ze ZPKT, nebo AML legislativy;

(b) informovat Obchodníka bez zbytečného odkladu o všech změnách týkajících se jeho osobních údajů nebo informací, které poskytl Obchodníkovi v souvislosti s plněním povinnosti uvedené výše v písmeni (a); a

(c) seznámit se důkladně se všemi povinnostmi, které pro něj vyplývají ze Smlouvy, a se všemi riziky, která pro něj vyplývají z využívání Služeb, zejména se zavazuje za tímto účelem seznámit se s obsahem všech dokumentů, které mu Obchodník poskytl, včetně Obchodních podmínek, Ceníku, „Informací pro zákazníky“, „ESG infolistu“, "Informací uveřejněných před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852“, které tvoří přílohu č. 5 Smlouvy, včetně Pravidel pro přijímání a předávání pokynů za nejlepších podmínek.

4.3 Smluvní strany se dále dohodly na tom, že mají zájem na co největší úspoře nákladů a snížení administrativy při plnění vzájemných povinností plynoucích ze Smlouvy. Proto se mezi sebou rozhodly zavést praxi, že veškerá komunikace mezi Smluvními stranami, s výjimkou plnění zákonných informačních povinností Obchodníka vyplývajících ze ZPKT, bude probíhat obvykle elektronicky prostřednictvím e-mailu nebo internetových stránek Obchodníka.

4.4 Zákazník si přeje, aby mu informace týkající se poskytovaných Služeb, které je Obchodník povinen Zákazníkovi poskytovat na základě ZPKT, byly v budoucnu poskytovány

☐ v tištěné formě na papíru.

☒ ve formě PDF elektronickou poštou na e-mailovou adresu uvedenou Zákazníkem, nebo prostřednictvím internetových stránek Obchodníka.

Obchodník upozorňuje Zákazníka, že za poskytování informací v tištěné formě na papíru může Obchodník požadovat náhradu vynaložených nákladů.

4.5 Zákazník se zavazuje poskytnout Obchodníkovi veškerou nezbytnou a potřebnou součinnost v případě potřeby změn či doplnění Smlouvy s ohledem na měnící se vnější podmínky (například regulatorní požadavky či požadavky třetích stran – poskytovatelů služeb), jakož i vnitřní podmínky a potřeby Obchodníka (například v souvislosti s požadavkem na řádný a účinný výkon činnosti ze strany Obchodníka podle Smlouvy).

5. PROHLÁŠENÍ A ZMOCNĚNÍ

5.1 V zájmu předcházení případným budoucím nedorozuměním mezi Smluvními stranami Zákazník potvrzuje a prohlašuje, že:

(a) má pravidelný přístup k internetu, a má tedy možnost se s informacemi poskytovanými Obchodníkem prostřednictvím e-mailu nebo internetových stránek Obchodníka seznámit;

(b) byl upozorněn a je mu známo, že část obsahu Smlouvy je v souladu s § 1751 OZ určena Obchodními podmínkami a výslovně s jejich zněním souhlasí a bere na vědomí, že ho zavazují i tyto Obchodní podmínky, a dále byl výslovně upozorněn na některá ustanovení Obchodník podmínek, a to zejména na čl. 7.9, čl. 7.10, čl. 7.16, čl. 7.17, čl. 7.18, čl. 7.19, čl. 12.14, čl. 12.15, čl. 12.17, čl. 12.18 a kapitoly 17 a výslovně s nimi souhlasí;

(c) byl upozorněn, je mu známo a souhlasí s ujednáními o možnosti jednostranných změn Obchodních podmínek, Ceníku a Reklamačního řádu, jak je ujednáno v čl. 2.4 a 2.5 Smlouvy;

(d) byl upozorněn a je mu známo, že byl zařazen Obchodníkem do kategorie „zákazník, který není profesionální zákazník" (retailový zákazník) podle ZPKT a že byl poučen o důsledcích, které z takové kategorizace plynou;

(e) bere na vědomí a souhlasí s tím, že v určitých případech vymezených ve Smluvní dokumentaci, zejména v Obchodních podmínkách, Obchodník neodpovídá za újmu, která může Zákazníkovi vzniknout při poskytnutí Služby, a to zejména z důvodu rizikovosti takové Služby nebo selhání třetí strany, kterou Obchodník při poskytnutí Služby využije;

(f) se seznámil se všemi povinnostmi, které pro něj vyplývají ze Smlouvy, a se všemi riziky, která pro něj vyplývají z využívání Služeb, tak jak se zavázal v čl. 4.2 písm. (c) a vzal uvedené informace a poučení na vědomí, porozuměl jim, resp. obdržel případná doplňující vysvětlení a akceptoval je. Zákazník podpisem Smlouvy dále výslovně potvrzuje, že mu ještě před podpisem smluvních dokumentů, týkajících se poskytované investiční služby, byly Obchodníkem poskytnuty detailní informace a vysvětlení o obsahu předmětného závazkového vztahu a srozumitelně vysvětlena podstata investiční služby a smluvních podmínek, byly mu poskytnuty dokumenty zvané „Informace pro zákazníky, „ESG infolist" a "Informace uveřejněné před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852" (v případě, že bude využívat Služby ve vztahu k ETF typu ESG) a poskytnuta Pravidla pro přijímání a předávání pokynů za nejlepších podmínek, které jsou součástí dokumentu "Informace pro zákazníky", s nimiž souhlasí;

(g) mu není známo, že by probíhalo soudní či správní řízení, jehož by byl stranou, nebo že by bylo vůči němu zahájeno trestní řízení, pokud by výsledek těchto řízení mohl ovlivnit schopnost Zákazníka dostát svým závazkům ze Smlouvy;

(h) není v úpadku a na jeho majetek nebyl prohlášen konkurs, nebylo mu povoleno oddlužení nebo reorganizace ani nebylo vůči němu nebo jeho majetku zahájeno insolvenční nebo exekuční řízení;

(i) je si vědom, že likvidita Investičních nástrojů se nezaručuje, a proto se nezaručuje možnost realizovat obchod s Investičním nástrojem, a to včetně realizace takového obchodu v souladu se zadaným Pokynem Zákazníka;

(j) je si vědom, že kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost a jiné vlastnosti Investičních nástrojů či měn v minulosti nemohou být ukazatelem či zárukou budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti a jiných vlastností takovýchto nebo obdobných Investičních nástrojů či měn v budoucnu a tyto kurzy,

ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné vlastnosti nástrojů či měn, které jsou nebo mohou být předmětem Pokynů Zákazníka, se mohou měnit a uvedené vlastnosti lze tedy pouze předpokládat a nikoliv zaručit, a zaručena proto tedy není ani návratnost Zákazníkem investované částky;

(k) na základě informací obdržených od Obchodníka chápe povahu Služeb a rizika se Službami související a že je schopen ve vztahu k jakékoli Službě učinit informované rozhodnutí;

(l) se seznámil již před uzavřením nebo při uzavření Smlouvy se Smluvní dokumentací, a že s jejím obsahem souhlasí a jednotlivým ujednáním v příslušných dokumentech rozumí, příp. že mu byly Obchodníkem vysvětleny;

(m) souhlasí s prováděním obchodů týkajících se Investičních nástrojů i mimo regulovaný trh nebo jiný veřejný trh, není-li Investiční nástroj přijat k obchodování na veřejném trhu;

(n) není na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu se zvláštními právními předpisy, ani s těmito osobami není v obchodním nebo jiném kontaktu;

(o) Smlouva je uzavírána v rámci nakládání s výlučným vlastnictvím Zákazníka. V případě, že je Zákazník osobou žijící v manželství nebo registrovaném partnerství, prohlašuje, že Smlouvu uzavírá v rámci obstarání běžných záležitostí rodiny anebo má souhlas druhého manžela nebo partnera s uzavřením Smlouvy či jiným právním jednáním, pro něž je souhlas nutný. Tento souhlas je povinen do 30 dnů od doručení výzvy Obchodníka předložit v písemné formě Obchodníkovi – jinak má Obchodník právo okamžitě odstoupit od Smlouvy;

(p) bere na vědomí, že údaje týkající se Zákazníka mohou být ohlášeny Specializovanému finančnímu úřadu a mohou být dále poskytnuty správcům daní v jiných zemích, ve kterých může být Zákazník daňovým rezidentem, pokud tyto země nebo správci daní v těchto zemích uzavřeli dohody za účelem výměny informací; a

(q) bere na vědomí, že Obchodník nezajišťuje pro Zákazníka úhradu daní v souvislosti s poskytováním Služeb podle Smlouvy ani plnění oznamovací povinnosti či jiných povinností plynoucích z vlastnictví nebo z převodů investičních nástrojů.

5.2 Zákazník tímto zmocňuje Obchodníka, aby Obchodník jménem a na účet Zákazníka uzavřel smluvní vztah s bankou, CDCP či jinou oprávněnou třetí osobou za účelem vedení majetkového účtu (typicky účtu vlastníka) Investičních nástrojů Zákazníka, jakož i ke všem dalším právním jednáním a úkonům, které z takového uzavřeného smluvního vztahu vyplývají, zejména pak k podávání instrukcí k vypořádání převodu Investičního nástroje, přechodu Investičního nástroje, přebírání výpisů týkajících se všech záznamů na takovém majetkovém účtu a dávání pokynů k otevření, změně či uzavření majetkového účtu Investičních nástrojů Zákazníka (dále jen „**Zmocnění**“). Podrobný popis rozsahu Zmocnění je uveden v Obchodních podmínkách v čl. 12.11. Zmocnění je účinné, dokud jej Zákazník vůči Obchodníkovi písemně neodvolá.

5.3 Obchodník tímto Zákazníka výslovně upozorňuje na následující ustanovení Obchodních podmínek:

(a) Při ukončení Smlouvy není možné převést Investiční nástroje vedené v DLT evidenci na jiného účastníka této evidence. Zrušit účet vlastníka v DLT evidenci je možné jen tehdy, nejsou-li na něm evidovány žádné Investiční nástroje. Pokud jsou na účtu Zákazníka v DLT evidenci nadále evidovány Investiční nástroje (např. dluhopisy), může Zákazník zvolit:

(i) ponechání Investičních nástrojů na účtu do doby jejich splatnosti a až následné zrušení (prázdného) účtu po jejich vypořádání, nebo

(ii) prodej Investičních nástrojů na jiného Zákazníka, bude-li to právně i technicky možné.

(b) Případy, kdy Zákazník, kterému Obchodník poskytuje službu Zprostředkování obchodů, ukončí smluvní vztah mezi Zákazníkem a Obchodníkem podle kapitoly 17 Obchodních podmínek, jsou považovány za automatické zrušení Zmocnění ze strany Zákazníka. V takovém případě dochází k ukončení smluvního vztahu mezi Obchodníkem a Zákazníkem, čímž zaniká i oprávnění Obchodníka k nakládání s účtem vlastníka Zákazníka v DLT evidenci.

(c) Zákazník (spotřebitel) není oprávněn odstoupit od Smlouvy uzavřené distančním způsobem, pokud je její předmět poskytování finanční služby, jejíž cena závisí na pohybu cen na finančních trzích nezávislých na vůli Obchodníka, které mohou nastat i během lhůty pro odstoupení od Smlouvy (blíže viz § 1847 Občanského zákoníku). Tím není dotčeno právo Zákazníka odstoupit od jiných částí Smlouvy.

6. PLATNOST A UKONČENÍ SMLOUVY

6.1 Tato Smlouva je uzavřena na dobu neurčitou.

6.2 Tuto Smlouvu mohou obě Smluvní strany kdykoliv bez důvodu vypovědět. Konkrétní podmínky výpovědi této Smlouvy jsou uvedeny v Obchodních podmínkách v kapitole 17.

6.3 V určitých případech, zejména v případě závažného porušení Smlouvy druhou Smluvní stranou, mohou Smluvní strany, od této Smlouvy také odstoupit. Konkrétní podmínky odstoupení od Smlouvy jsou uvedeny v Obchodních podmínkách v kapitole 17.

7. ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ

7.1 Zákazník bere na vědomí, že podpisem této Smlouvy činí Obchodníkovi návrh na uzavření Smlouvy a že Smlouva nabývá účinnosti dnem její akceptace Obchodníkem, která je Zákazníkovi potvrzena prostřednictvím e-mailové pošty nebo internetových stránek Obchodníka. Zákazník si přeje být vázán Smlouvou (včetně všech jejích příloh) v případě akceptace návrhu Zákazníka Obchodníkem. Uzavřením a účinností Smlouvy nevzniká Zákazníkovi povinnost investovat.

7.2 Zákazník prohlašuje, že údaje, které Obchodníkovi poskytl v souvislosti s uzavíráním této Smlouvy jsou úplné, pravdivé a aktuální.

7.3 Tato Smlouva a případné spory z ní se řídí platným právním řádem České republiky.

7.4 Přílohy této Smlouvy jsou a její nedílnou součást tvoří:

1. Příloha č. 1. Obchodní podmínky
2. Příloha č. 2. Ceník
3. Příloha č. 3. Reklamační řád
4. Příloha č. 4. Investiční a AML dotazník
5. Příloha č. 5 Informace uveřejněné před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852

7.5 Tato Smlouva může být měněna pouze písemnými dodatky podepsanými oběma Smluvními stranami.

Dne v

.....	.....
Za **Direct Fondee a.s.**	Zákazník
Katarzyna Iwona Wrzosek,	
Head of Customer care	