

## INFORMACE DLE ZÁKONA O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÉM TRHU

Použité pojmy mají následující význam, nevyplyvají-li z textu význam jiný:

„**Autorizovaný správce**“ je mezinárodní vypořádací centrum Euroclear či Clearstream nebo globální či lokální správce, na němž jsou vedeny cenné papíry, které jsou součástí portfolia Klienta

„**Amundi CR**“ je Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., IČ: 601 96 769, se sídlem Praha 1, Dlouhá 34, č.p. 713, PSČ 110 15, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, vložka 2524

„**Klient**“ je fyzická nebo právnická osoba, se kterou Amundi CR nebo její distributor uzavřeli Smlouvu nebo se jí uzavřít chystají

„**Služby**“ jsou investiční služby poskytované Amundi CR Klientovi podle Smlouvy

„**Smlouva**“ je smlouva o obstarávání obchodů s cennými papíry kolektivního investování mezi MPSS jakožto investičním zprostředkovatelem a Klientem

### I. Údaje o MPSS

#### Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

se sídlem Praha 2, Bělehradská 128, č.p. 222, IČO: 60192852, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, v oddílu B, vložce 2281 (dále jen „MPSS“)

▲ je držitelem bankovní licence dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, která obsahuje také oprávnění poskytovat investiční služby jako investiční zprostředkovatel dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, a která byla vydána Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, pod č.j. 2004/1542/520, pod č.j.2004/1246/530 a pod č.j. 2008/10993/570.

▲ při poskytování investičních služeb podléhá dohledu České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 (dále jen „ČNB“).

▲ distribuuje investiční fondy Amundi Czech Republic, investiční společnosti, a.s., se sídlem Dlouhá 34, Praha 1, PSČ 110 15, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2524, IČO: 60196769 (dále jen „Amundi CR“) prostřednictvím vázaných zástupců registrovaných rovněž u ČNB.

*Vázaným zástupcem se rozumí osoba zapsaná v seznamu vázaných zástupců, který je veden ČNB, a která je na základě písemné smlouvy s MPSS oprávněna poskytovat a zprostředkovávat investiční služby formou přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních cenných papírů nebo cenných papírů kolektivního investování, avšak*

- i. nepřijímá peněžní prostředky nebo investiční nástroje klientů a
- ii. pokyny přijaté od klientů předává pouze Amundi CR prostřednictvím MPSS.
- iii. Neposkytuje investiční poradenství týkající se investičních nástrojů.

### II. Komunikace

MPSS činí právní jednání v českém jazyce.

### III. Informace o investičních službách, které MPSS poskytuje

MPSS je oprávněna výhradně k činnosti spočívající v přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů třetím osobám na cizí účet, a to pouze pokynů týkajících se cenných papírů kolektivního investování otevřených podílových fondů obhospodařovaných investiční společností Amundi CR zařazených do produktové nabídky MPSS.

### IV. Informace o investičních nástrojích

Investičními nástroji jsou:

- a) investiční cenné papíry, a to zejména (i) akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě, (ii) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky,
- b) cenné papíry kolektivního investování,
- c) nástroje, se kterými se obvykle obchoduje na peněžním trhu (nástroje peněžního trhu),
- d) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokové míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně

vyjádřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje,

- e) nástroje umožňující přenos úvěrového rizika,
- f) finanční rozdílové smlouvy,
- g) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke komoditám a z nichž vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo alespoň jedné strany zvolit, zda si přeje vypořádání v penězích, není-li využití tohoto práva odvislé od platební neschopnosti nebo jiné obdobné nemožnosti plnění,
- h) opce, futures, swapy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke komoditám a z nichž vyplývá právo na dodání této komodity, a se kterými se obchoduje na regulovaném trhu se sídlem v členském státě Evropské unie nebo v mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie,
- i) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke komoditám a z nichž vyplývá právo na dodání této komodity, které nejsou uvedené v písmenu h), nejsou určené pro obchodní účely a mají znaky jiných derivátových investičních nástrojů; zejména jde o ty, které jsou zúčtovány a vypořádány prostřednictvím vypořádacího systému nebo je jejich součástí dohoda o výzvě k doplnění zajištění,
- j) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke klimatickým ukazatelům, přepravním tarifům, emisním povolenkám nebo míře inflace a dalším ekonomickým ukazatelům uveřejněným na úseku oficiální statistiky, a z nichž vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo alespoň jedné strany zvolit, zda si přeje vypořádání v penězích, není-li využití tohoto práva odvislé od platební neschopnosti nebo jiné obdobné nemožnosti plnění,
- k) nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k majetkovým hodnotám, právům, závazkům, indexům nebo kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, které nejsou uvedené v písmenu j), nejsou určené pro obchodní účely a mají znaky jiných derivátových investičních nástrojů; zejména jde o ty, které jsou obchodovány na regulovaném trhu se sídlem v členském státě Evropské unie nebo v mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie, jsou zúčtovány a vypořádány prostřednictvím vypořádacího systému nebo je jejich součástí dohoda o výzvě k doplnění zajištění.

### V. Informace o možných rizicích, která mohou být spojena s investičními službami

#### 1. Obecná rizika investování

1.1. Obchody s investičními nástroji jsou spojeny s řadou rizikových faktorů, které mohou mít vliv na výnosnost nebo ztrátovost každé investice. Jde především o následující rizika (rizikové faktory): tržní, měnové, likvidity, inflační, riziko emitenta a rizika spojené s investičními nástroji derivátového typu.

1.2. Investici do investičních nástrojů je třeba vždy posoudit z hlediska jednotlivých rizik, ale rovněž i s ohledem na vlastní finanční možnosti, investiční cíle a zkušenosti. Investování do investičních nástrojů obsahuje rizika a není vhodné pro každého investora. Předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené a zaručena nemusí být ani návratnost investované částky.

#### 2. Specifická rizika investování do investičních nástrojů

2.1. Tržní rizika. Při investici do investičních nástrojů se uplatňují obvyklá rizika investování. Tržní ceny investičních nástrojů mohou stoupat nebo klesat v reakci na změny ekonomických podmínek, úrokových měr a způsobu, jak trh investiční nástroje vnímá.

2.2. Měnová rizika. V případě investic do investičních nástrojů denominovaných v cizí měně k rizikům náleží možná fluktuaci měnových kurzů cizích měn vůči české koruně. Nepříznivý vývoj měnových kurzů může způsobit ztrátovost investice i přes pozitivní cenový vývoj investičního nástroje denominovaného v cizí měně.

2.3. Rizika emitenta. Riziko emitenta znamená nebezpečí, že příslušný emitent nebude schopen dostat po určitou dobu svým závazkům a provadět platby, v krajním případě hrozí ztráta celé investice. Investice do investičních nástrojů, zejména do dluhových investičních nástrojů, mohou být vystaveny nepříznivým změnám

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. se sídlem

Praha 2, Bělehradská 128, č.p. 222, IČO: 60192852,

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, v oddílu B, vložce 2281

ve finančních či hospodářských podmínkách emitenta nebo v obecných ekonomických podmínkách či na ně mohou mít vliv všechny tyto skutečnosti, anebo mohou být vystaveny nepředpokládanému vzestupu úrokové míry, který může zhoršit schopnost emitenta provádět platby úroků a jistiny, zejména je-li emitent více zadlužen. Schopnost emitenta plnit své závazky může být také nepříznivě ovlivněna hospodářským rozvojem společnosti nebo neschopností emitenta dodržet plánované obchodní předpovědi nebo nedostupností dalšího financování. Rovněž hospodářský pokles nebo nárůst úrokové míry může zvýšit pravděpodobnost defaultu na straně emitenta těchto investičních nástrojů.

2.4. Riziko nedostatečné likvidity. Investice do investičních nástrojů zahrnují rovněž i riziko nedostatečné likvidity spočívající ve skutečnosti, že určitý investiční nástroj nebude možné zpeněžit za požadovanou cenu nebo nebude možné koupit či prodat investiční nástroj v požadované době.

2.5. Inflační riziko / riziko znehodnocení peněz. Nepříznivý inflační vývoj může negativně ovlivnit vývoj investice, a to i při pozitivním vývoji ceny investičního nástroje. Kurzy investičních nástrojů podléhají větší kolísavosti v obdobích vysoké inflace.

2.6. Riziko investičních nástrojů derivátového typu. Investiční nástroje derivátového typu jsou nástroje, jejichž hodnota závisí nebo je odvozena od hodnoty podkladového aktiva, jako jsou zejména akcie, akciové indexy, koše akcií, cizí měny, komodity. Některé investiční nástroje derivátového typu využívají tzv. pákového efektu (leverage), jehož podstatou je předem dohodnutý poměr (páka), v jakém se hodnota investičního nástroje, jehož cena je výrazně nižší než cena podkladového aktiva, podílí na růstu či poklesu hodnoty/kurzu podkladového aktiva. Následkem tohoto mechanismu je, že i malá změna ceny podkladového aktiva může vyvolat významnou změnu hodnoty celé investice. Investice do investičního nástroje s pákovým efektem je značně riziková a investor musí počítat s vyšší pravděpodobností ztráty celé investice.

2.7. Majetek klientů je veden na sběrném účtu. Evidování investičních nástrojů na sběrném účtu znamená, že investiční nástroje Klienta jsou evidovány s investičními nástroji jiných klientů. Pokud v důsledku úpadku Autorizovaného správce vznikne Amundi CR pohledávka vůči takovému správci týkající se sběrného účtu vedeného u Autorizovaného správce, klienti Amundi CR se v takovém případě mohou podílet na této ztrátě úměrně podle jejich podílu investičních nástrojů evidovaných na sběrném účtu. V souvislosti s evidováním investičních nástrojů na sběrném účtu u Autorizovaného správce může existovat specifický způsob vypořádání obchodu, jiné požadavky právních předpisů na uzavření obchodu a vypořádání obchodu a jiné náklady související s realizací pokynu.

3. Klient bere na vědomí, že toto poučení je obecné a nepokrývá dílčí rizika spojená s některými druhy či typy investičních nástrojů. Klient je vždy povinen se podle svých možností seznámit s jednotlivými aspekty investic Amundi CR a je oprávněn požádat Amundi CR o potřebné informace či vysvětlení.

**VI. Informace o veškerých odměnách a poplatcích a pobídkách souvisejících s poskytováním investičních služeb jsou uvedeny v Ceníku podílových fondů nabízených v rámci distribuce MPSS.**

**VII. Informace o obsahu závazkového vztahu, včetně smluvních podmínek týkajících se Služeb**

Smlouva obsahuje veškeré práva a povinnosti smluvních stran.

**VIII. Pravidla pro střet zájmů**

8.1. MPSS zjišťuje a řídí střety zájmů tak, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškození zájmu Klientů.

**8.2. Postupy k omezení střetu zájmu při poskytování služeb**

8.2.1. MPSS či její vázaný zástupce, který se seznámí s pokyny klientů k nákupu, prodeji nebo jiném převodu investičních nástrojů nebo se podílí na poskytování investičních služeb, nesmí informace takto získané využít při uzavírání obchodů na vlastní účet nebo účet osob blízkých, a nesmí umožnit jiným zaměstnancům MPSS nebo vázanému zástupci, aby tyto informace využili.

8.2.2. MPSS nebo její vázaný zástupce, který uzavře smlouvu směřující k poskytování investičních služeb nebo přijme pokyn klienta k realizaci služby nebo obchodu, je povinen vyhodnotit důsledky uzavření smlouvy nebo pokyn z hlediska možného střetu zájmů.

8.2.3. Při zjišťování a posuzování střetu zájmů v souvislosti s poskytováním služeb MPSS či její vázaný zástupce vezme

v úvahu, zda on sám, člen statutárního orgánu MPSS člen statutárního orgánu Amundi CR nebo jejich osoba blízká (dále jen „osoby se zvláštním vztahem k MPSS“)

a) může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor klienta (mají nebo mohou mít přístup k finančním výsledkům osoby, jejíž cenné papíry jsou předmětem obchodování (upřesnit) před jejich zveřejněním, příp. provádějí spekulativní obchody s investičními nástroji Amundi CR (tj. mezi nákupem a prodejem investičního nástroje uplyne lhůta kratší než jeden měsíc),

b) má odlišný zájem na výsledku služby poskytované klientovi nebo na výsledku obchodu prováděného jménem klienta od zájmu tohoto klienta,

c) má motivaci upřednostnit zájem klienta před zájmy jiného klienta,

d) podniká ve stejném oboru jako klient,

e) dostává nebo dostane od jiné osoby, než je klient pobídku (pobídka není v rozporu s povinností MPSS či jejího vázaného zástupce jednat v nejlepším zájmu klienta) v souvislosti se službou klientovi a tato pobídka nepředstavuje obvyklou úplatu za poskytovanou službu.

8.2.4. MPSS či její vázaný zástupce dále vždy

a) zjišťuje okolnosti, které ve vztahu ke konkrétním službám a činnostem, které poskytuje on, mohou vést ke střetu zájmů, který představuje podstatné nebezpečí poškození zájmů klienta (dále jen „podstatný střet zájmů“),

b) zvláště upřesní závazné postupy a opatření k řízení podstatných střetů zájmů,

c) vede aktuální evidenci poskytnutých investičních služeb, ze kterých vznikl nebo může vzniknout podstatný střet zájmů.

8.2.5. Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy klienta, sdělí MPSS či její vázaný zástupce před poskytnutím investiční služby klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zdrojů.

8.2.6. Pokud se MPSS či její vázaný zástupce, který uzavřel smlouvu směřující k poskytování investičních služeb nebo přijal pokyn klienta, domnívá, že hrozí střet zájmů, nebo že během poskytování služby došlo ke střetu zájmů, informuje o tom tým poradenského centra MPSS, který dále též neprodleně informuje compliance pracovníka MPSS.

8.2.7. Tým poradenského centra MPSS ve spolupráci s Compliance pracovníkem, rozhodne po zvážení všech dostupných informací o tom, zda-li hrozí střet zájmů. V případě, že střet zájmů hrozí, zajistí tým poradenského centra MPSS informování klienta o tom, že vzhledem k hrozícímu střetu zájmů mu MPSS či její vázaný zástupce (příp. Amundi CR) odmítá poskytnout požadovanou službu v celém rozsahu nebo částečně, a popřípadě navrhne klientovi jiný způsob dosažení téhož účelu, k jakému směřoval jeho požadavek.

8.2.8. Tým poradenského centra MPSS neprodleně ověří ve spolupráci s Compliance pracovníkem, zda ke střetu zájmů skutečně došlo. Shledají-li, že během poskytování služby skutečně došlo ke střetu zájmů, zajistí:

a) neprodleně informování klientů a vyžádání si od nich souhlasu nebo pokynu k dalšímu postupu, jestliže došlo ke střetu zájmů mezi klienty navzájem, a to způsobem dohodnutým ve smlouvě nebo

b) poskytnutí služby s upřednostněním zájmů klientů před zájmy zaměstnanců MPSS/ či jejího vázaného zástupce (příp. Amundi CR), jestliže došlo ke střetu zájmů mezi zaměstnanci MPSS / jejími vázanými zástupci a klientem.

**IX. Reklamační a stížnosti**

Stížnosti a reklamační klientů přijímá MPSS v souladu s Reklamačním řádem MPSS.

MPSS je povinna při jejich vyřizování postupovat v souladu s tímto Reklamačním řádem, Chartou ombudsmana, resp. vnitřním předpisem, jehož je součástí.