

Název předpisu	<b>Pravidla předávání pokynů</b>
Číslo předpisu	8
Vydání	2

Zpracoval	<b>Jan Hlavsa</b>
Schválil	rada jednatelů
Datum schválení	12. 12. 2020
Účinnost od	12. 1. 2021

## PRAVIDLA PŘEDÁVÁNÍ POKYNŮ

### 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

#### 1.1 Účel předpisu

- 1.1.1 Účelem tohoto vnitřního předpisu je stanovení povinností a náležitostí při přijímání a předávání pokynů zákazníkovi ve společnosti Fondée s.r.o., se sídlem Rumunská 22/28, Vinohrady, 120 00 Praha 2, IČO: 066 91 862, spisová značka C 287209 vedená u Městského soudu v Praze (dále jen „**Společnost**“), v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen „**ZPKT**“), respektive příslušných ustanovení Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. dubna 2016, 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 (dále jen „**Nařízení**“).
- 1.1.2 Tento vnitřní předpis je závazný pro všechny zaměstnance v pracovním poměru ke Společnosti, osoby dočasně přidělené k výkonu práce ve Společnosti a přiměřeně též pro osoby činné pro Společnost na základě dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr, případně na základě smluvních vztahů souvisejících s výkonem Outsourcingu (jak je pojem definován v Organizačním řádu Společnosti) (dále jen souhrnně jen „**Pracovníci**“).

### 2. SEZNAM POUŽITÝCH POJMŮ A ZKRATEK

„Internetová adresa“	<a href="http://www.fondee.cz">www.fondee.cz</a> .
„Finanční instituce“	Rozumí se jí mj. obchodník s cennými papíry, banka, investiční společnost, obhospodařovatel fondu kolektivního investování nebo srovnatelného zahraničního investičního fondu nebo samosprávný fond kolektivního investování.
„Obchodní den“	Pracovní den, ve který je Finanční instituce otevřena pro poskytování příslušných služeb a který bezprostředně následuje po dni, kdy se pokyn dostane do skutečné možnosti dispozice Společnosti, nebo po dni, ke kterému byly připsány peněžní prostředky zákazníkovi ve prospěch bankovního účtu Finanční instituce. Pracovní den, kdy Společnost předá

	pokyny zákazníků ke zpracování Finanční instituci. Přesné datum je uvedeno v klientské zóně.
<b>„Smlouva“</b>	Smlouva o investičním zprostředkování mezi Společností a zákazníkem.

### **3. PRAVIDLA PRO PŘEDÁVÁNÍ POKYŇŮ**

- 3.1.1 Tento vnitřní předpis se vztahuje na zákazníky zařazené v kategorii neprofesionální zákazník.
- 3.1.2 Za podmínek dohodnutých se zákazníkem mohou být tato pravidla aplikována i na zákazníky profesionální.
- 3.1.3 Společnost musí při poskytování služby přijímání a předávání pokynů jednat v souladu s nejlepšími zájmy svých zákazníků, zejména při předávání pokynů zákazníků jiným subjektům k jejich provedení. Za tím účelem Společnost nejméně jednou ročně přezkoumává zásady tyto předávání pokynů, jakož i svá opatření týkající se předávání pokynů.
- 3.1.4 Společnost poskytuje zákazníkům dostatečně včas před poskytnutím služby údaje o svých zásadách předávání pokynů. Společnost poskytne zákazníkovi na jeho požádání informace o stavu jeho pokynu.
- 3.1.5 Předá-li Společnost pokyn zákazníka Finanční investici, poskytne zákazníkovi v souvislosti s tímto pokynem bezodkladně poté, co bude pokyn Finanční institucí proveden, prostřednictvím Internetové adresy informace o provedení tohoto pokynu.

### **4. HLAVNÍ ZÁSADY PŘEDÁVÁNÍ POKYŇŮ**

- 4.1.1 Společnost zajistí, aby pokyny zákazníka byly zaznamenávány a alokovány neprodleně a přesně, aby předávala jinak srovnatelné pokyny zákazníků v pořadí, v jakém jí byly podány, a neprodleně, ledaže by to znemožňovala povaha pokynu nebo převažující tržní podmínky nebo by to bylo v rozporu se zájmy zákazníka. Společnost informuje neprofesionální zákazníky o podstatných obtížích týkajících se řádného předání pokynů neprodleně, nejpozději však do 5 pracovních dnů ode dne, kdy se Společnost o takových obtížích dozví.
- 4.1.2 Od podmínek, za kterých je Společnost povinna předávat pokyny zákazníka se může Společnost odchýlit jen v mezích stanovených pokynem zákazníka, ke kterému však nesmí být zákazník Společností přímo či nepřímo vybízen.
- 4.1.3 Společnost a Pracovníci nezneužijí informace o nevyřízených pokynech zákazníků a zabrání zneužití těchto informací ze strany Pracovníků.
- 4.1.4 V případě, kdy Společnost obdrží v jeden den pokyn k rebalancování a zároveň tentýž den zákazník zašle peněžní prostředky ve prospěch bankovního účtu Finanční instituce a tentýž den budou peněžní prostředky na daný bankovní účet připsány, bude Společností prvotně předán Finanční instituci k provedení pokyn k rebalancování, a to následující Obchodní den po dni přijetí pokynu, nebude-li ze strany zákazníka zrušen, a následně až další Obchodní den bude Finanční instituci předán k provedení trvalý pokyn (jak je definován níže).

### **5. KONKRÉTNÍ INSTRUKCE ZÁKAZNÍKA TÝKAJÍCÍ SE POKYNU**

5.1.1 Zákazník uzavřením Smlouvy souhlasí s:

- (a) těmito pravidly pro předávání pokynů a
- (b) tím, že je oprávněn kdykoli během trvání smluvního vztahu se Společností měnit jak výši peněžních prostředků, které hodlá investovat do nákupu příslušného investičního nástroje či získat z prodeje příslušného investičního nástroje, tak zvolené modelové portfolio, které je oprávněn změnit zvolením příslušného modelového portfolio na Internetové stránce. Společnost následně upraví investiční strategii tak, aby byla v souladu s těmito změnami provedenými zákazníkem a zohlední je při předání nejbližšího následujícího pokynu, který předá Finanční instituci následující nejbližší Obchodní den.

5.1.2 Zákazník uzavřením Smlouvy souhlasí s následujícím postupem týkajícím se pokynu:

Prvotní pokyn

- (a) Při uzavření Smlouvy si zákazník zvolí jedno z nabízených modelových portfolií.
- (b) Modelové portfolio zahrnuje výčet přesně určených investičních nástrojů, přičemž počet investičních nástrojů je určen procentuálním podílem z objemu investice.
- (c) Prvotním pokynem dává zákazník Společnosti pokyn při uzavření Smlouvy k nákupu investičních nástrojů dle seznamu pro vybrané modelové portfolio, a to bez zbytečného odkladu poté, co ve prospěch příslušného bankovního účtu Finanční instituce byly připsány peněžní prostředky určené k obchodování s investičními nástroji. Společnost předá Finanční instituci v Obchodní den pokyn k nákupu takových investičních nástrojů, které budou svým rozložením co nejbližší odpovídat zákazníkem vybranému modelovému portfoliu.

Trvalý pokyn

- (a) Zákazník při uzavření Smlouvy zadává trvalý pokyn k pravidelnému nákupu investičních nástrojů, které budou nakoupeny tak, aby po jejich nákupu celkové portfolio přiblížily svým rozložením co nejbližší zákazníkem vybranému modelovému portfoliu, a to za částku poukázanou ve prospěch bankovního účtu Finanční instituce.
- (b) Tyto pokyny budou předávány Společností Finanční instituci vždy v nejbližší následující Obchodní den poté co, byly připsány peněžní prostředky zákazníka ve prospěch bankovního účtu Finanční instituce.
- (c) Trvalý pokyn může být ukončen ukončením Smlouvy, např. její výpovědí nebo oznámením o zrušení trvalého pokynu.

Pokyn k rebalancování

- (d) Zákazník si je vědom skutečnosti, že v průběhu času se mohou měnit procentuální podíly jednotlivých investičních nástrojů v zákazníkem vybraném portfoliu. Za účelem udržení procentuálních podílů jednotlivých investičních nástrojů v zákazníkem vybraném portfoliu může zákazník předat Společnosti pokyn, aby v nejbližší následující Obchodní den předala Finanční instituci pokyn k provedení nákupu či prodeje investičních nástrojů.
- (e) Zákazník je oprávněn předat Společnosti tento pokyn vždy maximálně jedenkrát za 30 dní.

- (f) Příkladem tohoto pokynu je situace, kdy zákazníkem zvolené portfolio obsahuje investiční nástroje A, které jsou určeny 50% podílem z objemu investice a investiční nástroje B, které jsou určeny 50% podílem z objemu investice. Procentuální podíl z objemu investice u investičních nástrojů A v portfoliu se snížil na 40 % a procentuální podíl z objemu investice u investičních nástrojů B se zvýšil na 60 % od posledního předání pokynu Finanční instituci. Společnost po zjištění těchto skutečností informuje v klientské zóně o uvedené situaci zákazníka, který bude následně moci předat Společnosti pokyn k předání Finanční instituci k nákupu investičních nástrojů A v hodnotě 10 % objemu investice a k prodeji investičních nástrojů B v hodnotě 10 % objemu investice.
- (g) Aby mohly být pokyny zákazníka předány Finanční instituci k provedení, musí obsahovat alespoň jednoznačné označení investičních nástrojů (např. název, ISIN nebo jiné označení), směr obchodu (nákup/prodej) a počet jednotek investičních nástrojů, které si zákazník přeje nakoupit nebo prodat.
- (h) Od okamžiku předání pokynu Společnosti nesmí zákazník činit jakákoli jednání, která by bránila řádnému vypořádání takového pokynu. Tím není dotčena možnost zákazníka pokyn případně zrušit, a to nejpozději do 9:00 Obchodního dne. Zrušení pokynu zákazník provede prostřednictvím klientské zóny.

#### Pokyn k prodeji

- (a) Zákazník je oprávněn kdykoli prostřednictvím klientské zóny předat Společnosti pokyn k prodeji části nebo všech investičních nástrojů, a to tak, že zákazník určí výši peněžních prostředků, které by chtěl z daného prodeje obdržet.
  - (b) Společnost předá tento pokyn Finanční instituci vždy v nejbližší následující Obchodní den.
  - (c) V případě, že zákazník předá pokyn k prodeji pouze části investičních nástrojů, bude pokyn předán Finanční instituci tak, aby došlo k prodeji části investičních nástrojů při současném zachování těch investičních nástrojů, které budou svým rozložením co nejbližší odpovídat zákazníkem vybranému modelovému portfoliu.
- 5.1.3 Vydá-li zákazník pokyn týkající se investičního nástroje (včetně mj. uzavření Smlouvy), má se za to, že uděluje tímto pokynem Společnosti souhlas s těmito pravidly pro předávání pokynů ve smyslu ZPKT.
- 5.1.4 Společnost upozorňuje zákazníka na to, že jakékoli konkrétní instrukce zákazníka mohou Společnosti zabránit v tom, aby přijala opatření, která naplánovala a zavedla do svých zásad předávání pokynů za účelem jednání v nejlepším zájmu zákazníka, pokud jde o prvky, jichž se tyto instrukce týkají.
- 5.1.5 Pro účely tohoto vnitřního předpisu se pokynem míní specifikovaná instrukce od zákazníka o tom, jak má být ohledně investiční služby nebo investičního nástroje postupováno (včetně mj. uzavření Smlouvy nebo předání pokynu elektronicky prostřednictvím klientské zóny), a předání této instrukce k jejímu provedení. Samotné přijímání a předávání pokynů může mít různou formu, včetně přijímání a předání pokynu prostřednictvím automatizovaného systému bez lidského zásahu.

5.1.6 Společnost není oprávněna bez předchozího souhlasu zákazníka změnit obsah modelového portfolia.

## **6. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

6.1.1 Tento vnitřní předpis je závazný pro všechny Pracovníky. Vedoucí zaměstnanci Společnosti jsou povinni seznámit s tímto předpisem všechny podřízené Pracovníky a dbát na jeho dodržování.

6.1.2 Případné podněty ke změně, úpravě nebo opravě tohoto vnitřního předpisu může podat jakýkoliv Pracovník svému bezprostředně nadřízenému vedoucímu zaměstnanci.

6.1.3 Porušení tohoto vnitřního předpisu ze strany Pracovníka bude ze strany Společnosti považováno za závažné porušení pracovní kázně ze strany Pracovníka se všemi s tím souvisejícími pracovně-právními následky.

6.1.4 Toto je 2. vydání vnitřního předpisu Pravidla předávání pokynů a je účinný ode dne 12.1.2021.