



Číslo smlouvy:

V4

Společnost KK INVESTMENT PARTNERS, a.s., se sídlem Praha 1, Mariánské náměstí 159/4, PSČ 110 00, Česká republika, IČO 25102869, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 4519 (dále jen „Obchodník“) a Zákazník:

Pan		Fyzická osoba	
Jméno		Všechna Příjmení (u podnikatele i odlišující dodatek)	Titul
Rodné číslo		Město narození	Stát narození
Daňové rezidentství		Datum narození	Státní občanství
Doplňující údaje			
TIN		IČO (u podnikatelů)	
Adresa trvalého bydliště			
Ulice		Číslo	Doplňující údaje
Obec		PSČ	Stát
Korespondenční adresa (pokud se liší od adresy trvalého bydliště)			
Ulice		Číslo	Doplňující údaje
Obec		PSČ	Stát
Kontaktní údaje			
Mobilní telefon		E-mail	
Peněžní účet			
Číslo účtu		Kód banky	Měna
U cizoměnových účtů také:			
Název banky		Sídlo banky	SWIFT kód
Vyplňte pouze v případě Zákazníka – cizince			
Identifikátor		Typ identifikátoru	
AML dotazník			
1. Co je pravidelným zdrojem Vašich peněžních příjmů?		e) <input type="checkbox"/> výhra v loteriích, sázkách a jiných podobných hrách, výhra z reklamních soutěží a slosování	
a) <input type="checkbox"/> příjmy ze závislé činnosti		f) <input type="checkbox"/> dědictví	
b) <input type="checkbox"/> příjmy ze samostatné činnosti / podnikání		g) <input type="checkbox"/> jiné specifikuj:	
c) <input type="checkbox"/> příjmy z kapitálového majetku		6. Jaký je Vámi očekávaný průměrný roční objem investic do fondů kolektivního investování (prosím odpovězte pouze pokud plánujete pravidelné investování)?	
d) <input type="checkbox"/> příjmy z nájmu		a) <input type="checkbox"/> do 12.000 Kč (pravidelné investování)	
e) <input type="checkbox"/> dávky z důchodového pojištění (starobní důchod apod.)		b) <input type="checkbox"/> 12.001 – 50.000 Kč (pravidelné investování)	
f) <input type="checkbox"/> ostatní specifikuj:		c) <input type="checkbox"/> 50.001 – 200.000 Kč (pravidelné investování)	
2. Jaký je hlavní obor činnosti Vašeho zaměstnavatele / podnikání?		d) <input type="checkbox"/> 200.001 – 500.000 Kč (pravidelné investování)	
3. Jaká je Vaše pozice v rámci zaměstnání / podnikání?		e) <input type="checkbox"/> 500.001 Kč a více (pravidelné investování)	
4. Jaký je Váš průměrný pravidelný celkový čistý měsíční peněžní příjem?		7. Jaký je Vámi očekávaný objem Vaší jednorázové investice do fondů kolektivního investování (prosím odpovězte pouze pokud plánujete nepravidelné nebo jednorázové investování)?	
a) <input type="checkbox"/> do 20.000 Kč		a) <input type="checkbox"/> do 210.000 Kč	
b) <input type="checkbox"/> 20.001 Kč – 40.000 Kč		b) <input type="checkbox"/> do 420.000 Kč	
c) <input type="checkbox"/> 40.001 Kč – 60.000 Kč		c) <input type="checkbox"/> nad 420.000 Kč	
d) <input type="checkbox"/> 60.001 Kč a více		8. Jste politicky exponovaná osoba (definice politicky exponované osoby je uvedena v oddílu Definice této smluvní dokumentace)?	
5. Jaký bude zdroj Vámi investovaných prostředků?		a) <input type="checkbox"/> ano specifikuj:	
a) <input type="checkbox"/> pravidelné příjmy		b) <input type="checkbox"/> ne	
b) <input type="checkbox"/> příjmy z převodu nemovité věci, movité věci nebo cenného papíru			
c) <input type="checkbox"/> příjmy z převodu účasti na s.r.o., k.s. nebo družstevního podílu			
d) <input type="checkbox"/> podíl člena obchodní korporace na likvidačním zůstatku, vypořádací podíl při zániku účasti člena v obchodní korporaci			

Souhlasí zákazník se zpracováním osobních údajů

Vyplněním a podepsáním tohoto dokumentu souhlasíte s tím, abychom Vaše osobní údaje zpracovávali v rozsahu uvedeném níže. Detailní informace o zpracování osobních údajů, včetně postupu, jak uplatnit Vaše práva, naleznete v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ přístupném na naší internetové adrese (tj. na Internetové adrese Obchodníka).

Váš souhlas je dobrovolný a můžete jej kdykoliv odvolat jedním z dále uvedených způsobů. Pokud bude naše rozhodnutí založeno výhradně na automatizovaném zpracování, máte právo na lidský zásah do procesu rozhodnutí, právo vyjádřit svůj názor a případně naše rozhodnutí učiněné automaticky napadnout.

V případě, že nebude označena ani jedna odpověď, má se za to, že zákazník souhlas neuděluje.

Vaše práva můžete uplatnit: (i) zasláním e-mailu na klient@kkip.cz, který bude podepsaný kvalifikovaným elektronickým podpisem, nebo z poslední emailové adresy, která byla sdělena zákazníkem společností; (ii) skrze klientskou linku +420 210 320 101 (ke komunikaci budete potřebovat Váš PIN); (iii) vyplněním formuláře „Souhlasí zákazník“ s ověřením podpisu zákazníka prostřednictvím jakéhokoli vázaného zástupce činného pro investičního zprostředkovatele poskytujícího zákazníkovi zákaznický servis jménem Obchodníka; (iv) zasláním listinné žádosti s úředně ověřeným podpisem na kontaktní adresu Obchodníka; (v) zasláním žádosti prostřednictvím datové schránky euweiyg; (vi) prostřednictvím aplikace KKinvestor. Vyplněním a podepsáním tohoto dokumentu prohlašujete, že jste se před udělením jakéhokoliv souhlasu seznámil s dokumentem „Informace o zpracování osobních údajů“.

MARKETINGOVÝ SOUHLAS

Jaké osobní údaje?

Na základě tohoto souhlasu budeme zpracovávat Vaše identifikační a kontaktní údaje uvedené v komisionářské smlouvě včetně telefonního čísla, a dále údaje uvedené v našich dotaznících, údaje o investování, důvěryhodnosti a o využívání našich produktů a služeb.

Za jakým účelem a na jak dlouho?

Vaše údaje budeme zpracovávat za účelem nabídky našich produktů a služeb. Po dobu trvání tohoto souhlasu Vás můžeme příležitostně kontaktovat telefonicky (včetně sms), elektronicky a poštou. Abychom mohli přizpůsobit nabídku Vaším potřebám, budeme Vaše údaje zpracovávat také za účelem analýzy a profilování, přičemž může jít o proces výhradně automatizovaný, tedy bez lidského zásahu, který pro Vás může mít významné právní účinky. Tento souhlas nám udělujete na dobu trvání našeho smluvního vztahu a dále na dobu 5 let po jeho skončení.

- Souhlasím
 Nesouhlasím

Komu údaje předáme?

Vaše identifikační a kontaktní údaje mohou být předány našim smluvním partnerům, kteří pro nás v pozici zpracovatele přímo oslovují klienty s nabídkou našich služeb.

INFORMACE O POŘÍZENÍ A UCHOVÁNÍ KOPIE PRŮKAZU TOTOŽNOSTI

Jako povinná osoba podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "AML zákon") máme právo pořídit a uchovat kopii Vašeho průkazu totožnosti a zpracovávat Vaše osobní údaje zde uvedené za účelem identifikace a kontroly Vaší osoby k naplnění účelu AML zákona.

NESOUHLASÍM SE ZASÍLÁNÍM OBCHODNÍCH SDĚLENÍ

Motivační akce %

Test investora

1) Jaké typy investičních nástrojů znáte, tzn. že dokážete vysvětlit jejich vlastnosti a rozdíly a přiřadit jim úroveň rizika? (více možností odpovědí)

- a) dluhopisy
b) akcie
c) investiční fondy
d) neznám žádné investiční nástroje

2) Které služby jste v posledních 5 letech na kapitálovém trhu využil(a) nebo je dobře znáte? (více možností odpovědí)

- a) nákup a prodej investičních nástrojů (prostřednictvím investiční služby „přijímání a předávání pokynů“)
b) investiční poradenství (tzn. poskytnutí individualizovaného doporučení zákazníkovi ohledně obchodu s konkrétním cenným papírem)
c) individuální správa aktiv (tzn. obhospodařování portfolia cenných papírů zákazníka, tedy formulace investiční strategie podle individuální situace zákazníka a její praktická realizace v diskreci poskytovatele)
d) žádnou službu neznám

3) Kdy můžete u většiny investičních fondů požádat o odkoupení Vašich podílových listů?

- a) kdykoliv
b) pouze ke konci účetního roku investičního fondu
c) kdykoliv, je-li investice vyšší než 1 000 EUR, jinak na konci účetního roku

4) Jakým způsobem zjistíte aktuální hodnotu Vaší investice?

- a) vynásobením aktuální hodnoty cenného papíru investičního fondu počtem kusů cenných papírů, které vlastníte
b) jako podíl objemu majetku v investičním fondu a celkového počtu podílníků
c) poměrem celkových provozních nákladů investičního fondu k průměrné měsíční hodnotě vlastního kapitálu

5) Lze v případě investice do investičního fondu s významným podílem rizikové složky (např. akcie, index) očekávat, že hodnota investičního fondu během jednoho roku poklesne pod pořizovací hodnotu?

- a) ne, návratnost investice do investičních fondů je vždy alespoň 100 % pořizovací hodnoty
b) výjimečně, maximálně však o 10 %
c) může k tomu dojít, hodnota investičního fondu může poklesnout o desítky procent, záleží na investičním profilu fondu

6) Jaký je za normálních okolností vztah mezi výší výnosu a rizikovostí investice?

- a) žádný
b) obvykle platí, že vyšší výnos je spojený s vyšší rizikovostí investice
c) vyšší výnos ovlivní riziko investice pouze při investicích s investičním horizontem do jednoho roku

7) Je Váš majetek, který je předmětem investování, ze zákona pojištěn?

- a) není pojištěn
b) je pojištěn bez omezení
c) je pojištěn, náhrada se vyplácí v Kč, avšak její výše je omezena na 90 % hodnoty investice, maximálně však na částku odpovídající 20 000 EUR

8) S jakými investičními fondy jste realizoval(a) v posledních 10 letech obchodní transakce (nákup nebo prodej)? (více možností odpovědí)

- a) fondy dluhopisové
b) fondy smíšené
c) fondy akciové
d) nerealizoval jsem žádné transakce s investičními fondy

9) Jak dlouho investujete do investičních fondů?

- a) méně než 3 roky
b) 3 až 5 let
c) více než 5 let
d) nikdy jsem neinvestoval

10) Jak často jste v posledních 10 letech realizoval transakce s investičními fondy?

- a) jednotky obchodů ročně
b) několikrát během roku, investuji pravidelně
c) často, desítky obchodů ročně
d) nikdy jsem neinvestoval

11) Máte relevantní vzdělání nebo pracovní zkušenosti v oblasti kapitálových trhů?

- a) ano
b) ne

12) Jakou část svého finančního majetku investujete nebo plánujete investovat?

- a) méně než 30 %
b) 30 % až 50 %
c) více než 50 %

<p>13) Jak dlouho plánujete ponechat Vaše prostředky zainvestované?</p> <p>a) <input type="checkbox"/> krátkodobě nejméně 1 rok b) <input type="checkbox"/> střednědobě minimálně 3 roky c) <input type="checkbox"/> dlouhodobě minimálně 5 let</p>	<p>14) Jak velké kolísání portfolia jste ochoten akceptovat za účelem dosažení Vašich investičních cílů?</p> <p>a) <input type="checkbox"/> Jsem ochoten akceptovat mírné kolísání portfolia nebo omezené ztráty (průměrně do 1 % ročně). b) <input type="checkbox"/> Jsem ochoten akceptovat jen malé kolísání hodnoty svého portfolia s možností malé ztráty (průměrně do 3 % ročně). c) <input type="checkbox"/> Jsem ochoten akceptovat středně velké kolísání hodnoty portfolia a jeho ztráty (průměrně do 20 % ročně). d) <input type="checkbox"/> Jsem ochoten akceptovat vyšší kolísání hodnoty portfolia a vyšší ztráty (průměrně více jak 20 % ročně). e) <input type="checkbox"/> Nejsem ochoten akceptovat žádné kolísání hodnoty své investice. Jsem si vědom, že má preference mi neumožní investovat do podílových fondů, protože zde vždy existuje riziko ztráty.</p>
<p>15) Chcete upřednostňovat odpovědné investice?</p> <p>a) <input type="checkbox"/> Ne, tato oblast pro mě není důležitá. b) <input type="checkbox"/> Ano, preferuji fondy, které kromě zohlednění rizik udržitelnosti obsahují další požadavky na podporu environmentálních a/nebo sociálních vlastností a podmínku, že investují pouze do firem, které uplatňují postupy udržitelného řízení. (SFDR článek 8 – tzv. light green) c) <input type="checkbox"/> Ano, preferuji fondy, které se zaměřují na udržitelné investice jako specifický cíl fondu, což znamená že tyto investice musí mít jasnou vazbu na udržitelnost. (SFDR článek 9 – tzv. dark green)</p>	

Ověření totožnosti zákazníka

Druh průkazu	<input type="text"/>	Číslo průkazu	<input type="text"/>	Vydaný kým	<input type="text"/>
Datum vydání	<input type="text"/>	Datum platnosti	<input type="text"/>		

Obchodník a Zákazník tímto uzavírají podle § 2455 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku (dále jen „OZ“), komisionářskou smlouvu o obstarávání obchodů s cennými papíry vydávanými fondy kolektivního investování (dále jen „Smlouva“), jejíž obsah je uveden dále. Uzavřením Smlouvy Zákazník uděluje Obchodníkovi souhlas s Pravidly pro provádění pokynů zákazníků, jak jsou tyto vymezena v článku 6 dokumentu "Informace pro zákazníky dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a dle občanského zákoníku", který je součástí Předmluvní a smluvní dokumentace poskytnuté Obchodníkem Zákazníkovi před uzavřením Smlouvy.

V souladu s § 1751 OZ jsou nedílnou součástí Smlouvy Obchodní podmínky pro obstarávání obchodů s cennými papíry vydávanými fondy kolektivního investování (dále jen „Obchodní podmínky“), seznam poplatků a nákladů hrazených Zákazníkem v souvislosti s investiční službou a seznam Fondů (jak je tento pojem definován v Obchodních podmínkách), ohledně kterých Obchodník přijímá pokyny k nákupu a přestupu (dále jen „Přehled Fondů“) a technické podmínky používání internetové aplikace KKinvestor (dále jen „Technické podmínky používání Aplikace“). Zákazník podpisem této Smlouvy stvrzuje, že se s uvedenými dokumenty seznámil a výslovně s jejich zněním souhlasí.

Zákazník tímto bere na vědomí, že Smlouva, Obchodní podmínky, Přehled Fondů a Technické podmínky používání Aplikace tvoří jednotný a nedělitelný právní dokument, který je třeba číst a aplikovat ve vzájemné souvislosti. Zákazník tímto dále prohlašuje, že ho Obchodník upozornil na ustanovení Smlouvy, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy a jejich význam mu byl dostatečně vysvětlen. Zákazník tímto dále bere na vědomí, že je vázán nejen Smlouvou, ale i dalšími výše uvedenými dokumenty a že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících ze Smlouvy.

Zákazník podpisem Smlouvy potvrzuje, že mu byly před jejím uzavřením Obchodníkem poskytnuty detailní informace a vysvětlení o obsahu předmětného závazkového vztahu a srozumitelně vysvětlena podstata investiční služby, včetně podmínek týkajících se požadované investiční služby, a že měl k dispozici dostatečný předchozí časový rámec pro prostudování podmínek smluvního vztahu.

Zákazník tímto činí prohlášení a uděluje souhlasy uvedené v dokumentu „Prohlášení a souhlasy zákazníka ohledně poskytnutí a přístupnosti specifických informací“, který je součástí Předmluvní a smluvní dokumentace poskytnuté Obchodníkem Zákazníkovi před uzavřením Smlouvy.

Zákazník tímto souhlasí se způsobem změn v obsahu Smlouvy, včetně změn dokumentů, které tvoří její nedílnou součást, jak je ujednáno ve Smlouvě dále.

Zákazník tímto prohlašuje, že není „US Person“ a není „osobou s podstatnou vazbou na USA“.

Zákazník tímto výslovně činí všechna prohlášení uvedená ve Smlouvě a v Obchodních podmínkách s vědomím, že tato prohlášení musí být platná a pravdivá po celou dobu trvání smluvního vztahu, a dále prohlašuje, že všechny údaje a informace jím poskytnuté a všechna prohlášení jím učiněná jsou pravdivá.

Datum a podpis

Místo	<input type="text"/>	Dne	<input type="text"/>
Podpis Zákazník	<input type="text"/>	Za Obchodníka	<input type="text"/>

Identifikace zprostředkovatele

Název společnosti	<input type="text"/>	Jméno a příjmení poradce	<input type="text"/>
Telefon poradce	<input type="text"/>	Identifikační číslo společnosti	<input type="text"/>
		Identifikační číslo poradce	<input type="text"/>

KOMISIONÁŘSKÁ SMLOUVA O OBSTARÁVÁNÍ OBCHODŮ S CENNÝMI PAPIŘY VYDÁVANÝMI FONDY KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ

KK INVESTMENT PARTNERS, a.s., se sídlem Praha 1, Mariánské náměstí 159/4 PSČ 110 00, IČO 25102869, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 4519 (dále jen „**Obchodník**“) a Zákazník uzavírají tuto Smlouvu.

Zařazení Zákazníka do kategorie neprofesionálních zákazníků

Zákazník bere na vědomí, že je Obchodník zařadil do kategorie neprofesionálních zákazníků a souhlasí s tím, že v této kategorii zůstane zařazen po celou dobu trvání této Smlouvy. Zákazník souhlasí s tím, aby mu bližší informace o kategorizaci zákazníků dle § 2a až § 2d ZPKT byly sděleny prostřednictvím Internetové adresy.

1. Předmět a obsah Smlouvy, definice

- Pojmy použité v této Smlouvě s velkými počátečními písmeny zde nedefinované mají význam uvedený v této Smlouvě nebo v Obchodních podmínkách.
- Obchodník se zavazuje vlastním jménem a na účet Zákazníka a podle jeho Pokynů obstarávat pro Zákazníka nákup, prodej a převod/přechod Cenných papírů, případně přestup mezi Fondy a zajistit další s tím související činnosti (dále též jako „**Obchod**“ nebo „**Obchody**“). Obchodník dále na základě Smlouvy zajišťuje vypořádání Obchodů, a to zajištěním příslušných změn na účtech v evidencích Agenta a na Účtu CP a zajištěním vypořádání peněžitých dluhů vyplývajících z Obchodů.
- Zákazník se zavazuje zaplatit Obchodníkovi za činnost dle této Smlouvy odměnu, poplatky a případné náklady podle této Smlouvy a platného Přehledu Fondů.
- Je-li Zákazník fyzickou osobou podnikatelem, vylučuje se na smluvní vztah založený na základě této Smlouvy uplatnění ustanovení § 1799 a § 1800 OZ o adhezních smlouvách.
- Zákazník se zavazuje zaplatit Obchodníkovi za činnost dle této Smlouvy odměnu, poplatky a případné náklady podle této Smlouvy a platného Přehledu Fondů.
 - ve vztahu ke Smlouvě a závazkům z ní vzniklých vylučují použití § 1978 odst. 2 a § 1980 OZ,
 - vylučují aplikaci obchodních zvyklostí zachovávaných obecně i obchodních zvyklostí zachovávaných v odvětví týkajícím se předmětu plnění sjednaných Obchodů a jiných Služeb, pokud Smlouva nebo Obchodní podmínky nestanoví jinak,
 - Obchodník i Zákazník na sebe přebírají nebezpečí změny okolností.
- Smlouva se řídí právním řádem České republiky.
- Je-li Smlouva uzavřena v listinné podobě (smlouva vytištěná a podepsaná na papíru), je vyhotovena ve třech vyhotoveních, z nichž Obchodník obdrží dvě vyhotovení a Zákazník jedno vyhotovení. Je-li Smlouva uzavřena v elektronické podobě (Smlouva má podobu datového souboru), Obchodník i Zákazník obdrží neomezeně reprodukovatelný datový soubor.
- Obchodník v rámci plnění svých povinností dle této Smlouvy nebo v souvislosti s ní nejedná jako investiční poradce Zákazníka, ani mu jinak neposkytuje investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve smyslu § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT. Totéž platí pro vázaného zástupce, pokud je Smlouva uzavírána jeho prostřednictvím (s tím, že není-li v této Smlouvě uvedeno jinak, všichni vázaní zástupci Obchodníka mají registrované sídlo, nebo místo podnikání v České republice).

2. Trvání a zánik Smlouvy

- Smlouva nabývá platnosti dnem jejího uzavření. Smlouva nabývá účinnosti okamžikem odeslání oznámení o aktivaci účtu Cenných papírů na E-mailovou adresu Obchodníkem Zákazníkovi. Oznámení o aktivaci účtu bude Zákazníkovi zasláno bez zbytečného prodlení po kontrole Zákazníka v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, nejpozději však do pěti (5) Obchodních dnů ode dne podpisu Smlouvy Zákazníkem.
- Smlouva je uzavřena na dobu neurčitou. Obě strany jsou oprávněny ji vypovědět nebo od ní odstoupit, a to postupem a za podmínek uvedených v Obchodních podmínkách.

3. Trvání a zánik Smlouvy

- Na základě Smlouvy může Zákazník podávat Obchodníkovi pokyny k nákupu Cenných papírů, pokyny k prodeji Cenných papírů, pokyny k přestupu mezi Fondy, pokyny k převodu nebo přechodu Cenných papírů, pokyny k pravidelnému přestupu mezi Fondy a pokyny k pravidelnému prodeji Cenných papírů. Podmínky podávání Pokynů jsou blíže upraveny v Obchodních podmínkách, případně v dalších dokumentech, na něž Obchodní podmínky odkazují.

4. Evidence Cenných papírů, Účet CP, peněžní účty Zákazníka

- Za účelem realizace Pokynů se Obchodník zavazuje zřídit a vést pro Zákazníka Účet CP. Další ujednání týkající se vedení Účtu CP a jeho použití pro účely realizace Obchodů dle této Smlouvy jsou stanoveny v Obchodních podmínkách.
- Obchodník nevede pro Zákazníka peněžní účet. Pravidla pro použití peněžních účtů v souvislosti s realizacemi Obchodů dle této Smlouvy jsou stanoveny v Obchodních podmínkách.

5. Prohlášení a souhlasy Zákazníka, zmocnění Obchodníka

- Zákazník prohlašuje, že údaje, kde jsou mu na Internetové adrese nebo v Aplikaci jednotlivé informace a dokumenty uvedené v čl. 5.2 této Smlouvy k dispozici, mu byly sděleny, a že má přístup k internetu a hardwarové a softwarové vybavení umožňující použití Aplikace v souladu s Technickými podmínkami používání Aplikace. Zákazník uděluje svůj souhlas s poskytováním upozornění o změně těchto informací Obchodníkem prostřednictvím své E-mailové adresy.
- Zákazník potvrzuje, že v dostatečném předstihu před uzavřením Smlouvy:
 - mu byly předány Obchodní podmínky, Technické podmínky používání Aplikace, Přehled Fondů, a že se s těmito dokumenty seznámil,
 - mu byly poskytnuty informace, které je Obchodník povinen sdělit Zákazníkovi před uzavřením Smlouvy, případně před poskytnutím investiční služby dle ZPKT a dále dle příslušných ustanovení OZ, je-li Zákazník spotřebitelem (dále jen „**Předsmluvní informace**“),
 - mu byla sdělena informace o tom, kde se lze seznámit s informacemi o kategorizaci zákazníků dle § 2a až § 2d ZPKT, s Přehledem Fondů a dále se Statuty a Sděleními klíčových informací v aktuálním znění. Statuty a Sdělení klíčových informací všech Fondů jsou k dispozici Zákazníkům bezúplatně v elektronické podobě na Internetové adrese a Zákazník souhlasí s poskytnutím těchto informací zde uvedenou formou a považuje tyto informace za dostatečné pro pochopení povahy a rizik spojených s investováním do Fondů a pro učinění svého rozhodnutí tuto Smlouvu uzavřít.
- Zákazník prohlašuje, že jím uvedené údaje ve Smlouvě jsou úplné a pravdivé.
- Zákazník prohlašuje, že v případě, že má manžela/manželku a k investování dle této Smlouvy zamýšlí použít prostředky, které náležejí do společného jmění manželů, informoval je/ji o uzavření této Smlouvy a o právech a povinnostech z ní vyplývajících, zejména o obsahu a zamýšlené hodnotě ohledně podávaných Pokynů, a že jeho manželka/její manžel vyslovil(a) s uzavřením a plněním této Smlouvy, jakož i s použitím prostředků náležejících do společného jmění manželů k plnění povinností Zákazníka dle této Smlouvy, svůj souhlas. V případě, že Zákazník uzavírá tuto Smlouvu jako podnikatel v souvislosti s jeho podnikatelskou činností, prohlašuje dále, že mu byl udělen souhlas manžela/manželky s poskytnutím součástí společného jmění k použití pro účely podnikání.
- Zákazník zmocňuje Obchodníka k provedení všech jednání, která jsou nezbytná k plnění dle této Smlouvy.
- Zákazník souhlasí s tím, že Účet CP až do ukončení smluvního vztahu založeného touto Smlouvou a splnění veškerých povinností Zákazníka z této Smlouvy neposkytne jako jistotu žádné třetí osobě a nezřídí k Účtu CP jakékoliv zatížení (zejména zástavní právo).

6. Změny v poskytovaných informacích a změny Smlouvy

- Zákazník je oprávněn měnit své kontaktní údaje způsobem uvedeným v Obchodních podmínkách.
- Zákazník souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn průběžně měnit znění vzorového testu investora, informace o kategorizaci zákazníků dle § 2a až § 2d ZPKT a údaje uvedené v Předsmluvních informacích nebo v dokumentech, na které odkazují (např. dokument „Pravidla Obchodníka pro zamezení střetu zájmů“ apod). Aktuální znění uvedených dokumentů bude přístupné na Internetové adrese. Zákazník souhlasí, že bude-li Obchodník v souladu se zákonem povinen o změně ve kterémkoliv ze zde uvedených dokumentů Zákazníka informovat, učiní tak buď prostřednictvím Aplikace nebo prostřednictvím E-mailové adresy.
- Zákazník souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn navrhopvat změny Obchodních podmínek, Technických podmínek používání Aplikace a Přehledu Fondů – v rozsahu týkajícím se odměn, poplatků a nákladů Obchodníka. Obchodník zašle Zákazníkovi na jeho E-mailovou adresu oznámení o takové změně. Změna je vůči Zákazníkovi účinná ode dne uvedení Obchodníkem v takovém oznámení o změně (pokud Zákazník tuto Smlouvu v souladu s článkem 6.5 této Smlouvy nevypoví). Zákazník se bude moci seznámit se zněním změn minimálně 60 (šedesát) kalendářních dnů před navrhovaným dnem účinnosti změny.
- Zákazník souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn průběžně měnit Přehled Fondů, a to v rozsahu, v jakém se změní sazebníky Fondů a informace o minimálních objemech Obchodů. Změna je vůči Zákazníkovi účinná od dne uvedení na příslušném aktualizovaném Přehledu Fondů. Aktualizovaný Přehled Fondů je k dispozici prostřednictvím Aplikace, a to minimálně 60 (šedesát) kalendářních dnů před dnem účinnosti změny.
- Pokud Zákazník nesoúhlasí s navrhovanou změnou dokumentů uvedených v článku 6.3, je povinen odmítnout návrh na takovou změnu, a to písemným oznámením o jejím odmítnutí doručeným Obchodníkovi nejpozději 50 (padesát) kalendářních dnů před navrhovaným dnem účinnosti takové změny. Obchodník je následně oprávněn ve lhůtě 10 (deseti) kalendářních dnů od doručení tohoto odmítnutí Zákazníkovi sdělit, že se ve vztahu k němu navržené změny nepoužijí. Jestliže tak Obchodník neučiní, vzniká Zákazníkovi právo vypovědět Smlouvu, a to ve lhůtě 10 (deseti) kalendářních dnů od uplynutí lhůty pro sdělení Obchodníka dle předchozí věty. Výpovědní doba v takovém případě činí 30 (třicet) kalendářních dnů a počíná běžet doručením výpovědi Obchodníkovi, přičemž podpis Zákazníka na výpovědi musí být úředně ověřen. Jestliže Zákazník navrhovanou změnu odmítne nebo navrhovanou změnu odmítne, ale nevyužije vzniklé právo Smlouvou výše uvedeným způsobem vypovědět, platí, že navrhovanou změnu přijal s účinností ode dne účinnosti navrženého Obchodníkem.
- Zákazník souhlasí s tím, že Obchodník je oprávněn průběžně měnit Přehled Fondů, přičemž tato změna je účinná od desátého kalendářního dne po dni uveřejnění změny prostřednictvím Aplikace. V případě vyřazení některého z Fondů z nabídky není Zákazník od účinnosti této změny oprávněn nakupovat Cenné papíry tohoto Fondu (a to ani formou přestupu do takového Fondu).