

KOMISIONÁŘSKÁ SMLOUVA **o obstarání koupě nebo odkupu podílových listů fondů**

podle zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů, zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění a zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „smlouva“)

uzavřená mezi následujícími stranami:

Raiffeisenbank a.s., se sídlem Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4, IČ: 49240901, DIČ: CZ 699001984, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddílu B, vložce 2051 (dále jen „banka“)

a

klientem:

| | |
|------------------------|--|
| Jméno, příjmení | Rodné číslo (není-li RČ přiděleno, uveďte přidělené číslo a datum narození) |
| Datum narození | Místo narození |

| | | | |
|---|-------------------------------|--------------|-------------|
| Adresa trvalého bydliště (u cizích státních příslušníků s trvalým pobytem v ČR uveďte adresu místa trvalého pobytu v ČR) | | | |
| Ulice | PSČ | Místo | Země |
| Adresa korespondenční (vyplňte, pokud je odlišná od adresy trvalého bydliště) | | | |
| Ulice | PSČ | Místo | Země |
| E-mailová adresa klienta: | | | |
| Totožnost klienta ověřena dle: | | | |
| Druh a číslo dokladu totožnosti | Vystaven kým (u cizince stát) | | |
| Vystaven dne | Platnost do | | |

1. Předmět smlouvy

- 1.1 Banka se zavazuje svým jménem pro klienta a na jeho účet obstarávat na základě pokynu klienta koupi a odkup podílových listů (i) otevřených podílových fondů Raiffeisen (dále jen „fondy Raiffeisen“) a/nebo (ii) otevřených podílových fondů společnosti ČP INVEST investiční společnost, a.s. (dále jen „fondy ČPI“; fondy Raiffeisen a fondy ČPI dále společně též „fondy“). Obhospodařovatelem fondů Raiffeisen je společnost Raiffeisen Kapitalanlage - Gesellschaft m.b.H., A - 1030 Wien, Am Stadtpark 9 (dále jen „RCM“). Obhospodařovatelem fondů ČPI je společnost ČP INVEST investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Purkyňova 74/2, PSČ: 110 00, IČ 43873766 (dále jen „ČPI“), (RCM a ČPI společně dále jen „investiční společnost“). Za tuto činnost se klient zavazuje zaplatit bance a investiční společnosti odměnu, poplatky a další náklady specifikované níže v ustanovení článku 5. a příloze č. 3 této smlouvy.
- 1.2 Banka obstará koupi a odkup podílových listů fondů dle aktuální nabídky, jež je k dispozici na (i) vybraných pobočkách banky, (ii) internetové adrese www.rb.cz a (iii) bezplatné telefonní informační lince uvedené níže.
- 1.3 Banka se zavazuje, že klientovi na jeho jméno otevře a povede účet cenných papírů č. **XXXXX** (dále jen „majetkový účet“), na kterém budou evidovány podílové listy ve vlastnictví klienta nakoupené na základě této smlouvy. Výpis z majetkového účtu je bankou pokládán za doklad o vlastnictví podílového listu klientem.

2. Obecná ustanovení

- 2.1 Úprava fondů Raiffeisen se řídí zejména zákonem o investičních fondech Rakouské spolkové republiky, úprava fondů ČPI se řídí zejména zákonem České republiky č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, v platném znění. Fondy jsou dále upraveny statuty a zjednodušenými statuty jednotlivých fondů, jejichž aktuální znění včetně dodatků je možno získat na vybraných pobočkách banky a na internetových stránkách www.rb.cz.

- 2.2 Podílové listy fondů Raiffeisen znějí na majitele a jsou vydávány ve formě hromadných listin (ve smyslu ustanovení § 24 rakouského zákona o úschově cenných papírů Spolkového věstníku BGBl. číslo 424/1969), jsou zaknihované a jsou svěřeny do opatrování depozitáři – Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft, A-1030 Wien, Am Stadtpark 9 (dále jen „RZB“). Podílové listy fondů ČPI znějí na majitele, jsou zaknihované a jsou evidovány v samostatné evidenci investičních nástrojů podle § 93 českého zákona o podnikání na kapitálovém trhu na příslušném účtu zákazníků založeném ČPI a vedeném pro banku, přičemž banka podílové listy fondů ČPI eviduje na majetkovém účtu klienta.
- 2.3 Používá-li banka název fondu Raiffeisen v českém jazyce, jde pouze o překlad názvu fondu z německého jazyka.

3. Pokyny klienta ke koupi

- 3.1 Klient bude podávat své pokyny ke koupi podílových listů fondů Raiffeisen nebo fondů ČPI poukázáním peněžní částky na příslušný účet banky vedený pro fondy Raiffeisen a/nebo fondy ČPI vždy s uvedením příslušného variabilního symbolu (identifikační číslo klienta) a příslušného specifického symbolu (identifikace příslušného fondu), jinak není taková platba považována za řádně provedenou. Vzorové příkazy k úhradě jsou obsaženy v nedílné příloze č. 4 této smlouvy. Aktuální seznam fondů a čísla účtů příslušných fondů, na něž klient zasílá platby za účelem koupě podílových listů příslušných fondů jsou bankou uveřejněny na internetové adrese www.rb.cz nebo je klient oprávněn o ně požádat na vybraných pobočkách banky. Klient je dále oprávněn zadávat bance své pokyny ke koupi podílových listů fondů pomocí příslušné internetové aplikace banky, pokud za tím účelem uzavře s bankou zvláštní smlouvu. Klient bere na vědomí, že změnu případně zrušení zadaného pokynu již nelze po podání takového pokynu provést.
- 3.2 Minimální částka pro jednorázovou koupi podílových listů fondů Raiffeisen činí 10 000,- Kč a pro pravidelnou koupi podílových listů fondů Raiffeisen 500,- Kč měsíčně. Minimální částka pro jednorázovou koupi podílových listů fondů ČPI činí 3 000,- Kč.
- 3.3 K uskutečnění obchodu a připsání finančních prostředků klienta na účet příslušného fondu dochází zpravidla dva (u fondů investujících do podílů jiných fondů tři) pracovní dny po dni, kdy příslušná peněžní částka byla připsána ve prospěch účtu banky vedeného pro příslušný fond. V případě pravidelné měsíční koupě podílových listů fondů Raiffeisen dochází k uskutečnění obchodu a připsání finančních prostředků klienta na účet příslušného fondu zpravidla dvakrát měsíčně, a to dva až tři pracovní dny po čtrnáctém a dvacátém osmém dni každého měsíce. V případě, že přichází klientova platba je v jiné měně, než je měna, ve které je vydán podílový list požadovaného fondu, banka v nejbližší následující pracovní den po dni, kdy je příslušná peněžní částka připsána ve prospěch účtu banky vedeného pro příslušný fond, stanoví směnný kurz vůči měně podílového listu příslušného fondu a provede příslušnou měnovou konverzi. Náklady na takovou měnovou konverzi nese klient.
- 3.4 Rozhodným dnem pro stanovení ceny (kursu) pro koupi podílových listů (uskutečnění obchodu) fondů Raiffeisen je den připsání finančních prostředků klienta na účet příslušného fondu Raiffeisen. Rozhodným dnem pro stanovení ceny (kursu) pro koupi podílových listů (uskutečnění obchodu) fondů ČPI je den připsání finančních prostředků klienta na účet banky vedený pro příslušný fond ČPI. Na majetkovém účtu klienta budou podílové listy připsány zpravidla do pěti pracovních dnů po uskutečnění obchodu s podílovými listy příslušného fondu. Případně-li na den uskutečnění obchodu s podílovými listy Raiffeisen v Rakousku státní svátek, bude takový obchod uskutečněn následující pracovní den v Rakousku.
- 3.5 V případě pravidelné měsíční koupě podílových listů fondů Raiffeisen musí být příslušné finanční prostředky klienta připsány ve prospěch účtu banky vedeného pro příslušný fond Raiffeisen nejpozději čtrnáctý nebo dvacátý osmý den každého měsíce, jinak k nákupu podílových listů Raiffeisen dojde až v nejbližší následujícím termínu.

4. Žádost klienta o odkup

- 4.1 Odkup podílových listů fondů realizuje banka po doručení formuláře žádosti o odkup (pokynu k odkupu). Klient je oprávněn zadávat bance své žádosti k odkupu podílových listů fondů na vybraných pobočkách banky nebo pomocí internetové aplikace banky, pokud za tím účelem uzavře s bankou zvláštní smlouvu. Žádost o odkup nabývá účinnosti dnem jejího osobního předání klientem oprávněnému zaměstnanci banky na kterékoli z vybraných poboček banky nebo, v případě zadání žádosti přes internetovou aplikaci banky okamžikem jejího odsouhlasení klientem při zadávání žádosti v internetové aplikaci banky.
- 4.2 Žádost o odkup (pokyn k odkupu) podílových listů fondů musí být opatřena podpisem klienta, což neplatí v případě zadání žádosti pomocí internetové aplikace banky.
- 4.3 Minimální objem odkupu podílových listů fondů Raiffeisen činí 10 000 Kč. Minimální objem odkupu podílových listů fondů ČPI činí 100 Kč. V případě, že hodnota všech podílových listů příslušného fondu ve vlastnictví klienta je nižší, než částka požadovaná klientem pro odkup nebo než stanovená minimální částka, jsou příslušnou investiční společností odkoupeny veškeré podílové listy příslušného fondu. Hodnota podílových listů Raiffeisen

bude pro účely odkupu určena dva (u fondů investujících do podílů jiných fondů tři) pracovní dny po nabytí účinnosti žádosti o odkup. Hodnota podílových listů ČPI bude pro účely odkupu určena v den nabytí účinnosti žádosti o odkup. Případně-li na rozhodný den pro odkup podílových listů fondů Raiffeisen v Rakousku státní svátek, je určení hodnoty podílových listů fondů Raiffeisen pro účely odkupu provedeno na základě dalšího nejbližšího známého kursu podílového listu fondů Raiffeisen.

- 4.4 Platba výnosu z odkupu podílových listů fondů bude uskutečněna výhradně bankovním převodem na účet uvedený v žádosti klienta o odkup podílových listů příslušného fondu.

5. Odměna, poplatky a další náklady

Klient souhlasí s tím, že investiční společnosti a nebo banka budou inkasovat odměnu, poplatky a hradit další náklady spojené s obstaráním obchodů podle této smlouvy a poskytováním veškerých služeb podle této smlouvy a to z objemu peněžních prostředků Klienta určených na nákup podílových listů podle této smlouvy, z objemu finančních prostředků získaných odkupem podílových listů podle této smlouvy, případně z majetku podílového fondu, jehož je klient podílníkem. Informace o odměně a poplatcích a dalších nákladech k datu uzavření této smlouvy tvoří přílohu č. 3 této smlouvy, aktuální informace o odměně a poplatcích a dalších nákladech jsou k dispozici vždy na webové stránce banky v datové síti Internet www.rb.cz

6. Prohlášení banky a klienta

- 6.1 Banka a klient prohlašují, že byl klient v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této smlouvy písemně upozorněn na zařazení klienta do příslušné kategorie zákazníků podle právních předpisů a byl poučen o právech vztahujících se ke kategoriím zákazníků. Sdělení banky o příslušné kategorii klienta je nedílnou součástí Žádosti o změnu identifikačních údajů klienta v registru osob, kterou klient obdržel před podpisem této smlouvy.
- 6.2 Banka a klient prohlašují, že banka v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této smlouvy klientovi poskytla informace o bance, investičních službách a investičních nástrojích, ke kterým investiční služby poskytuje. Poučení klienta tvoří přílohu č. 1 této smlouvy.
- 6.3 Banka a klient prohlašují, že banka v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této smlouvy klientovi poskytla informace o rizicích spojených s investováním do investičních nástrojů. Klient prohlašuje, že si plně uvědomuje možná rizika plynoucí z investice do podílových listů, zejména skutečnost, že návratnost investice nebo ziskovost investice není zaručena a že je taková rizika schopen ohodnotit, případně se zavazuje si k ohodnocení takové rizikovitosti vyhledat svého na bance nezávislého poradce. Klient dále prohlašuje, že si je vědom, že investicí do podílových fondů může realizovat finanční ztrátu, a to až do výše 100% takové investice. Klient se rozhoduje pro investici do fondů výhradně na základě vlastního rozhodnutí a nepovažuje banku za svého poradce. Klient se nespolehá na žádné sdělení (písemné ani ústní) banky jako investiční radu nebo doporučení investovat do fondů. Odpovědnost banky, depozitáře a/nebo správce fondů za jakékoliv škody vzniklé klientovi v souvislosti s investicemi do fondů (zejména za škody vzniklé poklesem kursu podílových listů) je vyloučena, s výjimkou škod vzniklých klientovi v důsledku přímého porušení závazků banky, depozitáře a/nebo správce fondů výslovně uvedených v této smlouvě, statutu příslušného fondu nebo stanovených příslušnými právními předpisy. Poučení klienta o rizicích je součástí Investičního dotazníku – Testu přiměřenosti, který klient obdržel od banky před uzavřením této smlouvy.
- 6.4 Banka a klient prohlašují, že banka v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této smlouvy klienta seznámila s ochranou klientova majetku podle právních předpisů, zejména s postavením Garančního fondu obchodníků s cennými papíry. Poučení tvoří přílohu č. 2 této smlouvy.
- 6.5 Banka a klient prohlašují, že byl klient v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této smlouvy informován o tom, že písemné dokumenty např. statuty fondů, zjednodušené statuty fondů, roční a pololetní zprávy fondů vydávané investičními společnostmi jsou rovněž uveřejňovány na webové stránce banky v datové síti Internet www.rb.cz.
- 6.6 Klient prohlašuje, že byl bankou v dostatečném časovém předstihu před uzavřením smlouvy požádán o složení investičního testu. Klient si je plně vědom, že podle platných a účinných právních předpisů neprověřuje banka v případě prodeje podílových listů klientovy investiční cíle ani únosnost finančních rizik, ale pouze klientovu znalost a zkušenost ohledně podílových listů a investování do nich. Pokud klient nevyplnil investiční test nebo jej nepředal bance, klient bere na vědomí veškerá rizika vyplývající pro něj z této skutečnosti a prohlašuje, že si je vědom finančních a právních následků, které mohou pro něj vyplývat z těchto skutečností. Vyhodnocení investičního testu klient obdržel před uzavřením této smlouvy.
- 6.7 Banka a klient prohlašují, že byl klient v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této smlouvy informován o veškerých odměnách, poplatcích a nákladech souvisejících s touto smlouvou, které je povinen klient hradit investiční společností a/nebo bance. Stejně tak byl klient informován o případných pobídkách ve smyslu zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Informace o výše uvedených skutečnostech tvoří přílohu č. 3 této smlouvy.

- 6.8 Banka a klient prohlašují, že byl klient v dostatečném časovém předstihu před uzavřením Smlouvy informován bankou o tom, že články 3. a 4 a příloha č. 4 této Smlouvy jsou pokládány přiměřeně za tzv. pravidla pro provádění pokynů za nejlepších podmínek (dále jen „pravidla“), se kterými je banka povinna seznamovat své klienty. Banka zároveň klienta informuje, že pravidla pro provádění pokynů uveřejněná na webové stránce banky v datové síti Internet www.rb.cz, není-li bankou stanoveno jinak, se na obchody klienta podle této smlouvy nepoužijí. Klient prohlašuje, že souhlasí s pravidly a souhlasí rovněž s tím, že banka je oprávněna měnit pravidla bez souhlasu klienta z technických, formálních a organizačních důvodů vzniklých na straně banky. Změna pravidel nabývá pro klienta účinnosti druhý pracovní den po doručení oznámení klientovi na adresu uvedenou v záhlaví smlouvy, případně druhý pracovní den poté co byla změna pravidel uveřejněna na webové stránce banky v datové síti Internet www.rb.cz.
- 6.9 O každé podstatné změně skutečností podle článků 6.1 až 6.8, která má vliv na služby poskytované podle této smlouvy, bude banka klienta bez zbytečného odkladu informovat, a to způsobem uvedeným v článku 7.3 níže.

7. Práva a povinnosti smluvních stran

- 7.1 Banka je povinna při sjednávání obchodů s podílovými listy fondů jednat s odbornou péčí, kvalifikovaně a spravedlivě, v nejlepším zájmu klienta. Veškerá práva a povinnosti banky a klienta se řídí příslušnými ustanoveními zákonů upravujícími smlouvu a jednání banky podle této smlouvy, přičemž smluvní strany se dohodly, že ustanovení § 584 a § 590 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů se neuplatní.
- 7.2 Banka zašle klientovi na korespondenční adresu uvedenou v záhlaví této smlouvy informace o provedené koupi, případně odkupu podílových listů prostřednictvím výpisů z majetkového účtu klienta formou tzv. změnového výpisu z klientova majetkového účtu, a to vždy do 10 dnů ode dne, kdy dojde ke koupi nebo odkoupení podílových listů klienta. V pravidelných půlročních intervalech zasílá banka klientovi též řádný výpis o stavu majetkového účtu klienta. Klient je povinen bezodkladně, nejpozději však do 14 (čtrnácti) dnů po doručení příslušného výpisu, provést kontrolu výpisu a sdělit bance své případné námitky proti obsahu takového výpisu a odůvodnění jakékoliv takové námitky. Pokud klient do 14 (čtrnácti) dnů po doručení příslušného výpisu nesdělí bance své námitky proti obsahu takového výpisu, bude takový výpis považován za klientem potvrzený a za přesný a správný (nebude-li prokázán opak), s výhradou zjevných chyb. Požádá-li o to klient, poskytne mu banka bez zbytečného odkladu také informaci o dosud neprovedeném pokynu.
- 7.3 Banka a klient se dohodli, že banka bude zasílat na e-mailovou adresu klienta uvedenou v záhlaví této smlouvy dohodnuté informace, případně další informace a sdělení v rámci běžné komunikace s klientem. Neuvedl-li klient v záhlaví smlouvy žádnou e-mailovou adresu, bude banka zasílat dohodnuté informace na korespondenční adresu uvedenou v záhlaví této smlouvy.
- 7.4 Banka a klient se dohodli, že banka bude rovněž informovat klienta, v případech kdy to umožňují právní předpisy, na webové stránce banky v datové síti Internet www.rb.cz, pokud budou kumulativně splněny podmínky: a) informace klientovi nejsou určeny jemu osobně, b) poskytnutí informací prostřednictvím internetových stránek je pro klienta vhodné, c) klient byl elektronicky informován o adrese internetové stránky banky a o místě kde na ní lze informace nalézt, a d) informace sdělované bankou musí být aktuální a přístup na internetové stránky banky je nepřetržitý.
- 7.5 Klient se zavazuje neprodleně informovat banku o změnách v identifikačních údajích klienta uvedených ve smlouvě.
- 7.6 Klient podpisem této smlouvy stvrzuje, že se seznámil se statuty (prospekty) a zjednodušenými statuty fondů a jejich případnými dodatky a souhlasí s jejich zněním v celém rozsahu. Klient se zároveň seznámil s reklamačním řádem a cenami služeb banky, které jsou veřejně dostupné na webové stránce banky v datové síti Internet www.rb.cz.
- 7.7 Banka při obdržení pokynu ke koupi podílových listů či žádosti o odkup vyhodnotí, zda v důsledku poskytnutí služby na základě pokynu/žádosti nedojde k narušení průhlednosti finančního trhu. V případě, že banka bude mít důvodné podezření, že v důsledku poskytnutí služby na základě pokynu/žádosti může dojít k narušení průhlednosti finančního trhu, upozorní na tuto skutečnost klienta, požádá jej o vysvětlení účelu pokynu/žádosti, popřípadě navrhne jiný způsob dosažení téhož účelu, který nenaruší průhlednost finančního trhu. Pokud má banka i přes vysvětlení klienta důvodné podezření, že poskytnutím služby na základě pokynu/žádosti může dojít k narušení průhlednosti finančního trhu, pokyn/žádost neprovede a vyrozumí o tom klienta stejným způsobem, jakým zasílá výpisy z jeho majetkového účtu. Klient bere na vědomí, že banka je oprávněna v takovém případě jeho pokyn neprovést či žádosti nevyhovět.
- 7.8 Banka je oprávněna pokyn ke koupi podílových listů neprovést nebo nevyhovět žádosti o odkup, pokud by tím porušila platné právní předpisy, zejména ustanovení zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu či ustanovení jiných právních předpisů, které by bance zakazovaly takovou službu provést.

- 7.9 Banka odmítne poskytnutí požadované služby v celém rozsahu nebo částečně také v případě, kdy hrozí střet zájmů mezi bankou a klientem nebo mezi klienty banky navzájem.
- 7.10 Banka odmítne poskytnutí požadované služby podle této smlouvy v celém rozsahu nebo částečně také v případě, kdy hrozí že by poskytnutím služby došlo k manipulaci s trhem nebo kdy by poskytnutí služby bylo jinak v rozporu s jakýmkoliv příslušnými právními předpisy.
- 7.11 Pokud klient doručí bance jakýkoliv pokyn podle této smlouvy v den, který není pracovním dnem v České republice, považuje se takový pokyn za doručený bance v nejbližší následující pracovní den v České republice.

8. Závěrečná ustanovení

- 8.1 Smlouva je uzavřena na dobu neurčitou.
- 8.2 Změny ve smlouvě je možno učinit pouze písemně formou dodatku k této smlouvě. Přílohy ke smlouvě je banka oprávněna aktualizovat i bez souhlasu klienta.
- 8.3 Smlouvu je možné ukončit písemnou dohodou smluvních stran nebo písemnou výpovědí jedné ze smluvních stran. Výpověď nabývá účinnosti posledního dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé smluvní straně.
- 8.4 Veškeré případné reklamace zasílá klient na adresu: Raiffeisenbank a.s., Reklamační oddělení, Karolíny Světlé 2, 779 00 Olomouc nebo na jinou adresu, kterou za tím účelem banka klientovi oznámí. Na obálku klient vyznačí heslo „fondy Raiffeisen“ nebo „fondy ČPI“. Veškeré formuláře podle této smlouvy či jakoukoliv jinou korespondenci (s výjimkou případných reklamací) přijímá jakákoliv pobočka banky.
- 8.5 Klient bere na vědomí a podpisem této smlouvy souhlasí s tím, aby v souvislosti se službami poskytovanými na základě této smlouvy (po celou dobu trvání smlouvy a právních vztahů ze smlouvy vyplývajících nebo se k ní vztahujících a dále po dobu, po kterou trvá zákonem uložená archivační povinnost) banka shromažďovala, zpracovávala a uchovávala osobní údaje klienta a to v následujícím rozsahu: jméno, příjmení, adresa, e-mailová adresa, telefonní číslo, profese, pohlaví a věk, druh a charakter využívaných produktů a služeb, včetně způsobu a rozsahu jejich využívání, a předávala tyto údaje spolupracujícím subjektům banky. Tyto údaje budou použity bankou nebo spolupracujícími subjekty banky pro následující účely: i) informování klienta o produktech a službách spolupracujících subjektů a oslovování klienta s nabídkami produktů a služeb spolupracujících subjektů a to i prostřednictvím elektronických kontaktů ve smyslu příslušného právního předpisu (tzv. šířením obchodních sdělení); ii) zjišťování spokojenosti se stávajícími produkty klienta, včetně dotazování prostřednictvím elektronických kontaktů ve smyslu příslušného právního předpisu. Seznam spolupracujících subjektů je k dispozici v sídle banky a na webové stránce banky v datové síti Internet www.rb.cz. Klient bere na vědomí, že banka má právo seznam spolupracujících subjektů aktualizovat. Udělení tohoto souhlasu je účinné po dobu trvání této smlouvy a dále 1 rok po ukončení této smlouvy.
- 8.6 Pro klienty investující banky do fondů je k dispozici bezplatná informační linka 800 900 900.
- 8.7 Tato smlouva se vyhotovuje ve dvou stejnopisech. Klient i banka obdrží každý jedno vyhotovení smlouvy. Tato smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.
- 8.8 Tato smlouva plně nahrazuje Komisionářskou smlouvu o obstarání koupě nebo odkupu podílových listů fondů Raiffeisen, kterou klient a banka uzavřeli dne 01.03.2011 (dále jen „dosavadní smlouva“). Nabytím účinnosti této smlouvy dosavadní smlouva pozbývá účinnosti.

Praha 4, dne 01.03.2012

.....
Podpis klienta

.....
Raiffeisenbank a.s.

Informace pro banku: XXXXXX

Typ klienta:

Pobočka banky:

Příjmení a jméno pracovníka banky:

Přílohy:

1. Údaje o bance, investičních službách a nástrojích
2. Informace o ochraně majetku klienta
3. Informace o odměně a poplatcích a dalších nákladech
4. Vzorový příkaz k úhradě

Příloha č. 1 Údaje o bance, investičních službách a investičních nástrojích

1. Údaje o bance

Banka je právnickou osobou, která vykonává činnosti uvedené v licenci České národní banky v rozsahu podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách a které bylo uděleno povolení k výkonu hlavních a doplňkových investičních služeb podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů („**ZPKT**“). Banka při poskytování investičních služeb podléhá doзору České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1.

1.1. Komunikace s klienty

Pravidla pro komunikaci mezi bankou a klienty, včetně informačních povinností, které banka plní vůči klientům a kontaktní údaje na zaměstnance banky jsou zpravidla uvedeny ve smlouvách uzavíraných s klienty a v jejich přílohách. Klienti mají právo se rovněž obracet na telefonní linky kontaktního centra uvedené na www.rb.cz. Běžná a nezávazná komunikace mezi bankou a klienty probíhá v jazyce českém, případně i anglickém. Informační povinnosti, které banka plní vůči klientům banka poskytuje v jazyce českém, případně anglickém. Klienti mohou do banky podávat závazné pokyny v jiném než českém jazyce v případech, kdy to banka právně umožňuje.

2. Informace o investičních službách, které banka poskytuje

Banka poskytuje investiční služby podle ZKPT.

Hlavní investiční služby:

- 2.1. přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- 2.2. provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníků,
- 2.3. obchodování s investičními nástroji na vlastní účet,
- 2.4. obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management),
- 2.5. investiční poradenství týkající se investičních nástrojů,
- 2.6. upisování nebo umisťování emisí investičních nástrojů se závazkem jejich upsání,
- 2.7. umisťování emisí investičních nástrojů bez závazku jejich upsání.

Doplňkové investiční služby:

- 2.8. úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb,
- 2.9. poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí,
- 2.10. poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků (corporate finance),
- 2.11. poskytování investičních doporučení včetně analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji,
- 2.12. provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- 2.13. služby související s upisováním nebo umisťováním emisí investičních nástrojů,

2.14. služby obdobné investiční službě, která se týká majetkové hodnoty, k níž je vztažena hodnota investičního nástroje uvedeného § 3 odst. 1 písm. g) až k) ZPKT a které souvisí s poskytováním investičních služeb.

3. Informace o investičních nástrojích

Banka poskytuje klientům investiční služby týkající se zejména následujících investičních nástrojů:
investiční cenné papíry,
cenné papíry kolektivního investování,
nástroje peněžního trhu a finanční deriváty.

Vymezení investičních nástrojů ke kterým může banka poskytovat investiční službu vyplývá z uzavřené smlouvy mezi bankou a klientem.

4. Pravidla pro řízení střetu zájmů při poskytování investičních služeb

Potenciální střet zájmů ve smyslu ZPKT může vzniknout zejména:

v případech, kdy banka vytváří investiční doporučení na investiční nástroje emitenta, přičemž banka obchoduje s investičními nástroji vydanými emitentem i na vlastní účet.

v případě, kdy je klientům poskytována investiční služba k investičnímu nástroji, přičemž emitent investičního nástroje je významným klientem banky (např. úvěrovým klientem nebo klientem, jemuž je bankou poskytováno finanční poradenství).

v případech, kdy je nedopatřením zacházeno s vnitřními informacemi o emitentovi v rozporu s právními předpisy.

v případech, kdy při distribuci investičního nástroje nebo provádění obchodu nebo investičním poradenství je upřednostněn finanční zájem prodejce nebo jiného zaměstnance banky (např. z důvodu příznivých provizí) nad zájmem klienta o provedení obchodu za nejlepších podmínek.

v případech, kdy je na žádost klienta poskytnuta investiční služba neoprávněnými zaměstnanci ve snaze vyhovět klientovi.

Banka pro předcházení, identifikaci a řízení střetu zájmů při poskytování investičních služeb přijímá pravidla a opatření, která jsou součástí vnitřního řídicího a kontrolního systému banky. Mezi nejdůležitější pravidla a opatření náleží:

organizační, administrativní a provozní oddělení útvarů banky pro zamezení střetu zájmů.

održování vnitřních předpisů a předpisů majoritního akcionáře pro provádění investičních služeb za nejlepších podmínek pro zákazníka.

zavádění nových řídicích, bezpečnostních a kontrolních mechanismů pro odhalování potenciálních střetů zájmů.

zajišťování školení a vzdělávání pro zaměstnance banky a jejich obchodních partnerů.

održování compliance pravidel zaměstnanci banky v oblasti obchodování s investičními nástroji na vlastní účet zaměstnanců.

održování compliance pravidel zaměstnanci v oblasti zacházení s vnitřními informacemi

transparentní plnění informačních povinností vůči klientům, včetně sdělování potenciálních střetů zájmů.

5. Informace o pobídkách

Banka je připravena sdělit klientům výši peněžních a nepeněžních pobídek, které banka poskytuje třetím stranám nebo naopak od třetích stran přijímá. Banka vždy přijímá pobídky, pokud zlepšují kvalitu poskytované služby a nebrání jednat bance v nejlepším zájmu klientů.

Příloha č. 2 Informace o ochraně majetku klienta

1. Informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry („Garanční fond“ nebo „Fond“)

Investiční nástroje svěřené obchodníkovi s cennými papíry (např. dluhopisy, podílové listy, akcie) za účelem poskytnutí investiční služby a investiční nástroje získané za peněžní prostředky svěřené klientem jsou majetkem klienta, který je zahrnutý do záručního systému, ze kterého jsou vypláceny náhrady klientů obchodníka s cennými papíry v případě neschopnosti obchodníka s cennými papíry dostát svým závazkům. Peněžní prostředky svěřené obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou jsou pojištěny podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

POSTAVENÍ FONDU

Postavení Fondu je upraveno v § 128 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „ZPKT“). Fond je právnickou osobou zabezpečující záruční systém. Zdrojem majetku Fondu jsou příspěvky obchodníků s cennými papíry, investičních společností obhospodařujících majetek klientů, pokuty uložené obchodníkům s cennými papíry a pokuty uložené investičním společností podle zákona, výnosy z investování peněžních prostředků, případně úvěry.

ZPŮSOB VÝPOČTU VÝŠE A ROZSAHU NÁHRADY

Náhrada se klientovi poskytuje ve výši **90%** částky, která se ZPKT vypočte jako rozdíl součtu hodnot všech složek majetku klienta, včetně případného spoluvlastnického podílu na majetku ve spoluvlastnictví s jinými klienty a hodnoty závazků klienta vůči obchodníkovi s cennými papíry splatných ke dni určenému v ZPKT. Hodnota peněžních prostředků svěřených bance a pojištěných podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách se do výpočtu nezahrnuje. Nejvýše se vyplátí částka v korunách českých odpovídající **20 000 EUR** pro jednoho klienta u jednoho obchodníka s cennými papíry. Pro výpočet hodnot investičních nástrojů jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů ke dni podle ZPKT. Při výpočtu se přihledne k dalším skutečnostem uvedeným v ZPKT.

PODMÍNKY POSKYTOVÁNÍ NÁHRAD

Fond uveřejňuje vhodným způsobem oznámení, které obsahuje: i) skutečnost, že obchodník s cennými papíry není schopen plnit své závazky, ii) místo, způsob a lhůtu pro přihlášení náhrad z Fondu a iii) případné další skutečnosti. Lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců ode dne uveřejnění tohoto oznámení.

Podle ZPKT nemají na náhradu z Garančního fondu nárok tyto subjekty:

- a) Česká konsolidační agentura,
- b) územní samosprávný celek,
- c) osoba, která v průběhu 3 let předcházejících oznámení podle § 130 odst. 2 ZPKT

1. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
2. byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
3. byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
4. byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodů 1 až 3,
5. byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
6. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
7. byla vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,

d) osoba, ve které má obchodník s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s cennými papíry vyšší než 50% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,

e) osoba, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, prostředky získané trestným činem,

f) osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, splnit své závazky vůči klientům.

Podrobnější informace je možno nalézt v ZPKT nebo je na požádání poskytnou příslušní pracovníci banky.

2. Informace o správě (custody) podílových listů Raiffeisen

Banka upozorňuje klienta, že klientovy zahraniční podílové listy jsou vedeny na souhrnných účtech u zahraničního depozitáře. Banka vystupuje vůči zahraničnímu depozitáři jako osoba oprávněná disponovat s uschovanými cennými papíry. Klient bere na vědomí, že k podílovým listům mohou být zřízena a uplatněna zástavní práva nebo jiná práva (např. právo zápočtu), která může mít zřízena zahraniční depozitář nebo spolupracující zahraniční finanční instituce. Klient dále bere na vědomí, že jeho peněžní prostředky jsou pro účely vypořádání nákupů a odkupů podílových listů svěřeny zahraničnímu depozitáři nebo spolupracující zahraniční finanční instituci.

Právní vztahy mezi klientem a zahraničním depozitářem nebo spolupracující zahraniční finanční institucí se řídí právním řádem Rakouské republiky. V případě, že zahraniční depozitář nebo spolupracující zahraniční finanční instituce nebudou schopni hradit své závazky vůči bance a klientovi, podléhají některé právní vztahy rovněž právním předpisům Rakouské republiky. Náhrady pro majitele podílových listů v takovém případě podléhají záručnímu systému, který je rovněž upraven právními předpisy Rakouské republiky.

Příloha č. 3 Informace o odměně a poplatcích a dalších nákladech

Vstupní poplatek

K ceně (kursu) podílových listů fondů je při jejich koupi připočten vstupní poplatek. Vstupní poplatek je určen jako procentuální částka ceny podílového listu a kryje náklady spojené s koupí podílových listů a vedením majetkového účtu. Výše nákupních poplatků podílových listů jednotlivých fondů je uvedena na webových stránkách banky, případně ji banka na žádost klienta klientovi sdělí telefonicky nebo na příslušné pobočce banky v době, kdy je taková pobočka banky otevřena pro veřejnost. Emisní cena podílového listu vždy odpovídá vypočítané hodnotě podílového listu zvýšené o vstupní poplatek.

Správní poplatek

Správní (manažerský) poplatek je poplatek, který si účtuje investiční společnost za správu podílového fondu. Výše ročního správního poplatku se počítá procentní sazbou podle majetku fondu. Správní poplatek je účtován fondu měsíčně. Banka obdrží od investiční společnosti tzv. Trailer fee, což je podíl na správním poplatku za distribuci podílových fondů. Podíl na správním poplatku hrazený investičními společnostmi ve prospěch banky činí 0 - 1,30% p.a. z majetku podílového fondu. Výše správního poplatku, údaje o výpočtu správního poplatku a jeho úhradě jsou uvedeny ve statutu a zjednodušeném statutu každého podílového fondu. Výše Trailer fee hrazená investičními společnostmi bance je zveřejněna na webových stránkách banky nebo sdělována klientům na jejich žádost.

Ostatní náklady

Investiční společnost účtuje na vrub podílového fondu další náklady, které vznikají v průběhu kalendářního roku např. náklady spojené s auditem, transakční náklady, odměna depozitáři. Výše ostatních nákladů, údaje o výpočtu ostatních nákladů a jejich úhradě jsou uvedeny ve statutu a ve zjednodušeném statutu každého podílového fondu.

Příloha č. 4 Vzorový příkaz k úhradě

PRO JEDNORÁZOVOU INVESTICI

Převod z účtu klienta na účet Raiffeisenbank a.s.

Pokud převádí klient částku z cizoměnového účtu u své banky, jako účel platby uvede identifikaci fondu a rodné číslo (v tomto tvaru např. 20001-7812085677), popř. přidělené číslo/ resp. IČ.

Seznam fondů Raiffeisen a jejich identifikace

| | | | |
|--|-------|---|-------|
| Raiffeisen-Dollar-ShortTerm-Rent | 20001 | Raiffeisen-Energie-Aktien | 20027 |
| Raiffeisen-Euro-ShortTerm-Rent | 20002 | Raiffeisen-HealthCare-Aktien | 20028 |
| Raiffeisen-Euro-Rent | 20003 | Raiffeisen-Český fond konzervativních investic | 20030 |
| Raiffeisen-Global-Rent | 20004 | Raiffeisen-Český balancovaný fond | 20031 |
| Raiffeisen-Global-Mix | 20006 | Raiffeisen-Český akciový fond | 20032 |
| Raiffeisen-Global-Aktien | 20007 | Raiffeisen-Russland-Aktien | 20034 |
| Raiffeisen-US-Aktien | 20008 | Raiffeisen-Infrastruktur-Aktien | 20035 |
| Raiffeisen-Pazifik-Aktien | 20009 | Raiffeisen-Ethik-Aktien | 20036 |
| Raiffeisen-Euro-Aktien | 20010 | Raiffeisen-EmergingMarkets-LocalBonds | 20037 |
| Raiffeisen-Osteuropa-Aktien | 20011 | Raiffeisen-EmergingMarkets-Aktien | 20038 |
| Raiffeisen-Český dluhopisový fond | 20016 | Raiffeisen-Czech-Click Fund | 20039 |
| Raiffeisen-Euro-SmallCap | 20017 | Raiffeisen-CZK-LifeCycle Fund 2040 | 20040 |
| Raiffeisen-Euro-HighYield | 20018 | Raiffeisen Inflationsschutz Fonds | 20041 |
| Raiffeisen-Osteuropa-Rent | 20020 | Raiffeisen Active Commodities | 20042 |
| Raiffeisen-Euroasien-Aktien | 20021 | Raiffeisen-Czech-Click Fund II | 20043 |
| Raiffeisen-TopDividend-Aktien | 20026 | | |

Číslo korunového účtu Raiffeisenbank a.s.

102 100 5358/5500 CZK

Číslo Euro účtu Raiffeisenbank a.s.

102 100 5366/5500 EUR

korespondenční banka RZBAATWW RZB Wien

Číslo USD účtu Raiffeisenbank a.s.

102 100 5374/5500 USD

korespondenční banka PNBPU3 3NNYC

WACHOVIA BANK N.A. NEW YORK

PRO PRAVIDELNOU INVESTICI

Převod prostředků z účtu klienta na účet Raiffeisenbank a.s.

Pokud převádí klient částku z cizoměnového účtu u své banky, jako účel platby uvede identifikaci fondu a rodné číslo (v tomto tvaru např. 10001-7812085677), popř. přidělené číslo/ resp. IČ.

Seznam fondů Raiffeisen a jejich identifikace

| | | | |
|--|-------|---|-------|
| Raiffeisen-Dollar-ShortTerm-Rent | 10001 | Raiffeisen-Euroasien-Aktien | 10021 |
| Raiffeisen-Euro-ShortTerm-Rent | 10002 | Raiffeisen-TopDividend-Aktien | 10026 |
| Raiffeisen-Euro-Rent | 10003 | Raiffeisen-Energie-Aktien | 10027 |
| Raiffeisen-Global-Rent | 10004 | Raiffeisen-HealthCare-Aktien | 10028 |
| Raiffeisen-Global-Mix | 10006 | Raiffeisen-Český fond konzervativních investic | 10030 |
| Raiffeisen-Global-Aktien | 10007 | Raiffeisen-Český balancovaný fond | 10031 |
| Raiffeisen-US-Aktien | 10008 | Raiffeisen-Český akciový fond | 10032 |
| Raiffeisen-Pazifik-Aktien | 10009 | Raiffeisen-Rusland-Aktien | 10034 |
| Raiffeisen-Euro-Aktien | 10010 | Raiffeisen-Infrastruktur-Aktien | 10035 |
| Raiffeisen-Osteuropa-Aktien | 10011 | Raiffeisen-Ethik-Aktien | 10036 |
| RF Dachf Sicherheit | 10013 | Raiffeisen-EmergingMarkets-LocalBonds | 10037 |
| RF Dachf Ertrag | 10014 | Raiffeisen-EmergingMarkets-Aktien | 10038 |
| RF Dachf Wachstum | 10015 | Raiffeisen-Czech-Click Fund | 10039 |
| Raiffeisen-Český dluhopisový fond | 10016 | Raiffeisen-CZK-LifeCycle Fund 2040 | 10040 |
| Raiffeisen-Euro-SmallCap | 10017 | Raiffeisen Inflationsschutz Fonds | 10041 |
| Raiffeisen-Euro-HighYield | 10018 | Raiffeisen Active Commodities | 10042 |
| Raiffeisen-Osteuropa-Rent | 10020 | Raiffeisen-Czech-Click Fund II | 10043 |

Číslo korunového účtu Raiffeisenbank a.s.

102 100 5358/5500 CZK

Číslo Euro účtu Raiffeisenbank a.s.

102 100 5366/5500 EUR korespondenční banka RZBAATWW RZB Wien

Číslo USD účtu Raiffeisenbank a.s.

102 100 5374/5500 USD korespondenční banka PNBPU3 3N NYC

WACHOVIA BANK N.A. NEW YORK

**VZOR PRO JEDNORÁZOVOU INVESTICI
PŘÍKAZ K ÚHRADĚ**

| | | | |
|--|---|--|---------------------------------|
| Příkazce - jméno a adresa: | | | Jméno a příjmení klienta |
| Číslo účtu příkazce | Kód banky | | |
| Příjemce (název, adresa): Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4 | | | Číslo účtu a kód banky klienta |
| Číslo účtu příjemce 102 100 5358 | Kód banky 5500 | | |
| Symbol | | | |
| Specifický | Variabilní | Konstantní 2058 | Identifikace fondu (viz seznam) |
| Částka | Detaily platby FONDY RAIFFEISEN / FONDY ČPI | | |
| Datum splatnosti: | | | |
| | Měna a částka, kterou klient převádí na účet RBCZ | Rodné číslo klienta bez lomítka (příp. číslo přidělené bankou nebo IČ) | |

**VZOR PRO PRAVIDELNOU INVESTICI
TRVALÝ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ**

| | | | |
|--|--|--|---|
| Příkazce - jméno a adresa: | | | Jméno a příjmení klienta |
| Číslo účtu příkazce | Kód banky | | |
| Příjemce- jméno a adresa: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4 | | | Číslo účtu a kód banky klienta |
| Číslo účtu příjemce 102 100 5358 | Kód banky 5500 | Frekvence | |
| Symbol | | | |
| Specifický | Variabilní | Konstantní 2058 | Identifikace fondu (viz seznam) |
| Částka | Detaily platby PRAVIDELNA INVESTICE | | |
| Uvedte den, ke kterému chcete trvalý příkaz zřídit: | | | |
| Datum první platby: | Datum poslední platby: | | Klient uvede frekvenci pravidelných plateb (tzn. měsíčně nebo čtvrtletně) |
| | Klient uvede jednu z následujících možností: 10 nebo 24. | | |
| | | Rodné číslo klienta (příp. číslo přidělené RBCZ) | |

Výše částky, kterou bude klient pravidelně převádět na účet RBCZ