



© Dudarev Mikhail - Fotolia.com
© buštině - Fotolia.com

Obchodní podmínky společnosti Moventum S.C.A.

- INFORMACE O SPOLEČNOSTI MOVENTUM S.C.A.
- VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY
- ŘEŠENÍ STŘETU ZÁJMŮ
- ZÁSADY PROVÁDĚNÍ PŘÍKAZŮ
- INFORMACE O OCHRANĚ MAJETKU KLIENTŮ
- ZPŘÍSTUPNĚNÍ POBÍDEK
- EX-ANTE PROHLÁŠENÍ O ZVEŘEJNĚNÍ CEN A POPLATKŮ
- OCHRANA DAT
- REKLAMAČNÍ ŘÁD

Navštivte nás na



www.moventum.lu

1. Název, adresa a hlavní činnost společnosti Moventum S.C.A. („Moventum“ nebo „společnost“)

12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg

Hlavní činností společnosti Moventum je příjem/přenos a vykonávání pokynů ohledně investičních fondů a správcovské služby.

2. Autorizovaní právní zástupci společnosti

Roman Lewszyk, Karen French, Sabine Said
Moventum S.C.A.

12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg

Telefon: (+352) 26 15 42 00

Fax.: (+352) 26 35 22 39

E-mail:

roman.lewszyk@moventum.lu

karen.french@moventum.lu

sabine.said@moventum.lu

3. Adresa pro poskytování služeb a vyřizování stížností:

Sabine Said
Moventum S.C.A.

12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg

4. Obchodní rejstřík a DIČ

R.C.B. Luxembourg 75.930, DIČ: LU 21852934

5. Obchodní vztah mezi majitelem účtu

(neboli „klientem“ či „vámi“) a jejich finančním poradcem („FP“)

Majitel účtu kontaktoval společnost Moventum prostřednictvím svého finančního poradce.

6. Hlavní aspekty smlouvy a její finalizace

Moventum zprostředkovává nákup a prodej finančních nástrojů na základě svých obchodních podmínek. Za tímto účelem si majitel účtu otevřel u společnosti Moventum účet cenných papírů a hotovostní účet.

7. Minimální doba trvání smlouvy

Minimální doba trvání smlouvy není zavedena, smlouva se uzavírá na dobu neurčitou a obě strany mají právo ji kdykoliv ukončit. Pro více informací si prosím přečtěte obchodní podmínky.

8. Celková cena

Seznam poplatků včetně vysvětlivek je uveden v ceníku „Poplatky“, ve zpřístupněných pobídkách a v ex-ante-prohlášení o zveřejnění cen a poplatků.

9. Možné daně a další náklady

Veškerý příjem z finančních investic a příjem z koupě a prodeje cenných papírů obvykle podléhá zdanění. Některé poplatky a příjmy také podléhají dani z přidané hodnoty. V případě otázek by majitel účtu měl kontaktovat příslušný finanční úřad nebo jeho/jejího daňového poradce.

10. Platby a zúčtování

Platby a zúčtování se zaúčtovávají do hotovostního účtu v souladu s příslušnými předpisy, zvyky a praxí. Pro více informací si prosím přečtěte obchodní podmínky.

11. Další náklady související s telekomunikací

Majiteli účty nebudou fakturovány žádné další náklady související s telekomunikací.

12. Doba platnosti

Společnost Moventum je oprávněna kdykoliv a dle vlastního uvážení přizpůsobovat výši poplatků i obsah obchodní podmínek aktuálním změnám v oblasti právních a úředních požadavků ovlivňujících finanční sektor i změnám v oblasti stávající praxe a podmínek na finančních trzích. Klienti budou o změnách informováni v nejbližší možné lhůtě. Pokud klient nevznese písemnou námitku, bude společnost Moventum změny považovat za schválené. Společnost klientovi zároveň vysvětlí, jaké pro něj z těchto změn plynou dopady. Případné námitky je nutné společnosti zaslat do 30 dní ode dne, kdy jsou změny zveřejněny. Pro více informací si prosím přečtěte obchodní podmínky.

13. Odpovědný dozorní orgán

Commission de Surveillance du Secteur Financier
283, route d'Arlon
L-1150 Luxembourg

14. Upozornění na možná rizika

Poskytované finanční služby se týkají finančních nástrojů, k nimž se vážou určitá rizika, neboť se jedná o specifické nástroje a specifické procesy, a které podléhají cenovým fluktuacím na finančním trhu, které společnost Moventum nemůže v některých případech ovlivnit. Dosavadní výdělky nelze považovat za indikátory výdělků budoucích.

15. Kategorizace klientů

Klienti společnosti Moventum spadají do kategorie retailových klientů, není-li výslovně uvedeno jinak. Retailoví klienti jsou zákony chráněni nejvíce.

16. Ukončení smlouvy

Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou a obě strany mají právo ji kdykoliv ukončit. Pro více informací si prosím přečtěte obchodní podmínky.

17. Legislativa členského státu, jíž se řídí tento obchodní vztah?

Tento obchodní vztah se řídí legislativou Lucemburského velkovévodství.

18. Příslušná legislativa

Smluvní vztah se řídí legislativou Lucemburského velkovévodství.

19. Jazyk smlouvy

Jazykem originální smlouvy je angličtina.

20. Zajištěné fondy, předpisy o náhradě škod

Depozitní banka Moventum je členem Depozitního zajištěného fondu Lucemburska (Fonds de garantie des dépôts Luxembourg - FGDL). Společnost Moventum je součástí Lucemburského programu pro náhradu škod investitorům (Système d'indemnisation des investisseurs Luxembourg - SIIL).

Oprávnění k činnosti udělil společnosti Moventum lucemburský ministr zodpovědný za Commission de surveillance du secteur financier („CSSF“), CSSF vykonává také dohled, sídlem CSSF je L-1150 Lucemburk, 283, route d'Arlon.

Moventum na základě těchto obchodních podmínek vykonává příjem/přenos a vykonávání pokynů ohledně investičních fondů a správcovské služby pro vás jakožto „**klienta**“, a to v souvislosti s nákupem a prodejem finančních nástrojů a dalších případných investičních produktů. Za tímto účelem si u společnosti Moventum můžete otevřít účet cenných papírů a hotovostní účet. Vezměte prosím na vědomí, že veškeré cenné papíry a další majetek připsaný na váš účet se

vkládají a zpracovávají na účtu souhrnném v depozitní bance zvolené společností Moventum. Moventum tedy vaše příkazy související s vašími hotovostními účty a účty cenných papírů přeposílá své depozitní bance a ta příkazy následně provádí. Depozitní banka společnosti Moventum je úvěrová instituce s plnou licencí a se sídlem v Evropské unii. Tyto obchodní podmínky se vztahují na veškeré aspekty právního vztahu mezi vámi a společností Moventum. Bude-li u některých zvláštních transakcí či jiných služeb, které pro vás Moventum vykonává, zapotřebí, aby se strany dohodly na zvláštních podmínkách, budou tyto podmínky nadřazené obchodním podmínkám.

A. Informace o investičních rizicích

1. Úvodní ustanovení

Důležité informace o rizicích typických pro jednotlivé druhy finančních nástrojů jsou k dispozici v informační brožuře „Informace o rizicích finančních nástrojů“, kterou jste obdrželi při zakládání účtu. Tímto souhlasíte s tím, že jste tento dokument obdrželi, přečetli ho a rozumíte mu, a potvrzujete, že rozumíte tomu, že s investicemi do cenných papírů se pojí určitá rizika a že na hodnotu vašich cenných papírů může mít značně negativní dopad řada proměnných, včetně, ale nikoliv výlučně, fluktuací na trhu a v ekonomice. Zároveň tímto společností Moventum potvrzujete, že na sebe tato rizika chcete vzít a že jste finančně schopný/schopná tato rizika unést. Společnost Moventum tímto klienta výslovně varuje, že pokud se klient rozhodne neposkytnout společnosti informace potřebné ke zhodnocení vhodnosti dané investiční služby či produktu, nebo pokud klient neposkytne společnosti dostatek informací ohledně vlastních znalostí a zkušeností, nebude společnost moci na základě takového rozhodnutí určit, zda jsou daná služba či produkt pro klienta vhodné.

Klient je povinen společnost Moventum informovat o veškerých změnách své finanční situace a/nebo svých znalostí a zkušeností v oblasti investic, zejména pak o změnách, které ovlivní, nebo by mohly ovlivnit vhodnost služeb poskytovaných klientovi společností. Neinformuje-li klient společnost Moventum o takových změnách, nenese společnost žádnou zodpovědnost za případné škody z toho plynoucí. Moventum neposkytuje investiční rady ani služby v oblasti správy portfolia, váš finanční poradce („FP“) si tedy může vyžádat další informace, co se týče například vašich investičních cílů a tolerance k riziku, aby mohl sestavit váš investiční profil.

Moventum provede test vhodnosti s ohledem na nabízené služby a produkty. Tento test nebude proveden, jste-li ve vztahu k daným investičním službám či transakcím klientem nebo jedná-li se o takové typy finančních nástrojů či produktů, pro něž buď spadáte do kategorie profesionálního klienta, nebo jste způsobilou protistranou.

B. VŠEOBECNÉ PODMÍNKY VZTAHUJÍCÍ SE KE VŠEM ÚČTŮM

1. Měna účtu

Základní měnou vašeho účtu bude euro. Hotovost i cenné papíry lze vlastnit i v jiných měnách, pokud se jedná o měny ze seznamu schválených měn společnosti Moventum.

2. Komunikace

Klient může společnost Moventum kontaktovat následujícími způsoby, včetně zaslání dopisu na adresu:

Moventum S.C.A.
12, rue Eugène Ruppert · L-2453 Luxembourg
Poštovní adresa B.P. 1257 · L-1012 Luxembourg,

nevyžaduje-li se pro danou činnost konkrétní forma komunikace.

Komunikace mezi společností Moventum a klientem probíhá v angličtině, nedohodnou-li se obě strany v dokumentaci k otevření účtu na jiném jazyce.

Dospěje-li společnost Moventum k názoru, že daná investiční služba či produkt pro vás nejsou vhodné, zašle vám varování s upozorněním, že daná služba, finanční nástroj či produkt pro vás nejsou vhodné. Po zaslání tohoto varování společnost Moventum vyčká, až svůj příkaz potvrdíte, než vykoná kroky potřebné k jeho provedení. V této situaci se zavazujete k tomu, že nebudete společnost Moventum činit odpovědným za škody způsobené odkladem provedení či neprovedení příkazu.

Společnost Moventum vás dále výslovně varuje, že co se týče služeb, které sestávají pouze z provedení a/nebo přijetí a předání příkazů s výjimkou zajišťování úvěrů a půjček specifikovaných v Části B.1 Přílohy I Směrnice 2014/65 z května 2014, o trzích finančních nástrojů, které nezahrnují stávající úvěrové limity půjček, běžných účtů a přečerpání účtů klientů, jsou vykonávány na váš popud a souvisí s nekomplexními finančními nástroji, jako jsou například akcie, které mohou být obchodovány na regulovaném trhu nebo na ekvivalentním trhu třetí země, nebo MTF, kde se jedná o akcie společností a jsou vyloučeny podíly ve společnostech kolektivního investování, které nepodléhají UCITS = SKIPCP (subjekty kolektivního investování do převoditelných cenných papírů), a akcie, jejichž součástí je derivát, nástroje peněžního trhu, kromě těch, které obsahují derivát nebo zahrnují strukturu, kvůli které je pro vás obtížné pochopit obsažené riziko, dluhopis nebo jiná forma zajištěného dluhu, který může být obchodován na regulovaném trhu nebo na ekvivalentním trhu třetí země nebo MTF, kromě těch, které obsahují derivát nebo zahrnují strukturu, kvůli které je pro vás obtížné pochopit obsažené riziko, nebo podíl nebo jednotka v SKIPCP, kromě určitých strukturovaných SKIPCP, strukturovaných depozit kromě těch, které obsahují strukturu, kvůli které je pro vás obtížné pochopit riziko návratnosti nákladů při předčasném prodeji produktu, nebo jiné nekomplexní finanční nástroje, společnost Moventum nemusí posuzovat, jestli jsou poskytovaná nebo nabízená služba pro vás vhodné, a vy tudíž nemáte prospěch z odpovídající ochrany dané dodržováním příslušných pravidel týkajících se výkonu činnosti.

Veškeré dopisy vám mohou být zasílány na aktuální adresu vedenou ve vaší složce u společnosti Moventum, nebo na jakoukoliv jinou adresu, kterou společnosti dodáte písemně, a veškerá sdělení, ať už zaslána poštou, telegraficky, kurýrem či jinak, jsou považována za doručená vám osobně, ať už je obdržíte, či nikoliv.

Pokyny lze předávat telefonicky, faxem, e-mailem, poštou, speciálním kurýrem nebo prostřednictvím platformy MoventumOffice, pokud k ní váš FP má přístup. Moventum má právo vyžádat si od vás písemné potvrzení příkazu, než ho vykoná, pokud má důvod pochybovat o správnosti pokynů obdržených telefonicky, ústně, faxem či e-mailem.

Vykoná-li Moventum na základě vašeho požadavku ústní pokyn, obě strany výslovně souhlasí, že výpisy z účtů u Moventum nezvratně prokazují, že výše uvedená transakce byla provedena v souladu s ústními pokyny. Tentýž princip se uplatní také pro pokyny předané společností faxem, e-mailem či obdobným komunikačním prostředkem s výjimkou originálu písemných pokynů.

Veškerá rizika, která z užití takových komunikačních prostředků vyplývají, zejména ta vyplývající z chyb v komunikaci či z nesrozumitelnosti pokynů, včetně chyb týkajících se vaší identity, nese klient a společnost Moventum za ně v tomto ohledu nebude zodpovědná.

Veškerá písemná potvrzení původních ústních pokynů musí jasně odkazovat na tyto ústní pokyny, abychom se vyhnuli duplicitě.

Klient bere na vědomí – zejména, avšak nikoliv výlučně v případech, kdy si vyžádá přístup do systémů Postbox a AccountView či jiných prostředků elektronické komunikace poskytované společností Moventum, v nichž jsou sdělení vždy určena pro konkrétního příjemce – že vám bylo dáno na výběr, zda chcete dostávat sdělení písemně na papíře, či na jiném trvalém nosiči, a že jste si v dokumentaci k otevření účtu výslovně zvolil zasílání sdělení na jiném trvalém nosiči. Společnost Moventum je ovšem oprávněna vám na základě vlastního uvážení zaslat informace jinými komunikačními prostředky, pokud to v daném případě shledá za vhodnější.

Berete na vědomí a souhlasíte s tím, že společnost Moventum je povinna nahrávat telefonické rozhovory a ukládat elektronickou komunikaci, která vede nebo by mohla vést k transakcím s finančními nástroji či investičními produkty. Společnost Moventum také může nahrávat telefonické rozhovory a ukládat elektronickou komunikaci i v jiných případech. Výslovně souhlasíte s tím, že k nahrávání telefonických rozhovorů a k ukládání elektronické komunikace může docházet bez předchozího varovného pípnutí a že takto uložená komunikace může být použita jako důkaz jak při řešení sporů mezi vámi a společností Moventum, tak při soudním sporu, přičemž má stejnou váhu jako písemný dokument. Záznamy se uchovávají minimálně po dobu 5 let, kterou lze na žádost zmocněných orgánů prodloužit na 7 let či na jakoukoliv dobu, kterou umožňuje zákon.

Během této doby máte v případě potřeby právo vyžádat si kopii těch záznamů, které se týkají vašeho jednání se společností Moventum.

a) Zástupce

Pokyny mohou být na základě těchto obchodních podmínek uděleny vámi či řádně autorizovaným právním zástupcem či jiným zástupcem (dále pouze „zástupce“), tedy mimo jiné vámi jmenovaným FP, pokud je tento uveden na formuláři k otevření účtu, nebo řádně jmenovaný v pozdější komunikaci s Moventum, a to pouze ve specifikovaném rozsahu. Jmenujete-li řádně svého zástupce a řádně tuto skutečnost oznámíte společnosti Moventum, má společnost právo takové pokyny od vašeho zástupce přijmout, jako byste je uděloval(a) vy sám/sama, nicméně má také právo od vás dle vlastního uvážení vyžadovat potvrzení daných pokynů, považuje-li to za nutné. Tímto přijímáte plnou zodpovědnost za pokyny udělené vašim zástupcem.

b) Podpisy

Podpisy a zmocnění k podpisu, jak jsou uvedeny v dokumentaci k otevření účtu, nebo v pozdější písemné komunikaci s Moventum, zůstávají v platnosti pro veškeré písemné pokyny k operacím na účtu u Moventum, dokud Moventum neobdrží písemné odvolání, bez ohledu na zápisy či úpravy záznamů v obchodním či jiném rejstříku. Moventum nese odpovědnost za zneužití podpisu třetí stranou, ať už se jedná o podpisy pravé, či zfalšované. Nepodaří-li se společnosti Moventum odhalit, že došlo ke zneužití pravého či falšovaného podpisu na dokumentech, a tyto dokumenty ovlivní transakce, bude společnost Moventum zproštěna jakékoliv povinnosti nahradit jemu svěřený majetek, který byl na základě takového zneužití dokumentů přesunut, s výjimkou případů hrubého opomenutí při ověřování těchto dokumentů. S výjimkou těchto případů hrubého opomenutí je platba provedená společností Moventum považována za platnou, jako by pokyn přišel přímo od klienta.

3. Solidární odpovědnost; společný účet

Zakládá-li jeden účet u společnosti Moventum více než jedna osoba, jsou povinnosti všech takových osob považovány na základě této dohody za solidární. Jedná-li se o společný účet, každá osoba podepisující žádost o založení nového účtu a dohodu (dále jen „majitel společného účtu“) souhlasí s tím, že všichni majitelé společného účtu budou mít právo (1) kupovat, prodávat (včetně prodejů nakrátko, pokud je účet k tomuto účelu schválen) a jinak nakládat s cennými papíry, finančními nástroji, investičními produkty a/nebo jiným majetkem či dalšími součástmi účtu, a to prostřednictvím společnosti Moventum jakožto zprostředkovatele, (2) dostávat potvrzení, výpisy a další sdělení týkající se účtu, (3) dostávat a odesílat peníze, finanční nástroje, investiční produkty a/nebo jiný majetek na účtu, (4) uzavírat, ukončovat či pozměňovat tuto dohodu a jakoukoliv jinou písemnou dohodu vztahující se k účtu a vzdát se plnění kteréhokoli z ustanovení v těchto dohodách a (5) obecně jednat se společností Moventum, jako by každý z majitelů společného účtu byl samostatným majitelem účtu, aniž dojde k upozornění ostatní majitelů společného účtu. Každý z vás souhlasí s tím, že sdělení zasláné kterémukoliv z majitelů společného účtu je považováno za sdělení zasláné všem majitelům společného účtu. Spo-

lečnost Moventum se může řídit pokyny ohledně účtu udělenými kterýmukoliv z majitelů společného účtu, může doručovat veškeré finanční nástroje, finanční produkty a/nebo jiný majetek z účtu kterémukoliv z majitelů společného účtu a může s veškerými penězi na účtu uskutečňovat platby kterémukoliv z majitelů společného účtu tak, jak nařídí kterýkoliv z majitelů společného účtu, i když se takové doručování a/nebo platba provádí osobně jednomu z majitelů společného účtu. Společnost Moventum nemá povinnost zjišťovat, jaký je účel takového požadavku na uskutečnění doručení a/nebo platby. Zemře-li jeden z majitelů společného účtu, přežijí majitel(é) společného účtu na tuto skutečnost společnost Moventum bezodkladně upozorní. Správce pozůstalosti zemřelého spoluvlastníka společného účtu a všichni přeživší majitelé společného účtu společnosti Moventum solidárně odpovídají za veškeré dluhy či ztráty na účtu, k nimž došlo po dokončení transakcí započatých předtím, než společnost obdržela písemné oznámení o úmrtí, nebo v rámci likvidace účtu či úpravy podílů majitelů společného účtu. Společnost Moventum si vyhrazuje právo vyžádat si dle vlastního uvážení písemné pokyny od všech majitelů společného účtu.

4. Odpovědnost

Společnost Moventum bude v rámci výkonu svých povinností zodpovědná za veškeré chyby svých zaměstnanců a osob zmocněných jednat při výkonu jeho povinností jakožto zástupci. Přispěje-li k dané škodě také nedbalostní jednání klienta, rozhodne se o tom, kolik odpovědnosti za škody nese společnost Moventum a kolik klient, v souladu s principy spoluzavinění z nedbalosti. Jedná-li se o příkaz, jehož vykonání společností Moventum obvykle svěřuje do rukou třetí strany, považuje se příkaz za vykonaný ve chvíli, kdy ho společnost Moventum vlastním jménem předá třetí straně. V takových případech je odpovědnost Moventum omezena na pečlivý výběr a přezkum této třetí strany. Moventum nese odpovědnost za ztráty či škody přímo či nepřímo způsobené vládními omezeními, pravidly burzy a trhu, pozastavením obchodu, válkou, stávkami, vyšší mocí, občanskými nepokoji, revolucí, přírodními jevy, výlukami, bojkoty, dopravními zácpami, výpadky telekomunikačních systémů a veškerými dalšími aspekty, které Moventum nemůže ovlivnit. Moventum není povinné informovat vás o možných ztrátách souvisejících s podmínkami na trhu, které mohou ovlivnit reálnou hodnotu vašich akcií či dluhů. Spadáte-li však do kategorie retailových klientů a jste-li majitelem účtu, jehož součástí jsou pozice spekulativních finančních nástrojů či obchody s podmíněnými závazky, bude vás společnost Moventum informovat, dojde-li k depreciaci původní hodnoty některého z nástrojů o 10 % a dále o násobky 10 %.

5. Změna jména, adresy či plné moci / jasné příkazy

Abyste dostál(a) svým povinnostem spolupráce a bylo možné řádně plnit obchodní transakce, jste povinen/povinna společnost Moventum okamžitě písemně informovat o veškerých změnách jména a adresy a o odvolání jakéhokoli zástupce či plné moci, které jste u společnosti Moventum uvedl(a) ve vztahu ke svému účtu. Tento požadavek se vztahuje na veškeré informace bez ohledu na to, zda se jedná o informace veřejně přístupné (např. ve veřejných rejstřících). Znění veškerých příkazů musí být jasně identifikovatelné a přiřaditelné, aniž by vyvolávalo pochybnosti. Obdrží-li společnost Moventum víceznačný příkaz, může žádat další upřesnění, což může vést ke zpoždění. Je obzvláště nutné věnovat pozornost přesnosti a ucelenosti daného čísla účtu, pokud se jedná o platby, příkazy a prodeje. Změny a potvrzení příkazů a opakované příkazy je nutné řádně označit.

6. Prodej

Pomocí písemného příkazu lze prodat veškeré cenné papíry nebo jejich část. Co se týče investičních fondů, lze plnění vykonat pouze s ohledem na celé podíly. Co se týče zlomkových podílů na investičních fondech, máte nárok obdržet platbu pouze v odpovídající výši.

7. Právo prodeje po klientově smrti

Dojde-li k úmrtí klienta nebo není-li klient schopný jednat, převezmou osoby autorizované jakožto jeho právoplatní dědici či právní zástupci (zejména tedy vykonavatel závěti, dědicové či zákonní zástupci) klientovu roli ve vztahu se společností Moventum na základě toho, že společnost předloží potřebné doklady potvrzující jejich oprávnění, pokud se nejedná o společný účet, nebo nejsou-li k dispozici jiné pokyny. Dokumenty psané v jiném jazyce musí být předloženy v angličtině, francouzštině či němčině, a to s ověřeným překladem. Společnost Moventum není povinná vykonávat příkazy a pokyny, které mu předal klientův autorizovaný zástupce, dokud nemá písemné informace o tom, že klient zemřel nebo není schopen jednat.

8. Správce

Veškeré finanční nástroje a další akcie uložené klientem na účet otevřený u společnosti Moventum zůstávají ve správě depozitní banky určené společností Moventum k tomuto účelu, a to na bázi souhrnného účtu (dále pouze „**banka**“). Název banky a místo uložení budou upřesněny v potvrzení, jež obdržíte po každé uskutečněné transakci. Moventum klienta zpraví o každé změně banky. Finanční nástroje a/nebo investiční produkty vložené na váš účet u společnosti Moventum se zaznamenávají do knih společnosti, aby je bylo možné rozlišit od těch finančních nástrojů a/nebo investičních produktů, které patří přímo společnosti a ostatním jejím klientům.

V souladu s se zákonnými požadavky společnost Moventum zajistí, aby se majetek klientů uložený u banky ukládal na samostatný účet – jeden účet je pro majetek všech klientů, jeden pro majetek společnosti. Co se týče hotovostních prostředků, klient má smluvní nárok vůči společnosti Moventum. Klient má věcné právo na finanční nástroje uložené do správy. Depozity klientů jsou spravovány odděleně od vlastního majetku společnosti a ta tyto depozity za žádných okolností nevyužije k uspokojení pohledávek svých věřitelů (oddělený majetek). Obráceně také platí, že věřitelé společnosti Moventum nemají smluvní pohledávky vůči majetku klientů. Moventum má ovšem v souladu s těmito obchodními podmínkami obecné zástavní právo ke klientově majetku a právo započít pohledávky na klientův majetek.

Výše zmíněný majetek může podléhat zdanění, clu, omezením a jiným opatřením na základě rozhodnutí Lucemburského velkovévodství. Společnost Moventum nenese odpovědnost za situace, které z takových či podobných opatření, které společnost Moventum nemůže ovlivnit, klientovi vyvstanou, a nečiní v tomto ohledu žádné závazky.

Moventum je členem Lucemburského programu pro náhradu škod investorům (SILL) a banka patří do Lucemburského systému pojištění vkladů (FGDL). Pro další informace z této oblasti a informace ohledně možné insolvence ze strany společnosti Moventum, banky či případných subdepozitářů banky, odkazujeme klienty na informace o ochraně majetku klientů, jejichž přijetí, prostudování a pochopení klient tímto stvrzuje.

9. Zvláštní podmínky účtu s cennými papíry

Co se týká rozdělování nabízených investičních fondů, bude se s těmito rozděleními prostředky v příslušné výši zacházet stejně jako s částkami zaplacenými za nákup investičních fondů a budou tedy buď automaticky opětovně investovány do podílů na relevantním fondu v den, kdy Moventum peníze z takového rozdělování obdrží, pokud tedy dostane upozornění s patřičným předstihem a stihne tak investice zpracovat, nebo budou v hotovosti vyplaceny na váš účet. Příslušné pokyny je zapotřebí společnosti Moventum poskytnout v době, kdy transakce proběhne, a zůstávají v platnosti, dokud společnost Moventum neobdrží písemný pokyn ke změně.

10. Zástavní právo

Tímto svěřujete ve prospěch společnosti Moventum zástavní právo na veškeré finanční nástroje a/nebo investiční produkty, které nyní vlastní nebo bude vlastnit společnost Moventum, a dále veškeré pohledávky v hotovostní formě, které byste mohl(a) mít nyní či v budoucnosti a které se týkají opakovaného vyrovnání vašeho účtu, a to za účelem zajištění veškerých vašich současných a budoucích platebních povinností vůči společnosti Moventum, ať už se jedná o povinnosti související s jistinou, úroky, poplatky či náklady.

Vzhledem k tomu, že finanční nástroje a/nebo investiční produkty jsou ukládány u depozitní banky, tímto výslovně udělujete společnosti Moventum plnou moc k tomu, aby depozitní banka uvědomila, že má zadržela zastavené finanční nástroje a/nebo investiční produkty ve prospěch společnosti. Vzhledem k tomu, že finanční nástroje a/nebo investiční produkty jsou ukládány u depozitní banky, tímto výslovně udělujete společnosti Moventum plnou moc k tomu, aby depozitní banka uvědomila, že společnost na tento majetek uplatnila zástavní právo. Klient je povinen zaneset do svého účetnictví rozsah a datum zástavního práva v rozsahu, v jakém je toto právo k pohledávkám uplatňováno v účetnictví podle této smlouvy.

Zastavené zastupitelné cenné papíry budou také zaneseny do účetnictví společnosti Moventum jako zastavené ve prospěch společnosti, aniž by společnost byla povinna tuto zástavu uvádět na výpisech z účtu, jež vám zpřístupní.

Vznikne-li společnosti Moventum právo na dispoziční moc k finančním nástrojům a/nebo investičním produktům či hotovosti s výhradou toho, že je možné je použít pouze ke konkrétnímu účelu (např. vynaložit hotovost na uhrazení směnky), nevztahuje se na tento majetek zástavní právo společnosti.

Společnost Moventum může uplatňovat nárok na zbavení se či rozšíření finančních nástrojů a/nebo investičních produktů, dokud nebude dosažena hodnota všech finančních nástrojů a/nebo investičních produktů rovná realizovatelné hodnotě všech nároků na finanční nástroje a/nebo investičnímu produktu ve vztahu k tomuto obchodnímu vztahu (limit krytí). Přesáhne-li realizovatelná hodnota všech finančních nástrojů a/nebo investičních produktů zastavených ve prospěch společnosti Moventum celkovou částku veškerých nároků, které vystávají z toho obchodního vztahu („limit krytí“), a to nikoliv pouze dočasně, uvolní společnost Moventum na vaši žádost cenné papíry či hotovost dle vlastního výběru v hodnotě, o kterou byl přesáhnut limit krytí. Při výběru finančních nástrojů a/nebo investičních produktů, které se mají uvolnit, vezme společnost Moventum v úvahu vaše oprávněné zájmy a zájmy všech třetích stran, které poskytly vašim obligacím zajištění. V tomto ohledu budou také společností vykonány vaše pokyny týkající se majetku zastaveného ve prospěch společnosti (např. prodej cenných papírů).

Pokud nedodržíte datum splatnosti kteréhokoliv z platebních závazků vůči společnosti Moventum a neučiníte tak ani do 5 (pěti) pracovních dní od odeslání písemné výzvy k zaplacení, má společnost Moventum právo kupovat, prodávat či dražit finanční nástroje a/nebo investiční produkty v souladu s příslušnými právními ustanoveními a právo započít pohledávky na zajištěné pohledávky společnosti. Tato výzva se zasílá poštou či faxem. Zpráva o odeslání (v případě zaslání faxem) je považována za přesvědčivý důkaz o odeslání výzvy.

Zpeněžuje-li společnost Moventum cenný papír, může si vybrat mezi vícero akciemi. Při výběru akcií za účelem exekuce zástavního práva vezme společnost Moventum v úvahu vaše oprávněné zájmy a zájmy všech třetích stran, které poskytly vašim obligacím zajištění. Společnost Moventum nezodpovídá za nevýhody, které vám z tohoto výběru případně vyplynou.

Společnost Moventum má právo kdykoliv provést měnový přepočtení za účelem exekuce zástavního práva a uspokojení pohledávek.

11. Odmítnutí příkazu

Společnost Moventum nenese odpovědnost za to, že odmítne uskutečnit vaše pokyny ohledně účtu či účtů, které jsou obstaveny či zabaveny v jakémkoliv soudním sporu vedeném proti vaší osobě, a nemá povinnost zpochybňovat platnost takového obstavení či zabavení.

12. Změny obchodních podmínek

Společnost Moventum může tyto obchodní podmínky a/nebo dokumenty přístupné na internetové stránce společnosti kdykoliv měnit či do nich přidávat nová ustanovení. Klient souhlasí s tím, že ho společnost Moventum může o takové změně informovat obyčejným dopisem, výpisem z účtu, zveřejněním informace na své internetové stránce www.moventum.lu či jakýmkoliv jiným komunikačním kanálem. Změny a dodatky v obchodních podmínkách a/nebo dokumentech přístupných na internetové stránce společnosti jsou považovány za klientem přijaté, pokud klient společnosti nezašle písemnou námitku, a to do 30 (třiceti) dní od odeslání či zveřejnění oznámení o změně obchodních podmínek a/nebo dokumentů přístupných na internetové stránce společnosti. Vznese-li klient proti takové změně a/nebo dodatkům či oddělení dokumentů námitku během této 30denní (třicetidenní) lhůty, má právo během této lhůty uzavřít svůj účet s okamžitou platností. Klient souhlasí, že pro něj budou takové změny a dodatky v obchodních podmínkách a/nebo dokumentech přístupných na internetové stránce společnosti závazné i bez předchozího upozornění, pokud se jedná o změny a dodatky vynucené změnami zákonů, směrnic či judikaturami relevantními pro finanční sektor.

13. Práva klienta na ukončení vztahu

Klient má právo kdykoliv ukončit tento obchodní vztah i bez upozornění. Pokud byla pro konkrétní obchodní vztah dohodnuta lhůta nebo odlišné ustanovení o ukončení vztahu, takový vztah může být ukončen bez výpovědi pouze tehdy, pokud existuje rozumný důvod, pro který je pro vás nepřijatelné pokračovat v obchodním vztahu, poté co věnujete náležitou pozornost legitimním zájmům společnosti Moventum.

14. Práva společnosti Moventum na ukončení vztahu

Moventum má právo kdykoliv ukončit tento obchodní vztah i bez upozornění, dodrží-li odpovídající výpovědní lhůtu. Pro určení odpovídající výpovědní lhůty vezme společnost Moventum v úvahu vaše oprávněné zájmy. Minimální výpovědní lhůta pro běžné účty a účty s cennými papíry je jeden měsíc.

Ukončení obchodního vztahu bez výpovědi je povoleno, pokud existuje rozumný důvod, kvůli němuž není pro společnost Moventum akceptovatelné v obchodním vztahu pokračovat, a to po řádném zvážení vašich oprávněných zájmů. O rozumný důvod se jedná zejména v případě, učinil(a)-li jste nepravdivá prohlášení o své finanční situaci, pokud tato prohlášení měla významný dopad na rozhodování společnosti ohledně udělení úvěr či na jiné operace, jež pro společnost znamenají riziko, nebo pokud se vaše finanční situace zhoršila či hrozí, že se zhorší, a došlo/dojde tak k ohrožení vaší schopnosti plnit závazky vůči společnosti.

15. Ochrana dat

1. Klient tímto bere na vědomí, že společnost Moventum bude sbírat, uchovávat, fyzicky či pomocí počítačového systému zpracovávat a jinak využívat osobní data. „Osobní data“ jsou veškeré informace vztahující se k identifikované či identifikovatelné fyzické osobě (nikoliv osobě právnické, jako je například firma), tedy například jméno, adresa, číslo účtu atd. Klient má právo dle vlastního uvážení odmítnout tato osobní data společnosti Moventum poskytnout a zabránit jí tak, aby jeho osobní data využila. Takové odmítnutí nicméně může být překážkou k započítí vztahu mezi klientem a společností nebo k dalšímu pokračování tohoto vztahu.

2. Klient tímto souhlasí, že mu budou poskytovány nejnovější a ucelené informace o zpracovávání jeho osobních dat, a to formou oznámení o ochraně dat ve společnosti Moventum a dále formou dalších informací, které se budou nacházet na adrese www.moventum.lu/data-protection („webová stránka o ochraně dat ve společnosti Moventum“). Klient dále tímto stvrzuje, že si přečetl obsah webové stránky o ochraně dat ve společnosti Moventum a porozuměl mu. Oznámení o ochraně dat je klientovi předáno spolu s těmito všeobecnými obchodními podmínkami. Webová stránka o ochraně dat ve společnosti Moventum může být společností čas od času aktualizována. Klient bude informován jak o této aktualizaci, tak o datu účinnosti případných změn, a to vhodným způsobem popsaným v oznámení o ochraně dat ve společnosti Moventum. Sděluje-li klient společnosti Moventum osobní data třetích stran (například svých zástupců či kontaktních osob), bere tímto na vědomí a zavazuje se k tomu, že:

- veškerá osobní data sdělená společnosti Moventum byla získána, zpracována a dále předána v souladu s příslušnými zákony;
- klient se nedopustí žádného činu ani neopomene učinit něco, co by po předání takových dat či jiném obdobném kroku způsobilo, že Moventum poruší příslušnou legislativu.

Moventum se zpracováním těchto dat nedopustí porušení příslušné legislativy a, aniž je tím dotčena tato podmínka, klient zároveň před zpracováním dat poskytne veškeré potřebné informace a upozornění dotčeným osobám, aby jim dal vědět, že jsou předmětem zpracovávání osobních dat tak, jak je popsáno na webové stránce o ochraně dat ve společnosti Moventum. Klient společnosti Moventum odškodní a zbaví odpovědnosti za veškeré přímé i nepřímé škody, které by společnosti mohly vzniknout, pokud neučiní výše popsané.

16. Bankovní tajemství

1. Moventum je vázáno profesními pravidly o zachovávání tajemství a nebude předávat data ani informace týkající se svých vztahů s klientem žádné třetí straně s výjimkou situací, kdy je takové jednání v souladu s příslušnou legislativou, je příslušnou legislativou vyžadováno nebo k němu klient dá pokyn či k němu poskytne souhlas.

2. Klient společnost Moventum výslovně instruuje k tomu a výslovně souhlasí s tím, aby společnost Moventum svým pobočkám v Evropské unii, dozorčím úřadům a dalším k tomu oprávněným úřadům (včetně úřadů finančních) se sídlem mimo Lucembursko („úřady“) na řádnou žádost v souladu s místní legislativou poskytla a předala údaje, mezi něž se mimo jiné řadí jeho jméno, adresa, národnost, datum a místo narození, profese, zdroj financí, informace o dokladech, číslo účtu, údaje o transakcích, daňový domicil a další dokumenty a údaje související s daněmi, investiční cíle, akcie, informace o finanční situaci a vědomostech a zkušenostech v oblasti investic, informace o klientovi a třetích stranách (například jeho zástupcích či kontaktních osobách, tedy obecně veškeré informace, které umožní klienta přímo či nepřímo identifikovat („klientovy údaje“)).

3. Moventum poskytuje klientovy údaje svým pobočkám a úřadům proto, aby dostalo svým zákonným povinnostem a povinnostem souvisejícím s daněmi a podáváním dalších zpráv a také aby zajistilo dodržování svých interních pravidel, zejména co se týče prevence praní špinavých peněz a financování terorismu.

4. Klient dále bere na vědomí a souhlasí s tím, že klientovy údaje budou přístupné pro další subjekty a/nebo poskytované těm, jež jsou v současnosti nebo budou v budoucnu spravovány společností Moventum, a také poskytovatelům služeb třetích stran („partneři společnosti Moventum“), kteří jsou k tomuto zmocnění jakožto poskyvatelé služeb jménem společnosti Moventum.

5. Partneři společnosti Moventum sídlí v EU či v zemích mimo EU, ovšem z příslušnou úrovní ochrany dat (na základě rozhodnutí Evropské komise o příslušné úrovni). Konkrétně budou klientovy údaje přístupné veškerým subjektům a pobočkám Moventum se sídlem v Polsku, Německu a Rakousku, a to za účelem outsourcingování části infrastruktury a/nebo určitých dalších úkolů, aby bylo možné sjednotit a/nebo centralizovat procesy související s IT, financemi, back-office, riziky a dalšími podpůrnými či řídicími funkcemi.

6. Klientovy údaje mohou být také zpřístupněny partnerům společnosti Moventum, kteří poskytují podporu hardwaru a softwaru a sídlí v Lucembursku, Polsku, Německu a Rakousku. Partneři společnosti Moventum jsou také poskyvatelé poštovních služeb v Lucembursku, a to kvůli centralizaci některých poštovních služeb; i tito partneři mohou vyžadovat přístup ke klientovým údajům.

7. O veškerém novém outsourcingu bude klient informován vhodným informačním kanálem. Má se za to, že klient s tímto novým outsourcingem souhlasí, pokud do 30 (třiceti) dnů od vydání informace o novém outsourcingu nezašle společnosti Moventum písemnou námitku. Veškeré námitky, které klient v této lhůtě společnosti zašle, budou považovány za oznámení o ukončení smlouvy zakládající klientův vztah se společností, a to s účinností ode dne, kdy společnost toto oznámení obdrží.

8. Klient tímto bere na vědomí a souhlasí s tím, že příjemci jeho údajů a/nebo úřady nepodléhají lucemburským pravidlům o profesním tajemství a že pravidla o profesním tajemství, jimiž se řídí, mohou být méně přísná než ta platná v Lucembursku. Příjemci jsou sice vázáni povinností zachovat důvěrnost dat, mohou ale mít zákonnou povinnost předat informace obdržené od společnosti Moventum v souladu s výše uvedeným, aby dodrželi příslušné zákony a směrnice.

9. Příjemci dat jsou povinni pracovat v zabezpečeném prostředí, aby zajistili ochranu a důvěrnost klientových dat na obdobné úrovni jako ve společnosti Moventum. Klient tímto bere na vědomí, že výše popsané předávání a zpřístupňování klientových dat společností Moventum bude probíhat v souladu s příslušnou legislativou a nepředstavuje porušení povinnosti společnosti řídit se zásadami profesního tajemství.

10. Klient tímto dává společnosti Moventum souhlas a pokyn, že může výše zmíněným příjemcům a/nebo úřadům zpřístupnit jeho údaje.

11. Klient dále potvrzuje, že takové předávání a zpřístupňování údajů je prováděno v jeho vlastním zájmu a případně také v zájmu veškerých skutečných vlastníků, neboť díky němu může společnost Moventum klientovi poskytovat své služby efektivně a v souladu s vysokými standardy kvality i s platnou legislativou. Klient potvrzuje, že na sebe bere veškerou odpovědnost za dopady takového zpřístupnění svých údajů a že nebude činit společnost Moventum odpovědnou za případné ztráty, škody či náklady, jež mu vyvstanou ve vztahu s výše popsaným přístupem či převodem klientových údajů. Klient v tomto ohledu prohlašuje a zaručuje, že informoval všechny případné další skutečné vlastníky, zástupce a kontaktní osoby o existenci těchto pokynů a o jejich obsahu, a že od těch, u nichž je to nutné, obdržel souhlas a zmocnění souhlasit jejich jménem s výše popsaným převodem klientových dat a s dodržováním těchto pokynů.

12. Klient také prohlašuje a zaručuje, že tento souhlas a zmocnění k souhlasu bude v případě potřeby vyžadovat od veškerých budoucích skutečných vlastníků. Klient je osobně zodpovědný za to, že veškerí skuteční vlastníci budou výše popsané pokyny dodržovat, a souhlasí s tím, že společnost Moventum odškodní a zbaví veškeré odpovědnosti za veškeré potíže, které by mohly v souvislosti s tímto vyvstat na základě žalob dalších skutečných majitelů, budou-li prohlašovat, že k výše popsanému převodu klientových dat nedali souhlas. Převodem klientových dat nevzniká nepřímý vztah mezi klientem a příjemci ani jinými subjekty Moventum Group.

13. Moventum poskytne klientovy údaje příjemcům na celou dobu, po níž bude trvat jeho vztah se společností, plus další dva (2) roky. Příjemci mají povinnost klientovy údaje uchovávat po dobu, která je v souladu s legislativou, a zpracovávat klientovy údaje v souladu s příslušnými zákony a předpisy. Klientovy stávající pokyny zůstávají v platnosti i po klientově smrti a/nebo v případě právní nezpůsobilosti, dokud společnost Moventum neobdrží písemné odvolání. Toto odvolání budou považovány za oznámení o ukončení smlouvy zakládající klientův vztah se společností, a to s účinností ode dne, kdy společnost toto oznámení obdrží.

17. Rozhodné právo a soudní příslušnost

Aniž je dotčeno právo zákazníků dovolávat se závazných právních předpisů v souladu s obecně platnými předpisy země, v níž mají trvalý pobyt, jsou tyto obchodní podmínky sepsány v souladu se zákony Lucemburského velkovévodství („Lucemburské zákony“) a těmi se také řídí vztah mezi společností Moventum a klientem, aniž je tím v souladu s článkem 6(2) Nařízení (Evropské komise) č. 593/2008 ve znění pozdějších předpisů dotčeno právo zákazníků požívat ochranu imperativních ustanovení lex fori, jež by se použila v případě neexistence této klauzule.

Veškeré spory spadají v mezích zákona do výlučné pravomoci soudů Lucemburského vévodství, aniž jsou tím dotčeny možnosti, které zákazníkům skýtá článek 18 Nařízení (EU) č. 1215/2012 ve znění pozdějších předpisů. Má se za to, že veškeré transakce uzavřené mezi společnostmi Moventum a klientem v rámci tohoto vztahu jsou uskutečňeny v prostorách společnosti v Lucembursku, a pokud není stanoveno jinak, místo podnikání společnosti Moventum v Lucembursku je také místem výkonu povinností společnosti vůči klientovi a klientových povinností vůči společnosti.

C. Zvláštní podmínky hotovostního účtu

1. Relevantní pravidla a nařízení

Veškeré transakce na vašem účtu podléhají pravidlům, zvykům a praxi na burze, trzích a ve zúčtovacích bankách, v nichž se transakce provádějí, a dále veškerým relevantním pravidlům a nařízením.

2. Kreditní částky na účtu

Moventum připisuje na váš účet ušetřené částky a částky, které vám patří, tedy například dividendy, úroky, splátky cenných papírů a hodnoty a výnosy z prodaných finančních nástrojů a/nebo investičních produktů či z reorganizací podniků, a to v den, kdy jsou tyto fondy společnosti Moventum zpřístupněny. Informace o pravidlech, podle nichž společnost Moventum určuje data splatnosti u kreditních operací na vašem účtu, tedy například v případě fondů splatných na váš účet určuje, kdy vám tyto fondy budou zpřístupněny a/nebo kdy začnete na těchto fondech vydělávat úroky, si lze u společnosti Moventum vyžádat. Data transakcí a data splatnosti u jednotlivých transakcí na vašem účtu jsou uvedena na vašem pravidelném výpisu.

3. Povolení ukládat poplatky

Poplatky jsou stanoveny v příslušném platném ceníku společnosti Moventum. Tímto potvrzujete, že jste ceník společnosti Moventum obdržel(a). Využijete-li služby uvedené v ceníku, platí pro vás aktuální poplatky uvedené v ceníku společnosti Moventum. Co se týče služeb v ceníku neuvedené (s výjimkou investičních a pomocných služeb ve smyslu MIFID II), k nimž zadáte příkaz, nebo které jsou poskytnuty v dobré víře, že jsou ve vašem zájmu, a lze očekávat, že budou zpoplatněné, má společnost Moventum právo stanovit sazbu na základě vlastního uvážení. Moventum může na základě vlastního uvážení měnit výši poplatků. O výši poplatků a veškerých změnách budete informován(a) předem společností Moventum, vaším FP či v informační části vašich pravidelných výpisů. Máte právo ukončit vztah se společností Moventum a zavřít svůj účet do čtyř týdnů od chvíle, kdy jste byl(a) informován(a) o zvýšení poplatků. Pokud takto neučiníte, má se za to, že jste nové poplatky přijal(a) a automaticky s nimi souhlasíte. Ukončíte-li smlouvu kvůli zvýšení poplatků, nebudou vám za služby poskytnuté v době, než ukončení vstoupí v platnost, tyto zvýšené poplatky účtovány. Jedná-li správce vaším jménem či v dobré víře ve vašem zájmu, nesete veškeré náklady (zejména náklady na komunikaci, tedy například telefon či poštovné), včetně poplatků uložených třetími stranami, mimo jiné při převodu finančních nástrojů a/nebo investičních produktů a hotovosti a veškerých souvisejících operací.

18. Oddělitelnost ustanovení

Pokud se některé z ustanovení či podmínek této smlouvy stane neplatným či nevynutitelným, nebude tím ovlivněna platnost ani vynutitelnost pouze tohoto konkrétního ustanovení či podmínky. Platnost ostatních ustanovení a podmínek tedy zůstane nezměněna a dohoda bude i nadále uskutečňována, jako by žádné takové neplatné či nevynutitelné ustanovení či podmínku neobsahovala.

19. Popisnost názvů ustanovení

V dalších částech smlouvy mají názvy ustanovení pouze popisný charakter a v žádném případě nepozměňují ani blíže neurčují práva a povinnosti v daných ustanoveních uvedené.

4. Povinnost vyrovnat záporný zůstatek a odpovědnost v oblasti nákladů na vymáhání

Klient bez výjimky odpovídá za požadované vyrovnání záporného zůstatku či uhrazení jiných dlužných povinností na svých účtech u společnosti Moventum a odpovídá společnosti za veškeré minusové položky na těchto účtech, pokud dojde k jejich částečné či celkové likvidaci buď ze strany klienta, nebo společnosti. Při vymáhání těchto plateb vezme Moventum v úvahu vaše oprávněné zájmy. Klient uhradí společnosti Moventum veškeré přiměřené poplatky a náklady na vymáhání vyrovnání záporného zůstatku, navrácení cenných papírů a nesplacené minusové položky na účtech klienta u společnosti, a to včetně, avšak nikoliv však výlučně, poplatků za právní zástupce, které společnost vynaložila, má zaplatit či zaplatila.

5. Úrokové míry a vyplácení z fondu

Úroky se přičtou k zůstatku na účtech v souladu s příslušným platným ceníkem společnosti Moventum. Pokud se Moventum rozhodne vyplácet vám úroky, budou vypočteny na základě data hodnoty. Za případný záporný zůstatek na účtu vám budou naúčtovány debetní úroky v souladu s ceníkem společnosti Moventum. Tyto úroky budou vypočteny na základě data hodnoty. Moventum má právo přímo strhnout stávající i budoucí pohledávky z výplat z fondů na účtu, veškeré poplatky, provize, úroky, cla a další poplatky, které vynaloží při správě vašeho majetku či na výkon transakcí uskutečněných na váš pokyn či ve vašem zájmu. Moventum může z vašich rozdělených výnosů a dalších příchozích plateb odečítat poplatky a náklady. Tyto poplatky a náklady může Moventum v případě potřeby pokrýt také prodejem akcií či částí akcií podílových fondů (existují-li takové) v odpovídající výši. Klient může vyrovnávat pohledávky za pohledávkami společnosti Moventum pouze tehdy, jedná-li se v klientově případě o pohledávky nezpochybnitelné a potvrzené definitivním rozhodnutím soudu. Moventum si vyhrazuje právo investovat zůstatek na vašich hotovostních účtech do fondů peněžního trhu či jednodenních vkladů.

6. Převody peněz

Platby a převody peněžních prostředků na svůj účet u společnosti Moventum prosím posílejte pouze bezhotovostními převody, pokud vám Moventum nedá jiný písemný pokyn. Nezasílejte svému FP peníze na nákupy prováděné na vašem účtu u společnosti Moventum.

D. Podmínky pro obchodování s cennými papíry

1. Obecné podmínky platné pro přijímání, předávání a provádění příkazů nebo finančních nástrojů

Tato část se vztahuje jak na služby přijímání/předávání, tak na provádění příkazů, které vám společnost Moventum poskytuje. Není-li uvedeno jinak, platí tato pravidla pro všechny druhy finančních nástrojů a/nebo investičních produktů).

Berete na vědomí, že jste obdrželi, přečetli a souhlasili s podmínkami provádění politiky objednávek společnosti Moventum.

Chápete, že společnost Moventum jedná jako zprostředkovatel a neposkytuje investiční poradenství přizpůsobené vašim osobním investičním cílům. Společnost Moventum bude provádět pouze vaše pokyny a investiční příkazy, které jste doručili přímo nebo prostřednictvím vašeho FP ve vašem zastoupení, pokud jde o nákup a prodej finančních nástrojů a/nebo investičních produktů. Pokud společnost Moventum poskytuje informace, jako jsou komentáře k trhu, grafy, analýzy apod., chápete, že takové informace nejsou individuální a nejsou součástí investičního poradenství, ale mají pomoci při rozhodování o nezávislých investicích.

2. Provádění objednávek

a) Provedení transakce / zapojení Zprostředkující zprostředkovatel

Společnost Moventum provede příkazy svých klientů k nákupu nebo prodeji finančních nástrojů a/nebo investičních produktů v Lucembursku a v zahraničí jako zprostředkovatel nebo makléř v oblasti finančních nástrojů a/nebo investičních produktů v souladu se zásadami pro provádění příkazů. Za tímto účelem společnost Moventum uzavře za účet klienta nákupní nebo prodejní transakci s jiným účastníkem trhu (exekeční transakce), vystupuje jako zprostředkovatel finančních nástrojů a/nebo investičních produktů nebo uzavře jiný zprostředkovatel (zprostředkovatel) prováděcí transakce.

b) Platné právní předpisy / praktiky / obchodní podmínky

Provedení transakce podléhá právním předpisům a obchodních podmínkách (postupů) pro obchodování s finančními nástroji a/nebo výrobků platných v místě popravu; dále platí tyto všeobecné podmínky.

c) Cena za provedení transakce / odměna / výdaje

Společnost Moventum účtuje klientovi cenu za realizační transakci (v souladu s ceníkem společnosti Moventum); je oprávněna účtovat své odměny a náklady včetně nákladů třetích stran.

d) V souladu s platnými požadavky a postupy společnost Moventum si vyhrazuje právo stanovit způsob provedení objednávek, příkazů k upisování, pravidelných investic, platebních příkazů nebo převodních příkazů obdržených od vás nebo od řádně pověřeného právního zástupce, pokud vy nebo váš zástupce poskytl konkrétní pokyny týkající se způsobu provedení.

e) V případě, že objednávka je jasná a jednoznačná, provede společnost Moventum instrukci za podmínek takto specifikovaných vámi nebo vašim FP, kde je to relevantní. Provedení transakce podléhá právním předpisům a obchodním podmínkám (postupům) pro obchodování s finančními nástroji a/nebo investičních produktů platných v místě provedení. Cena realizace daného finančního nástroje nebo investičního produktu se stanoví v den, kdy byla objednávka provedena.

f) Společnost Moventum může příkazy klienta provést v jedné nebo více fázích v závislosti na tržních podmínkách, pokud se strany nedohodly jinak. Veškeré pokyny klienta se provádějí v souladu s tržní cenou platnou v době transakce, s výjimkou případů, kdy klient výslovně stanovil cenové limity společnosti Moventum.

V případě, že společnost Moventum obdrží od klienta několik objednávek za celkovou částku převyšující hodnotu majetku klienta v účetních knihách společnosti Moventum, provede společnost Moventum takové příkazy v pořadí, v jakém je obdržela až do hodnoty aktiv klienta snížených o náklady a poplatky, pokud není možné vzhledem k typu objednávky či tržním podmínkám či zájmům klienta, aby společnost Moventum jednala jinak.

Moventum provádí pokyny týkající se stejné kategorie finančních nástrojů a/nebo investičních produktů obdržených od různých klientů, v pořadí, v jakém byly přijaty.

V případě, že společnost Moventum není schopna okamžitě provést limitní příkaz klienta za běžných tržních podmínek ohledně akcií nebo jiných finančních nástrojů, společnost Moventum není povinna okamžitě zveřejnit limitní příkaz klienta, pro usnadnění jeho provedení.

g) Společnost Moventum je oprávněna provádět vaše objednávky nebo transakce na vlastní účet v souhrnu s objednávkami dalších klientů. Berete na vědomí, že ačkoli je nepravděpodobné, že taková agre-gace bude fungovat obecně v neprospěch jakéhokoli klienta, může to v jednotlivých případech působit ve váš neprospěch ve vztahu k určité objednávce.

h) V souladu s těmito podmínkami můžete požadovat, aby společnost Moventum investovala veškeré částky, které vám společnost Moventum zaplatila do finančních nástrojů a/nebo investičních produktů, které jste specifikovali, za předpokladu, že tyto finanční nástroje a investiční produkty jsou v případě podílových fondů také na schváleném seznamu podílových fondů společnosti Moventum.

i) Společnost Moventum může odmítnout nebo omezit vaše objednávky bez dalšího odůvodnění nebo uzavřít váš účet cenných papírů písemným oznámením podle čl. B14. V takových případech vás o tom bude společnost Moventum okamžitě informovat.

j) Společnost Moventum si vyhrazuje právo poskytnout pobídky třetím stranám za účelem získání klientů a/nebo poskytování služeb. Obvykle se jako základ pro výpočet takových pobídek použijí provize, poplatky apod. účtované klientovi a/nebo aktiva/komponenty aktiv zadaných společností Moventum. Jejich výše odpovídá procentnímu podílu použitého základu výpočtu. Na vyžádání společnost Moventum zveřejní další podrobnosti o způsobu výpočtu dohod uzavřených s třetími stranami.

Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že společnost Moventum může v souvislosti s nákupními a distribučními finančními nástroji a investičními produkty poskytovat pobídky ve formě platebních a akvizičních provizí (např. z emisních a odkupních provizí) třetích stran. Výše takových podnětů závisí na produktu a poskytovateli produktu. Portfolio platby jsou zpravidla vypočítávány na základě objemu produktu nebo skupiny produktů společnosti Moventum. Jejich částka obvykle odpovídá procentnímu podílu správních poplatků účtovaných na daném produktu a je placena periodicky v průběhu daného období.

V souvislosti s poskytováním svých služeb může společnost Moventum zaplatit nebo obdržet od třetích stran (např. makléřů, distributorů, propagátorů, FP) poplatky, provize, peněžní přínosy a nepeněžní výhody. Před poskytnutím příslušné investiční nebo doplňkové služby společnost Moventum poskytne klientovi informace o dané platbě nebo o výhodách.

Alespoň jednou za rok, pokud společnost Moventum obdrží (probíhající) pobídky ve vztahu k investičním službám poskytnutým příslušnému klientovi, společnost Moventum individuálně informuje klienta o skutečné výši přijatých plateb nebo benefitů obdržených či vyplacených. Další informace v tomto ohledu naleznete v části „Zveřejnění podnětů“, které tímto potvrzujete, že jste obdrželi, přečetli a přijali.

k) Odpovědnost

Společnost Moventum nese odpovědnost za případné zpoždění při provádění příkazů z důvodu svých právních závazků, tj. ve vztahu k posouzení vhodnosti investiční služby nebo produktu. [Další podrobnosti o požadavcích na vhodnost lze nalézt v části A.] Pokud společnost Moventum zapojí zprostředkujícího obchodního zástupce, je odpovědná až do uzavření provedení transakce pouze za vykonávání řádné péče při výběru a podání instrukcí takovému zástupci.

3. Místo výkonu / způsob provádění

a) Pokyny zákazníka

Klient může určit místo a způsob provedení jednotlivých transakcí, konkrétně, či obecně. V rozsahu, v němž klient nedodá pokyny, budou platit následující pododstavce b) až f).

b) Provedení v Lucembursku nebo v zahraničí

Pokud jsou finanční nástroje a/nebo investiční produkty, zejména cenné papíry tuzemských emitentů („tuzemské nástroje“), obchodovány na domácí burze, společnost Moventum zváží v souladu se svou politikou provádění příkazů a výkonů v Lucembursku. V opačném případě společnost Moventum při řádném výkonu své diskreční pravomoci (v souladu se svou politikou nejlepšího výkonu) rozhodne, zda příkaz bude proveden v Lucembursku, či v zahraničí. Pokud jsou finanční nástroje a/nebo investiční produkty, zejména cenné papíry zahraničních emitentů („cizí nástroje“) přijaty na oficiální kotaci nebo na regulovaný trh na domácí burze, společnost Moventum zváží provedení v Lucem-

bursku. To platí i v případě, že jsou finanční nástroje a/nebo investiční produkty zahrnuty na mimoburzovním trhu domácí burzy, pokud zájmy klienta nevyžadují provedení v zahraničí. V opačném případě společnost Moventum při řádném výkonu své diskreční pravomoci (v souladu se svou politikou nejlepšího výkonu) rozhodne, zda příkaz bude proveden v Lucembursku, či v zahraničí.

c) Provádění příkazů na burze nebo mimo ni

Objednávky mohou být prováděny prostřednictvím burzovního obchodování, pokud jsou cenné papíry finančních nástrojů nebo investičních produktů obchodovány na domácí burze. Objednávky těchto nástrojů a/nebo produktů obchodovaných přes přepážku na burze mohou být také prováděny prostřednictvím obchodování na devizovém trhu, pokud to vyžadují zájmy klienta. Objednávky úročených dluhopisů z emisí, jejichž nominální hodnota je v každém případě nižší než 1 mld. eur, mohou být také realizovány mimo burzu.

d) Místo výměny

V případě provedení na burze společnost Moventum určí místo takové výměny s patřičným ohledem na zájmy klienta (v souladu s politikou pro provádění příkazů), zejména z hlediska cenových nákladů, rychlosti, pravděpodobnosti provedení a dalších relevantních zásad v souladu s pravidly pro provádění příkazů.

e) Elektronické obchodování

Společnost Moventum může zakázku provést elektronickým obchodováním.

f) Informace

Společnost Moventum bez zbytečného odkladu informuje klienta o místě a způsobu provedení.

4. Stanovení cenových limitů

Klient může při zadávání zakázek na nákup nebo prodej finančních nástrojů a/nebo investičních produktů stanovit cenové limity společnosti Moventum pro realizační transakci (objednávky s cenovými limity).

5. Období platnosti příkazů zákazníka je časově neomezeno

a) Objednávka bez cenových limitů

Objednávka bez cenových limitů pro nákup nebo prodej finančních nástrojů a/nebo investičních produktů je platná pouze na jeden obchodní den; pokud není objednávka za stejný den doručena včas, aby mohla být vyřízena v rámci běžné obchodní činnosti, platí pro následující obchodní den. Pokud není příkaz proveden, společnost Moventum o tom bez zbytečného odkladu informuje objednatele.

b) Objednávka s cenovými omezeními / zrušením

Objednávka s cenovými limity na nákup nebo prodej finančních nástrojů a/nebo investičních produktů je platná až do posledního obchodního dne běžného měsíce (konce měsíce). Objednávka přijatá v poslední obchodní den daného měsíce je platná pro následující měsíc, pokud není provedena ve stejný den. Společnost Moventum bez zbytečného odkladu informuje klienta o místě a způsobu provedení. Společnost Moventum bez zbytečného odkladu upozorní klienta na dobu platnosti příkazu klienta.

6. Objednávka převodu

Společnost Moventum předá příkazy k nákupu nebo prodeji finančních nástrojů a/nebo investičních produktů určenému místu výkonu nebo zprostředkovateli, který je vybrán v souladu se svou politikou provádění příkazů, která tyto příkazy provede.

7. Zvláštní ustanovení týkající se práv na opci a přeměny

Společnost Moventum oznámí klientovi vypršení práv vyplývajících z opčních listů nebo práv na převod, které vyplývají z konvertibilních dluhopisů a které vyžadují pokyny, pokud banka depozitáře poskytla společnosti Moventum lhůtu splatnosti.

8. Pozastavení nabídky

V případě, že na burze v Lucembursku na základě podnětu vedení devizového trhu nedojde ke stanovení cen kvůli zvláštním okolnostem v oblasti emitenta (pozastavení kotace), všechny příkazy klienta ve finančních nástrojích a/nebo investičních produktech dotčené osoby za provedení této výměny jsou neplatné. Společnost Moventum o tom bez zbytečného odkladu informuje klienta. Realizace příkazů klienta na burze se bude řídit postupy příslušné burzy.

9. Stanovení cen

V rozsahu, v němž jsou částky zaplacené za nákup akcií v investičním fondu nižší, než emisní cena jakékoli plné akcie, si společnost Moventum vyhrazuje právo připsat na váš účet odpovídající část podílu (vypočtenou až na čtyři desetinná místa) nebo odmítnout tyto příkazy. Společnost Moventum bude rovněž dodržovat minimální výši objednávek stanovenou poskytovatelem jednotlivých podílových fondů. Společnost Moventum bude informovat vás a vaši společnost FP.

U objednávek prodeje bude použita tržní cena k datu, kdy byla objednávka provedena.

10. Přijetí objednávky

Pokud společnost Moventum obdrží objednávku do konce otevírací doby [17:00 hod. lucemburského času] pro přijetí objednávek, příkaz bude proveden v den přijetí. Pokud není den přijetí obchodním dnem v Lucembursku nebo je-li objednávka obdržena po uplynutí lhůty pro přijetí příkazů, příkaz bude proveden následující obchodní den.

11. Pravidelné výkazy

Vaše pokyny společnosti Moventum k provádění pravidelných plateb nebo k pravidelným investicím nebo k výběru nebo k úsporám budou provedeny do konce měsíce, v němž společnost Moventum obdržela písemné odvolání těchto pokynů.

12. Požadavek na dostatečné prostředky

Společnost Moventum si vyhrazuje právo nevykonávat nákupní příkaz k investičním fondům, dokud nebudou na vašem účtu k dispozici finanční prostředky, které budou platit za celou částku objednávky. V době, kdy jsou peníze k dispozici, společnost Moventum zpracuje vaši objednávku v souladu s výše uvedenou kapitolou D2. Navíc si společnost Moventum vyhrazuje právo nevykonávat objednávku investičních fondů s výnosy z prodeje ostatních cenných papírů, dokud nebudou obdrženy veškeré výnosy z tohoto prodeje. V případě převodu cenných papírů společnost Moventum vyhrazuje právo nevykonávat prodejní příkaz k investičním fondům, dokud nebudou tyto investiční fondy dodány v plném rozsahu.

13. Výměna, odstranění a zničení certifikátů

a) Výměna certifikátů

Společnost Moventum může bez předchozího upozornění klienta vyhovět výzvě k odevzdání certifikátů o cenných papírech, jakmile to oznámí banka, za předpokladu, že je to v zájmu klienta a nezahrnuje to investiční rozhodnutí (např. po sloučení emitent s jinou společností nebo pokud jsou certifikáty cenných papírů v obsahu nesprávné). Klient je o tom informován.

b) Odstranění a zničení po ztrátě statusu cenných papírů

V případě, že cenné papíry držené v úschově pro klienta ztratí svůj status cenných papírů po zániku práv, které zastupují, mohou být z účtu klienta odebrány ke zničení. Osvědčení držená v úschově v Lucembursku musí být pokud možno k dispozici zákazníkovi, pokud je o to požádán. Klientovi je doporučeno odstranění, případné doručení a případné zničení certifikátů. Pokud klient nedodá žádné pokyny, společnost Moventum může zničit certifikáty po uplynutí dvou měsíců po odeslání takového poradenství klientovi.

14. Žádné uplatnění hlasovacích práv na uložené akcie na valných hromadách akcionářů

Pokud jsou akcie s hlasovacím právem drženy v úschově u banky, může klient oprávnit třetí stranu k výkonu hlasovacích práv na valné hromadě. Společnost Moventum ani banka nebudou uplatňovat hlasovací práva klienta na valné hromadě akcionářů.

15. Různé

a) Žádosti o informace ze strany zahraničních akciových společností

Zahraniční akcie, které klient svěřuje společnosti Moventum k úschově v bance, podléhají zákonům země, v níž má akciová společnost sídlo. Práva a povinnosti akcionářů jsou tudíž určovány těmito zákony. Podle těchto zákonů je akciová společnost často oprávněna, nebo dokonce povinná získávat informace o svých akcionářích. Je-li společnost Moventum podle takových zákonů povinná v konkrétním případě poskytnout informace a zveřejnit jméno klienta, bude o tom klienta informovat. Totéž se může týkat i jiných finančních nástrojů a/nebo investičních produktů, zejména konvertibilních dluhopisů a dluhopisů s opčními listy.

b) Složení jistoty / transfer

Tento oddíl podmínek platí také v případě, že si objednatel zajistí, aby byly kreditní zůstatky na účtu cenných papírů převedeny z jiného depozitáře na účet společnosti Moventum u banky. Fyzické zajištění domácích nebo zahraničních nástrojů s Moventum pro bezpečnou úschovu není možná.

E. Reporting / podávání zpráv

1. Sdělování informací

V případě, že emitent nebo jeho určená depozitářská banka / zprostředkující depozitář poskytne společnosti Moventum informace o finančních nástrojích a/nebo investičních produktech klienta, společnost Moventum o tom bude informovat klienta, pokud tyto informace mohou významně ovlivnit právní postavení klienta a oznámení klienta je nezbytné k ochraně zájmů klienta. Společnost Moventum proto zejména zveřejní informace

- zákonné odškodnění a výměnné nabídky,
- dobrovolné nákupní a burzovní nabídky,
- rekonstrukce.

Klientovi nemusí být ohlášeno, pokud společnost Moventum neobdrží informace včas, nebo pokud opatření, která má klient přijmout, jsou finančně nepřiměřená, protože vzniklé náklady jsou nepřiměřené možným nárokům zákazníka.

2. Potvrzení provedení

Společnost Moventum vám zašle oznámení, která potvrdí provedení vašich objednávek co nejdříve a nejpozději v první pracovní den po provedení, nebo pokud potvrzení obdrží společnost Moventum od třetí strany, nejpozději první pracovní den po obdržení potvrzení od třetí strany a neprodleně poskytuje základní informace týkající se provedení objednávky.

Pokud se vaše objednávky týkají jednotek nebo podílů v podniku kolektivního investování, které jsou prováděny pravidelně, obdržíte každých šest měsíců oznámení obsahující všechny relevantní informace.

Pokud jde o plány úspor, společnost Moventum nevydává žádné individuální potvrzení o pravidelně vyplácených částkách. V takovém případě obdržíte na konci roku prohlášení o všech pohybech, ke kterým došlo během kalendářního roku. Budete také přijímat výpisy z účtu odrážející všechny operace na vašich účtech. Výpisy z účtu budou vydávány každoročně. Společnost Moventum navíc zašle nejméně čtvrtletně každému zákazníkovi, u něhož společnost Moventum drží finanční nástroje nebo finanční prostředky, výpis těchto finančních nástrojů, pokud takový výkaz nebyl předložen v žádném jiném periodickém prohlášení. Můžete požádat společnost Moventum o častější poskytnutí takového prohlášení za příplatek. Budete informováni o výši dodatečného poplatku na vyžádání.

3. Pravidelné výkazy

Společnost Moventum vám poskytne pravidelné výkazy o vašich aktivech alespoň čtvrtletně. Pokud jste v dokumentaci k otevírání účtu požádali o přístup k online systému Moventum Postbox, budou tato prohlášení poskytnuta prostřednictvím poštovní schránky.

Aktuální informace o vašich finančních nástrojích nebo fondech můžete kdykoli vyhledat prostřednictvím online systému AccountView společnosti Moventum, pokud jste o ně požádali.

4. Komunikace informací třetím stranám

V rozsahu Vašeho souhlasu s formulářem o zahájení účtu může společnost Moventum vaše osobní údaje obsažené v potvrzení o výpovědi a výpisy z účtu sdělit vašemu asistenčnímu pracovníkovi, zaměstnancům nebo zaměstnancům, a to v písemné nebo elektronické podobě.

V rozsahu, v jakém je váš souhlas s formulářem o zahájení účtu a v případě, že vaše FA je členem distribuční sítě („Pool Broker“), může společnost Moventum sdělovat vaše osobní údaje obsažené v potvrzeních o výpovědi a výpisy z účtu vašemu správci fondů FA a zaměstnancům distribuční sítě.

5. Průkaznost zpráv

Zprávy o provedení příkazů (potvrzení) a výpisy z vašich účtů jsou rozhodující a budou považovány za přijaté, pokud nebudou písemně vneseny námitky, nejpozději čtyři týdny po jejich obdržení. Pokud jsou námitky učiněny písemně, postačí je odeslat do čtyř týdnů. Nedostatek námitek včas bude považován za schválení provedení zakázky. Přímá nebo nepřímá žaloba proti těmto zprávám o provedení a prohlášení tedy není možná po vypršení čtyřleté lhůty. Toto pravidlo platí pro všechny transakce, zejména pro peněžní vedení a investice do aktiv, upisování a zpětné odkupy cenných papírů.

6. Úpravy chyb

Společnost Moventum je oprávněna upravovat věcné chyby, které společnost Moventum vyrobila bez předchozího upozornění jednoduchým přepisováním. To platí také pro duplicitní příkazy, které byly zadány chybně na základě zásady *condictio indebiti*. Musíte okamžitě informovat společnost Moventum o chybách, nesrovnalostech a nesrovnalostech, které se objevují v jakýchkoli dokumentech, výkazech z účtu nebo jiné poštovní zásilce, kterou mu společnost Moventum zašle. Stejně pravidlo platí i pro jakékoli zpoždění při přijímání pošty. Pokud společnost Moventum neobdrží žádné písemné námitky do třiceti dnů ode dne, kdy byly dokumenty a výpisy z účtu zaslány nebo zpřístupněny, považují se všechny transakce uvedené v této smlouvě za schválené a ratifikované.

Společnost Moventum je oprávněna prostým zápisem do svých knih opravit jakékoli významné chyby s řádným datem, a to i v případě, že zůstatek na účtu byl výslovně nebo mlčky schválen. Podobně, jestliže se omylem dvakrát provedl převodní příkaz, společnost Moventum je oprávněna – v souladu se zásadami vymáhání neoprávněných plateb – tuto chybu napravit.

Pokud bude po opětovném vstupu do knih na vašem účtu zobrazen debetní zůstatek, budou úroky z kontokorentu automaticky splatné bez úředního oznámení od okamžiku účinnosti kontokorentu. Nemůžete vznést námitku vůči žádosti společnosti Moventum o vrácení nebo vrácení daně tím, že jste již vyřadili majetek, nebo jste v dobré víře věřili, že jste byl příjemcem těchto aktiv.

7. Indikace v dokumentech

Veškeré transakce, údaje a údaje uvedené ve výše uvedených dokumentech se považují za konečně přesné, přijaté a ratifikované. Nemáte k těmto transakcím žádný přímý nebo nepřímý nárok na námitku. Toto pravidlo platí pro všechny transakce prováděné společností Moventum, zejména převody a investice finančních prostředků, nákupy a prodeje finančních nástrojů a/nebo investičních produktů.

8. Ocenění aktiv

Ocenění aktiv vedených na účtu, jak je uvedeno v těchto dokladech a výkazech, je pouze orientační a nemělo by být vykládáno jako potvrzení společnosti Moventum nebo jako reprezentující jejich skutečnou finanční hodnotu.

9. Informační povinnost klienta

Pokud neobdržíte čtvrtletní výpis do konce měsíce následujícího po ukončení čtvrtletí, musí vás společnost Moventum neprodleně informovat. Tyto informace klienta platí i při absenci dalších očekávaných oznámení (zejména potvrzení o provedení příkazů), které jste neobdrželi.

1. Úvod

Zásady společnosti Moventum týkající se řešení střetu zájmů ("zása-
dy") stanovují, jak společnost Moventum S.C.A. identifikuje, zabraňuje
a řeší střet zájmů v našem podnikání. Pro účely této politiky považuje-
me střet zájmů za konflikt, který může vzniknout mezi vašimi zájmy a
našimi vlastními zájmy nebo našimi protistranami nebo zaměstnanci
při provádění investičních nebo doplňkových služeb a konflikt může
poškodit vaše zájmy.

Zavazujeme se, že s vámi jednáme způsobem, který je čestný, spra-
vedlivý a profesionální v souladu s vaším nejlepším zájmem. Střet zá-
jmů však nelze vždy vyloučit, zejména ve společnosti, která poskytuje,
mimo jiné, četné investiční služby.

Podle podmínek směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/
EU z 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnice
2002/92/ES a 2011/61/EU (přepřecované znění) a souvisejících zákonů
(„**MIFID II**“) vám tímto předkládáme tento dokument s klíčovými in-
formacemi, které budete potřebovat, abyste pochopili opatření, která
přijímáme k zabezpečení vašich zájmů, a jak tyto střety zájmů řešíme.
Tyto zásady nijak neovlivňují žádné další místní zákonné požadavky
týkající se střetu zájmů.

2. Co je cílem těchto zásad

Jako poskytovatel globálních finančních služeb čelíme potenciálním
i skutečným střetům zájmů pravidelně. Prosazujeme a uplatňujeme
účinná organizační a administrativní opatření s cílem učinit veškeré
přiměřené kroky, abychom zabránili střetu zájmů, který by měl nega-
tivní dopad na zájmy našich klientů. Tyto zásady specifikují potenciální
střety zájmů, které mohou existovat v našem podnikání, a realizované
postupy a opatření, jejichž cílem je identifikovat takové střety zájmů,
zabráňovat jim a řešit je. Klienti společnosti Moventum mohou požá-
dat další podrobnosti o těchto zásadách na trvalém nosiči nebo pro-
střednictvím webové stránky společnosti Moventum.

3. Kdo odpovídá za identifikaci, prevenci a řešení střetu zájmů?

Vyšší management společnosti Moventum S.C.A. přijímá odpovědnost
za to, že naše systémy, kontroly postupy jsou vhodné pro identifikaci,
prevenci a řešení střetů zájmů. Bez ohledu na to jsme zřídili organizaci
compliance pod přímou odpovědností výkonného managementu, kte-
rá pomáhá vyššímu managementu při identifikaci, zmírňování a moni-
torování skutečných a potenciálních střetů zájmů.

4. Kdy se tyto zásady uplatňují?

Tyto zásady se uplatňují celosvětově na všechny investiční nebo doplň-
kové služby poskytované společností Moventum S.C.A. a vztahují se na
všechny naše zaměstnance a představitele. Tyto zásady se tudíž vzta-
hují na realizaci, přijímání a předávání příkazů klientů a všechny ostatní
formy prodejních činností s finančními nástroji, výzkumem, úschovou
a devizovými službami souvisejícími s prodejními činnostmi.

5. Střet zájmů - identifikace

Střet zájmů je konflikt, který vzniká v jakékoli oblasti našeho podni-
kání, kdy vám poskytujeme službu, která po nás (nebo jiného klienta
a/nebo smluvní strany, pro kterou pracujeme) může být výhodná a na
vás může mít nepříznivý dopad podle následujících kritérií:

- Společnost Moventum nebo její zaměstnanci mohou získat finanční
prospěch, nebo se vyhnout finanční ztrátě, a to na vaše náklady;
- Společnost Moventum nebo její zaměstnanci mají zájem na výsled-
ku služby, která vám je poskytována, nebo transakce uskutečněné
vaším jménem, která je odlišná od vašich zájmů na tomto výsledku;
- Společnost Moventum nebo její zaměstnanci mají finanční nebo jinou
pobídku, aby upřednostnili zájem jiného klienta nebo skupiny
klientů před vašimi zájmy;
- Společnost Moventum nebo její zaměstnanci provozují stejný typ
podnikání jako klient;
- Společnost Moventum nebo její zaměstnanci přijímají nebo přijmou
od osoby jiné než vy podnět týkající se služby poskytnuté vám, ve
formě peněžního nebo nepeněžního prospěchu nebo služeb.
Konflikty mohou vzniknout mezi:
 - zájmy společnosti Moventum S.C.A. a zájmy klienta nebo skupiny
klientů;
 - zájmy klienta nebo skupiny klientů a zájmy jiného klienta nebo
skupiny klientů; a

- zájmy společnosti Moventum S.C.A., jejími smluvními stranami a/
nebo jejími klienty a zájmy zaměstnance nebo skupiny zaměstnan-
ců společnosti Moventum nebo jednoho z jejich zástupců, ředitelů
nebo manažerů nebo jiné fyzické osoby, která je přímo zapojena do
poskytování služeb společnosti Moventum S.C.A. podle smlouvy o
outsourcingu pro účely poskytování investičních služeb a činností
společnosti Moventum.

Ke střetu zájmů může dojít zejména mezi společností Moventum S.C.A.,
naším výkonným managementem, našimi zaměstnanci, našimi posky-
tovateli služeb nebo jinými osobami spojenými s námi a s našimi kli-
enty, nebo mezi našimi klienty, pokud jde o následující investiční nebo
doplňkové služby;

- investiční makléřství – přijímání a předávání příkazů k prodeji fi-
nančních nástrojů;
- zprostředkování za provizi: realizace příkazů jménem klienta týkají-
cích se jednoho nebo několika finančních nástrojů;
- distribuce jednotek / podílů v SKIPCB přijatých k obchodování v Lu-
cemburku.

Některé z těchto konfliktů mohou vzniknout výhradně proto, že spo-
lečnost Moventum S.C.A. je zapojena do velkého množství obchodních
aktivit s různými klienty a smluvními partnery. Jiné mohou vzniknout
kvůli specifickým okolnostem jednotlivých obchodních činností.
Identifikovali jsme potenciální střety zájmů, které mohou existovat
v našem podnikání, a přijali jsme a zavedli postupy a opatření, jejichž
cílem je zabránit takovým konfliktům nebo je řešit:

- Společnost Moventum přijímá pobídky z investičních fondů nebo
jejich manažerské společnosti jako způsob odměny za její distribu-
torskou roli. Takové pobídky nabývají podobu retrocese části ma-
nažerského poplatku, který platíte investičním fondům, do kterých
jste případně investovali.
- Společnost Moventum přijímá pobídky od vašeho finančního po-
radce ve formě retrocese části poplatku za upsání, který vám je
účtován, když investujete do investičních fondů. Společnost Mo-
ventum také spojuje některé platby, které obdrží od vás nebo in-
vestičních fondů s vaším finančním poradcem ve formě retrocese
části provize za realizaci a servisních poplatků a bonusů. O každé
pobídce, kterou společnost Moventum poskytne, budete přiměřeně
informován.

6. Jak zabraňujeme střetům zájmů a jak je řešíme?

U každého konfliktu, který jsme identifikovali, použijeme opatře-
ní k zabránění opakovaného výskytu střetu zájmů, a pokud ke kon-
fliktu dojde, řešíme takový konflikt tak, abychom zabránili nebo
zmírnilí nepříznivý dopad na vás, a to způsobem odpovídajícím typu
konfliktu. U každého střetu zájmů lze použít jedno nebo několik z
následujících opatření, které bude vhodné pro zabránění nebo ře-
šení takového konfliktu. Obecně má společnost Moventum S.C.A. k
dispozici následující postupy:

a) Informační bariéry:

Pro kontrolu přístupu k zásadním, neveřejným informacím, byla v
rámci společnosti Moventum S.C.A. vybudována řada „čínských zdí“,
které mají zabraňovat potenciálnímu nebo zjištěnému zneužití tako-
vých informací.

Respektu důvěrnost informací, které obdržíme o klientech nebo od
nich. Dodržujeme veškeré platné zákony týkající se zacházení s neve-
řejnými a interními informacemi.

K dispozici jsou následující konkrétní opatření:

- Fyzické informační bariéry: systémy kontrolující přístup k určitým
oblastem, omezení přístupu pro návštěvníky, uchovávání doku-
mentů na chráněných místech s omezeným přístupem;
- Elektronické informační bariéry: speciální elektronické bez-
pečnostní systémy, povinná hesla pro získání přístupu do IT
systémů společnosti Moventum obecně nebo k určitým in-
formacím;
- Kontrola jakéhokoli současného nebo postupného angažování
příslušných osob v jednotlivých investičních nebo doplňkových
službách nebo aktivitách, kde takové angažování může implikovat
nepřípustné předávání důvěrných informací nebo jinak narušit
řádné řešení střetů zájmů;
- Dočasné odchýlení se od těchto zásad je povoleno pouze za výji-
mečných okolností. Každé takové odchýlení se musí být ospraved-
lněno a je úzkostlivě sledováno compliance organizací.

b) Postupy při střetu zájmů:

Ve společnosti Moventum S.C.A. byly zavedeny interní postupy při střetu zájmů, jejichž účelem je řešit skutečné nebo potenciální střety zájmů, například:

- Požadavky na společný podpis v souladu s interními postupy s cílem zabránit/omezit možné uplatnění nepřipustného vlivu / zneužití související se způsobem, kterým příslušná osoba realizuje investiční nebo doplňkové služby nebo činnosti;
- K dispozici jsou odpovídající mechanismy, jejichž cílem je zabránit přístupu příslušných osob do osobních transakcí nebo poskytování rad nebo zjednávání přístupu jakékoli další osoby do transakce, pokud by to znamenalo zásadní riziko poškození zájmů jednoho nebo několika klientů;
- Příslušné osoby musí hlásit vedoucím jejich oddělení nebo přímo compliance organizace, pokud identifikují střet zájmů v kontextu jejich činnosti;
- Byly přijaty vzdělávací a školicí postupy zaměřené na přiměřené a pravidelné informování zaměstnanců společnosti Moventum a obecněji všech příslušných osob o konkrétních opatřeních přijatých podle zásad o střetu zájmů, právních a finančních rizicích a rizicích pro pověst společnosti Moventum v případě střetu zájmů, jakož i o osobních sankcích, kterými mohou být takové osoby postiženy v souvislosti s takovým střetem zájmů;
- Oddělení úkolů obsahujících činnosti prováděné jménem nebo poskytování služeb klientům, jejichž zájmy mohou být v konfliktu, nebo které jinak představují různé zájmy, které mohou být v konfliktu, včetně těch ze společnosti Moventum;
- Existuje formální zákaz přijímat výhody přesahující limit 100 eur.

c) Registrace:

Vedeme registr všech investičních nebo doplňkových služeb, které poskytujeme, při nichž došlo nebo by mohlo dojít k nepříznivému dopadu na zájmy jednoho nebo několika našich klientů.

d) Eskalace na vyšší management:

Vyšší management společnosti Moventum S.C.A. je odpovědný za implementaci těchto zásad a dalších kontrolních opatření, které zajišťují prevenci a efektivní a opatrné řešení střetu zájmů. Vyšší management přijímá zprávy o registru potenciálních střetů zájmů, jak je uvedeno výše, nejméně jednou za rok.

e) Odměňování zaměstnanců:

Naše zásady odměňování brání systémy odměňování, které mohou vést ke střetu zájmů včetně jakéhokoli druhu sdílení zisku přímo spojeného s úspěchem konkrétní transakce a jakéhokoli dalšího přímého spojení mezi odměňováním příslušné osoby principiálně angažované v jedné činnosti a odměňováním různých příslušných osob principiálně angažovaných v jiné činnosti, nebo příjmů takto generovaných, kde může dojít ke střetu zájmů v souvislosti s těmito činnostmi. Překlenující princip uvedený v zásadách odměňování společnosti Moventum spočívá v tom, že příslušné osoby nejsou pobízeny k upřednostňování jejich zájmů nebo zájmů společnosti Moventum k újmě klientů v souladu s principy uvedenými v pokynech ESMA o zásadách odměňování a postupů zveřejněných 1. října 2013.

f) Pobídky:

Společnost Moventum S.C.A. zavedla pobídková opatření a řešení, která jsou zaměřena na to, aby přijaté poplatky nebo odměny splňovaly platná právní a regulační ustanovení týkající se pobídek.

g) Prohlášení:

Pokud nelze střetu zájmů zabránit nebo vyřešit ho a pokud společnost Moventum přijala všechna rozumná opatření, ale nemohla vyřešit nebo zabránit střetu zájmů, společnost Moventum vás jako v poslední instanci bude o střetu zájmů informovat na trvalém nosiči. V takové situaci bude v prohlášení jasně uvedeno, že organizační a administrativní ujednání přijatá společností Moventum S.C.A. k zabránění nebo vyřešení střetu zájmů nejsou dostatečná na to, aby s přiměřenou jistotou zabránila nebezpečí poškození zájmů klienta. Prohlášení bude obsahovat konkrétní popis střetu zájmů, k němuž dojde. V popise vám bude vysvětlena obecná povaha a zdroje střetu zájmů, vzniklá rizika, která z toho vyplynula, a kroky přijaté ke zmírnění těchto rizik s cílem umožnit vám přijmout informované rozhodnutí. Klient se pak na tomto základě může rozhodnout, zda pokračovat dál, či nikoli.

7. Sledování a přezkoumání

Tyto zásady budou přezkoumávány nejméně jednou za rok a veškeré zásadní změny vám budou sděleny. Společnost Moventum přijme odpovídající opatření k řešení jakýchkoli nedostatků identifikovaných v tomto kontextu. Pokud budete potřebovat další informace o těchto zásadách, obraťte se prosím na společnost Moventum S.C.A. nebo vašeho finančního poradce.

Zásady provádění příkazů

1. Rozsah těchto zásad

1.1 Cíle

V souladu se směrnicí 2014/65 o trzích finančních nástrojů a jejich zavedení zákonů („MiFID II“) společnost Moventum zřídila a zavedla zásady provádění příkazů („zásady“).

Zásady stanovují metodiku, kterou společnost Moventum dodržuje při přijímání všech dostatečných opatření, jejichž účelem je získat nejlepší možný výsledek pro její klienty s přihlédnutím ke kategorii finančních nástrojů a druhu služeb poskytovaných společností Moventum v souladu s veškerými platnými zákony a nařízeními, příslušnými oběžníky CSSF a pokyny vydanými Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (ESMA), když realizuje příkazy klientů týkající se finančních nástrojů, jak je definováno v MiFID II („příkazy klientů“ nebo „příkazy“).

Cílem těchto zásad je dodržení překlenujícího požadavku na nejlepší realizaci na konzistentním a obecném základě spíše než získání co nejlepšího výsledku pro každý jednotlivý příkaz.

1.2 Rozsah

Tyto zásady se vztahují na transakce s jakýmkoli finančním nástrojem definovaným MiFID II.

Tyto zásady se vztahují na předávání Příkazů Klienta přijatých společností Moventum do vypořádacích míst, jak je definováno níže, investičním firmám nebo jiným prostředníkům („Realizační firmy“).

Tyto zásady se vztahují na všechny odborné a drobné klienty. Nevztahují se na oprávněné smluvní strany ve smyslu MiFID II.

2. Všeobecné obchodní podmínky realizace příkazů

2.1 Při realizaci příkazů přijímá společnost Moventum kroky, jejichž účelem je dosáhnout nejlepších možných výsledků realizace příkazu pro klienta.

2.2. Na realizaci příkazů se vztahují následující zásady:

Když společnost Moventum realizuje příkaz jménem drobného klienta, nejlepší možný výsledek bude stanoven ve smyslu celkové úhrady, což bude cena finančního nástroje a náklady vztahující se k realizaci, kde budou zahrnuty veškeré výdaje, které vzniknou klientovi a budou se přímo týkat realizace příkazu, včetně poplatků vypořádacímu místu, clearingové a vypořádací poplatky a veškeré další poplatky zaplacené třetím stranám angažovaným v realizaci příkazu.

2.3. Mimo prvků zasahujících do určování nejlepší realizace společnost Moventum také bere v úvahu:

- cenu a náklady na realizaci a vypořádání;
- rychlost realizace a vypořádání;
- pravděpodobnost realizace a vypořádání (faktory používané k výběru mezi vypořádacími místy s ekvivalentní konečnou cenou a náklady na realizaci a vypořádání);
- velikost a povahu příkazu (je to však jen doplňkový faktor);
- jakýkoli jiný důvod důležitý pro dosažení cílů nejlepší realizace.

2.4. Společnost Moventum sdružuje příkazy klienta se svými vlastními příkazy (transakce na její vlastní účet) a příkazy jiných klientů.

3. Místo realizace příkazů

Příkazy týkající se finančních nástrojů nejsou realizovány přímo společností Moventum; ta pouze poskytuje službu spočívající v přijímání a předávání příkazů.

Obecně platí, že společnost Moventum pouze vybírá realizační firmy, které jsou schopny společnosti Moventum prokázat, že mají k dispozici realizační mechanismy vedoucí, na obecném a konzistentním základě, k nejlepšímu možnému výsledku pro klienta (v souladu s výše uvedenými kritérii). Každá vybraná realizační firma bude tudíž muset být schopna prokázat společnosti Moventum, že její realizační mechanismy umožňují realizační firmě dodržet požadavky MiFID II nebo ekvivalentní zásady ve smyslu nejlepší realizace.

Ve výjimečných případech však společnost Moventum může využít subjektů, které sama nevybrala, například dočasně nebo s cílem uspokojit požadavek klienta na obchod s nástrojem, kterým se společnost Moventum obvykle nezabývá.

Při posuzování a výběru realizačních firem jsou brána v úvahu následující kritéria:

- zákonné povinnosti nebo smluvní závazek realizační firmy poskytnout nejlepší realizaci v souladu s MiFID II;
- dostupnost a kvalita clearingových schémat, pojistných opatření a plánovaných činností;
- podmínky zásad nejlepší realizace nebo podobných realizačních pokynů realizační firmy;
- metodika realizační firmy při určování relativní důležitosti výše uvedených faktorů založená na obchodních zkušenostech a úsudku realizační firmy;
- kompatibilita voleb provedených realizační firmou ve věci relativní důležitosti různých realizačních kritérií a voleb společnosti Moventum v tomto ohledu (viz realizační kritéria zde výše);
- hodnocení realizační firmy, použití a výběr míst vypořádání nebo jiných realizačních firem s cílem umožnit realizační firmě na konzistentním základě dosažení nejlepšího možnému výsledku při realizaci příkazů klienta;
- procesy, metody a důvody realizační firmy k realizaci příkazů klienta konkrétním způsobem;
- finanční zdraví realizační firmy;
- procesy a systémy realizační firmy pro monitorování jejich nejlepších realizačních postupů;
- náklady účtované realizační firmou.

Při výběru realizačních firem bere společnost Moventum v úvahu také skutečnost, že její jmění a jmění jejích Klientů je momentálně uloženo u depozitní banka („banka“).

Společnost Moventum provedla hloubkovou analýzu momentálně dostupných míst vypořádání a prostředníků, kterých může využít k realizaci příkazů týkajících se jiných finančních nástrojů než jednotek v investičních fondech. V tomto kontextu společnost Moventum také pečlivě přezkoumala existující opatření na úrovni banky a posoudila, zda je zajištěna přísná shoda s ustanoveními MiFID II týkající se nejlepší realizace na úrovni banky.

Jelikož realizace příkazů klienta nutně implikuje potřebu přístupu k aktivům příslušných klientů (buď kvůli zajištění úhrady zakoupeného finančního nástroje nebo kvůli dodávce finančního nástroje, který je prodáván), společnost Moventum může uvažovat o třech alternativách:

- předání příkazů bance k realizaci;
- předání prostředníkovi (např. makléři), kterému bude muset být poskytnut přístup k příslušným aktivům uloženým u banky (přínejmenším pro účely vypořádání);
- uzavření dohody s alternativním místem vypořádání a předání příkazů buď přímo společností Moventum místu vypořádání, které je identifikováno jako nejvhodnější pro příslušný příkaz, nebo přes prostředníka.

Ve smyslu výše uvedených faktorů a s přihlédnutím zejména k podmínkám stávajících ujednání mezi společností Moventum a bankou, existující spolupráci mezi bankou a její velmi velkou, dlouhou existující a sofistikovanou sítí obchodních partnerů (včetně cenových ujednání, která mohou mít skutečně pozitivní dopad na náklady na realizaci, které bude fakturovat banka), jakož i nejlepším zásadám realizace banky, které jsou v souladu s těmito zásadami a odpovídajícím způsobem zohledňují kategorizaci příslušného klienta společností Moventum při realizaci příkazů předávaných společností Moventum, společnost Moventum se domnívá, že nejlepší realizace příkazů klienta je momentálně zajištěna převzetím a předáním příkazů bance. Výběr banky jako jediného místa pro vypořádání závazků umožňuje společnosti Moventum pracovat nákladově a časově efektivně a zajistit pro její klienty nejlepší možný výsledek a vyhnout se rozptýlení jmění, což by vyvolalo další provozní náklady (a v důsledku toho mělo dopad na poplatky fakturované společností Moventum jejím klientům).

Nehledě na výše uvedené, společnost Moventum pravidelně posuzuje tržní prostředí, aby byla informována o vyvíjejícím se konkurenčním prostředí a mohla brát v úvahu nové hráče, nové funkce nebo realizační služby míst pro vypořádání a rozhodnout se, zda by měla uvažovat o dalších vhodných místech pro vypořádání, či nikoli, a zda by mohla dosáhnout lepšího výsledku pro klienta prostřednictvím těchto dalších míst pro vypořádání spíše než předáním příkazů bance. V tomto kontextu bude společnost Moventum posuzovat zejména hodnotu očekávaného zlepšení agregátní ceny přidáním nového místa pro vypořádání závazků a porovnáním očekávaných výsledků oproti posouzení veškerých dalších přímých, nepřímých nebo implicitních nákladů (které by byly postoupeny jejím klientům), smluvní strany nebo provozních rizik.

Společnost Moventum dále trvale sleduje kvalitu realizace prováděné bankou a jestli nejlepší realizace v souladu s těmito zásadami zůstává možná pomocí přímého vypořádání s bankou.

Společnost Moventum přezkoumává tyto zásady nejméně jednou ročně a pokaždé, když dojde k zásadní změně, která ovlivňuje schopnost společnosti Moventum i nadále dosahovat nejlepšího možnému výsledku pro její klienty. S přihlédnutím k veškerým důležitým změnám v těchto zásadách musí společnost Moventum informovat klienty zveřejněním aktualizovaných zásad na webových stránkách www.moventum.lu.

Informace o ochraně majetku klientů

Při uzavření obchodního vztahu se společností Moventum si klienti otevřou účet u společnosti Moventum, kam uloží svůj majetek. Majetek, který společnost Moventum vede jménem svých klientů, je obvykle uložen společností Moventum v knihách depozitní banky. V tomto rámci společnost Moventum zajišťuje, aby byl majetek klientů na účtech společnosti Moventum zaznamenán tak, aby byl identifikovatelný odděleně od majetku společnosti Moventum a od majetku dalších klientů. Vklady a s nimi získané finanční nástroje klientů jsou primárně ve správě na souhrnném společném účtu v depozitní banka („Banka“) vedeném jménem klientů, ale na jméno společnosti Moventum. Banka byla pečlivě vybrána společností Moventum, která přitom brala v úvahu zkušenost a tržní pověst banky, jakož i veškeré zákonné požadavky týkající se držení těchto finančních nástrojů, které by mohly nepříznivě ovlivnit práva jejích klientů. Společnost Moventum provádí periodická přezkoumání banky s cílem odhalit jakékoli potenciální problémy, které by mohly mít dopad na ochranu majetku jejích klientů. V souladu se zákonnými požadavky společnost Moventum zajistí, aby byl majetek klientů uložený u banky veden na samostatném účtu – jeden účet pro majetek patřící všem klientům a druhý účet pro majetek patřící společnosti Moventum. Společnost Moventum také zajistí, že zástavní nároky, zástavní práva nebo práva na umoření dluhu klienta umožňující bance disponovat majetkem klienta s cílem vymáhat dluhy, které

se nevztahují ke konkrétnímu klientovi nebo poskytnutí služeb takovému konkrétnímu klientovi nebudou umožněny. Co se týče hotovostních prostředků, klient má smluvní nárok vůči společnosti Moventum. Klient má věcné právo na finanční nástroje uložené do správy. Vklady klientů jsou spravovány odděleně od vlastního majetku společnosti Moventum, která tyto vklady za žádných okolností nevyužije k uspokojení pohledávek svých věřitelů (oddělený majetek). Obráceně také platí, že věřitelé Moventum nemají smluvní pohledávky vůči majetku klientů. Tímto však není dotčeno zástavní právo a právo na vyrovnání dluhu ve prospěch společnosti Moventum podle Článku B.10 všeobecných obchodních podmínek.

Výše zmíněný majetek může podléhat zdanění, clu, omezením a jiným opatřením na základě rozhodnutí Lucemburského velkovévodství. Moventum nenese odpovědnost za situace, které z takových či podobných opatření, které Moventum nemůže ovlivnit, klientovi vyvstanou, a nečini v tomto ohledu žádné závazky.

V případě platební neschopnosti společnosti Moventum jsou finanční nástroje držené klienty společnosti Moventum podle stávajících právních předpisů chráněny a nejsou součástí majetku společnosti Moventum. Úpadkové řízení však může odložit vrácení finančních nástrojů klientovi.

Společnost Moventum žádným způsobem nepoužije finanční nástroje klienta a přijala příslušná opatření, aby se zabránilo neoprávněnému použití finančních nástrojů klienta na vlastní účet společnosti Moventum nebo na účet jiné osoby. Taková opatření zahrnují:

- Uzavření smluv s klientem o opatřeních, která má společnost Moventum podniknout, pokud nemá klient na svém účtu k dispozici dostatek rezerv k datu vypořádání, např. půjčování příslušných cenných papírů jménem klienta nebo odvolání pozice;
- Pečlivé sledování předpokládané schopnosti společnosti Moventum splnit datum vypořádání a přijetí nápravných opatření, pokud to nelze provést;
- Důsledné sledování a okamžité vyžádání nevyřízených cenných papírů v den vypořádání a později.

V případě takového konkurzního řízení je dostupné množství konkrétních finančních nástrojů nedostatečné, všichni klienti, jejichž portfolio zahrnuje takovéto specifické finanční nástroje, nesou poměrnou část ztráty, pokud ztráta nemůže být kryta finančními nástroji stejného příroda patřící společnosti Moventum.

Banka dodržovala lucemburský systém pojištění vkladů, který poskytl Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg (dále jen „FGDL“). FGDL je veřejná instituce, která sbírá splatné dluhopisy od úvěrových institucí, spravuje shromážděný majetek a odškodňuje vkladatele v případě selhání banky, nebo se sdružuje s krytými vkladateli v případě, že nástroj na záchranu je používán v bankovním usnesení.

Tento systém zaručuje vyrovnání vkladatelů do 7 pracovních dnů až do maximální výše 100 000 eur za určitých podmínek a omezení. Tato záruka se rozumí na osobu (fyzickou osobu i právnickou osobu) a na instituci.

Informace o systému ochrany vkladů FGDL naleznete na www.fgdl.lu.

V případě platební neschopnosti subdepozitáře banky jsou finanční nástroje držené ve správě u takového depozitáře podle zákonů mnoha zemí také obecně chráněny, s výhradou výše uvedených zpoždění a s rizikem, že dostupné množství specifických finančních nástrojů může být nedostatečné.

V omezeném počtu zemí mimo Evropskou unii je však možné, že do insolvenčního fondu jsou zahrnuty finanční nástroje držené ve správě u depozitáře a že vkladatelé proto nemají zvláštní nárok na restituci. Na vyžádání poskytne společnost Moventum Klientovi seznam takových zemí.

V případě nedostatečných náhrad nebo v případě, že společnost Moventum z nějakého jiného důvodu obdrží pouze náhradu části konkrétních finančních nástrojů, která nebude postačovat k uspokojení práv všech jejich klientů, kteří si u ní uložili takové konkrétní finanční nástroje, tito klienti ponесou ztrátu v poměrné výši k jejich vkladům do takových finančních nástrojů.

V některých třetích zemích mohou mít někteří nebo všichni depozitáři zástavní nárok nebo zástavní právo a právo na umoření dluhu dané platným zákonem v takové zemi vztahujícím se k finančním nástrojům uloženým do správy, nebo jejich všeobecné podmínky uložení do správy mohou obsahovat ustanovení o podílení se na ztrátě v případě pochybení jejich vlastního subdepozitáře. Tam, kde zákony třetí země vyžadují taková práva, to může vést k situacím, kdy společnost Moventum nebude schopna získat náhradu za část finančních nástrojů dostatečnou pro uspokojení nároků jejich Klientů. V takovém případě bude platit výše uvedené pravidlo o poměrném podílu na ztrátě.

Pokud bude společnost Moventum informována, že taková zástavní práva, nároky nebo práva na umoření dluhu byla poskytnuta, bude to muset být uvedeno ve smlouvách s klienty a u vlastních účtů společnosti Moventum, tak by byl jasný vlastnický status majetku klienta.

Společnost Moventum je členem Système d'indemnisation des investisseurs Luxembourg („SILL“). SILL zajišťuje krytí nároků vyplývajících z neschopnosti instituce:

- splatit peníze, které dluží investorům nebo které jim patří a které drží jejich jménem v souvislosti s investiční akcí podle platných zákonných a smluvních podmínek; nebo
- vrátit investorům veškeré nástroje, které jim patří a které Instituce drží, spravuje nebo kontroluje jejich jménem v souvislosti s investiční akcí podle platných zákonných a smluvních podmínek.

SILL garantuje vyrovnání pohledávek za transakce s cennými papíry do maximální výše 20 000 eur bez ohledu na počet účtů, měnu a místo v rámci Evropské Unie. Vrácení peněz musí být realizováno nejpozději do tří měsíců od uznání nároku (některá aktiva jsou z ochrany vyloučena zákonem) a výši dluhu. Společnost Moventum poskytne klientovi na jeho žádost další informace o SILL.

Zveřejňování pobídek

Účelem tohoto prohlášení je poskytnout klientovi další informace o ceně služeb odvozené z vašeho vztahu se společností Moventum. V tomto kontextu mohou klientovy investice do finančních nástrojů vyvolat nepřímé platby (tj. poplatky, provize nebo nepeněžní benefity poskytnuté nebo obdržené společností Moventum od třetích stran / třetích stranám v souvislosti s poskytnutím investiční nebo doplňkové služby, také známy jako „pobídky“), které jsou vysvětleny dále. Takové pobídky jsou nezbytné pro udržení našich celkových servisních poplatků na minimální úrovni, přičemž budete mít výhody z široké škály finančních nástrojů, které budou nejlépe splňovat vaše investiční cíle.

Má se za to, že existence a rozčlenění na různé typy pobídek podle obchodního modelu společnosti Moventum a spolupráce s finančním poradcem klienta se může lišit podle typu zřízeného účtu.

V tomto dokumentu jsou čísla pouze ilustrativní a nemusí nutně odrážet přesnou výši pobídek, které se vztahují na váš konkrétní případ, jelikož ta bude skutečně záviset na transakcích realizovaných na vašem účtu. Pokud byste potřebovali nějaké další informace, obraťte se prosím na společnost Moventum nebo vašeho finančního poradce. Společnost Moventum však poskytne klientovi zpětně informace o přesné výši plateb nebo výhod přijatých nebo zaplacených v souvislosti s každou konkrétní transakcí.

Klient bude ročně dostávat plně transparentní informace týkající se přesné výše přijatých nebo zaplacených pobídek. V tomto kontextu obdržíte zprávu o vaší individuální situaci, kde bude uvedena skutečná výše plateb nebo výhod přijatých nebo zaplacených společností Moventum.

1. Retrocesní platba vstupního poplatku

Vstupní poplatek je představován procentem z upisované částky, který třeba budete muset zaplatit vašemu finančnímu poradci v době prvot-

ního nákupu finančního nástroje. Pro investiční fondy je sazba stanovena v nabídkové dokumentaci fondu. Za určitých okolností váš finanční poradce může splatit část vstupního poplatku společnosti Moventum jako určitou odměnu za její distributorskou úlohu.

Přesná výše vstupního poplatku týkajícího se společnosti Moventum závisí na příslušné smlouvě a ujednání mezi společností Moventum a vaším finančním poradcem. Obecně jsou takové poplatky v rozmezí mezi 0 % a 6 % upisované částky. Odpovídající sazba pro investiční fondy je přesněji uvedena v nabídkové dokumentaci fondu.

Společnost Moventum vám zpětně poskytne informace týkající se přesné výše obdržených pobídek.

Ilustrativní příklad uvedený níže popisuje mechanismus plateb vstupní retrocese.

Příklad: Investujete 1 000 eur do investičního fondu se vstupním poplatkem ve výši 2 % z investované částky, který máte zaplatit svému finančnímu poradci. Výše vstupního poplatku, který zaplatíte svému finančnímu poradci, je 20 eur. Váš finanční poradce pak zaplatí 50 % z této částky společnosti Moventum. V tomto kontextu společnost Moventum obdrží 10 eur od vašeho finančního poradce.

2. Retrocesní platba provize za realizaci (také známé jako poplatek za realizaci)

Provize za realizaci se obvykle stanovuje jako procento z manažerského poplatku (jak je stanoveno v nabídkové dokumentaci investičního fondu), který společnost Moventum obdrží od investičního fondu nebo jeho řídicí společnosti / AIFM. Za určitých okolností může společnost Moventum splatit část poplatku za realizaci vašemu finančnímu poradci jako určitou odměnu za jeho distributorskou úlohu.

Přesná výše poplatku za realizaci závisí na příslušné distribuční smlouvě s fondovou společností a na ujednáních existujících mezi společností Moventum a příslušným finančním poradcem. Zpravidla činí takové poplatky dohodnuté mezi společností Moventum a fondovou společností 50 % z manažerského poplatku. V závislosti na ujednání s vaším finančním poradcem může společnost Moventum postoupit určité procento provize za realizaci vašemu finančnímu poradci. Společnost Moventum vám zpětně poskytne informace týkající se přesné výše obdržených a zaplacených pobídek.

Zpětná provize z poplatků za realizaci

Zpětná provize z poplatků za realizaci je za určitých okolností dalším bonusem, který může vyplývat z další dohody mezi společností Moventum a finančním poradcem / poolem finančních poradců. Bonus je smluvně dohodnuté procento z (i) čtvrtletního průměru aktiv ve správě příslušných finančních poradců, nebo (ii) čtvrtletní průměr aktiv na určitém typu účtu, který je vyplácen z části provize za realizaci, kterou si společnost Moventum ponechává.

Ilustrativní příklad uvedený níže popisuje mechanismus plateb provize / bonusu z poplatků za realizaci:

Příklad: Investujete 1 000 eur do investičního fondu, který si ročně účtuje 3 % manažerský poplatek. Distribuční smlouva mezi investičním fondem a společností Moventum stanovuje, že 50 % z manažerského poplatku bude zapláceno zpět jako retrocese společnosti Moventum. Kromě toho společnost Moventum uzavřela smlouvu s vaším finančním poradcem stanovující, že 60 % z poplatku za realizaci obdrženého od investičního fondu nebo manažerské společnosti / AIFM bude vypláceno zpět vašemu finančnímu poradci. V tomto kontextu, pokud společnost Moventum obdrží ročně poplatek za realizaci ve výši 15 eur, ponechá si částku 6 eur a zaplatí poplatek za realizaci ve výši 9 eur vašemu finančnímu poradci.

Ve výjimečném případě bonusu z poplatku za realizaci dodatečně dohodnutého mezi společností Moventum a finančním poradcem / poolem finančních poradců ve výši 0,1 %, převede společnost Moventum další 1 eur z poplatku za realizaci finančnímu poradci / poolu finančních poradců.

3. Retrocese ročního servisního poplatku

Roční servisní poplatek se počítá jako procento z částky, kterou jste investovali do finančních nástrojů prostřednictvím společnosti Moventum. Tento poplatek účtuje čtvrtletně váš finanční poradce jako odměnu za služby, které vám poskytuje. Za určitých okolností může váš finanční poradce část ročního servisního poplatku zaplatit zpět společnosti Moventum. Tato retrocese určitého procenta z ročního servisního poplatku společnosti Moventum vyplacená finančním poradcem představuje pobídku.

Přesná výše retrocese z ročního servisního poplatku závisí na dohodě mezi společností Moventum a vaším finančním poradcem. Obecně se procento retrocese z ročního servisního poplatku vypláceného společností Moventum pohybuje mezi 0,2 % a 0,5 % z ročního servisního poplatku. Společnost Moventum vám zpětně poskytne informace o přesné výši obdržené pobídky.

Zpětná provize ze servisního poplatku

Zpětná provize ze servisních poplatků je za určitých okolností dalším bonusem, který může vyplývat z další dohody mezi společností Moventum a příslušnými finančními poradci / poolem finančních poradců. Bonus se počítá jako smluvně dohodnuté procento z části servisního poplatku, který si ponechává společnost Moventum.

Ilustrativní příklad uvedený níže popisuje mechanismus retrocese ročního servisního poplatku.

Příklad: Máte portfolio 1 000 eur - váš finanční poradce si účtuje roční servisní poplatek 1 %. Roční servisní poplatek, který budete platit, činí 10 eur. Váš finanční poradce pak vyplatí 50 % z ročního servisního poplatku, který vám účtuje, společnosti Moventum. V tomto kontextu obdrží společnost Moventum od vašeho finančního poradce 5 eur.

Ve výjimečném případě zpětné provize ze servisního poplatku dohodnuté mezi společností Moventum a finančním poradcem / poolem finančních poradců ve výši 0,4 % připiše společnost Moventum finančnímu poradci / poolu finančních poradců 0,02 eur.

Ex-ante prohlášení o nákladech a poplatcích

Z důvodu velkého množství investičních možností, účetních modelů a investičních fondů, které společnost Moventum zprostředkovává, i jedinečnosti vaší individuální smlouvy s vaším finančním poradcem („FP“) není možné vytvořit personalizovaný příklad prohlášení o nákladech a poplatcích. Ex-ante prohlášení poskytnuté v tomto dokumentu je tudíž podmíněno řadou předpokladů, jako jsou investovaná částka, doba držení, výkonnost a způsob umístění příkazu. Kromě toho byly při

stanovení hodnot očekávaných nákladů a poplatků použity přiměřené odhady. Jelikož se vaše osobní situace může lišit od předpokladů použitých v příkladech, podrobný a individualizovaný přehled všech nákladů a poplatků vám bude předkládán jednou za rok. Tento přehled zohlední vaše investice, účetní model a individuální dohody s vaším finančním poradcem.

1. Dopad nákladů na výnos

- Náklady na pořízení finančního nástroje nejsou rozloženy do doby držení investičního nástroje, vznikají na začátku investování. To znamená, že náklady dosahují vrcholu v roce nákupu. Čím delší je investiční horizont, tím více budou počáteční náklady rozloženy, a tudíž se průměrné celkové roční investiční náklady sníží.
- Náklady negativně ovlivňují výnosy, ale mějte na mysli...
 - ... že vedení investičního fondu se zaměřuje na dosažení co nejlepšího výnosu a že to vyžaduje práci odborníků a nejmodernější systémy.
 - ... správa, audit a úschova cenných papírů investičního fondu podléhají vysokému stupni zákonných povinností, přičemž compliance je každoročně zkoumána specializovanými auditory.
 - ... kromě toho náklady na investiční a doplňkové služby stoupají.

2. Předběžné zveřejnění nákladů a poplatků

Scénář 1 – Jednotlivá investice ⁽¹⁾: Akciový fond, fond s fixním výnosem, vyvážený fond a fond peněžního trhu

■ Jednorázová investice

Typ obchodu =	Jednorázový nákup akciového fondu, fondu s fixním výnosem, vyváženého fondu nebo fondu peněžního trhu
Investovaná částka =	€ 10 000,00
Období držby (v letech) =	5
Měna =	eur
Očekávaná výkonnost	0 %
Roční poplatek za vedení účtu =	€ 36,00
Náklady na transakce =	0,20 %

Předpokládaná investovaná částka = € 10 000,00								
	Akciový fond		Fond s fixním výnosem		Vyvážený fond		Fond peněžního trhu	
	%	eur	%	eur	%	eur	%	eur
Jednorázové pořizovací náklady								
Náklady na investiční služby	4,05 %	€ 404,50	2,95 %	€ 295,00	4,90 %	€ 490,00	1,08 %	€ 107,50
- Vstupní poplatek ⁽²⁾		€ 384,50		€ 275,00		€ 470,00		€ 87,50
- Z toho finančnímu poradci ⁽²⁾		€ 365,28		€ 261,25		€ 446,50		€ 83,13
- Transakční náklady ⁽³⁾		€ 20,00		€ 20,00		€ 20,00		€ 20,00
Náklady na jednorázový nákup celkem =	4,05 %	€ 404,50	2,95 %	€ 295,00	4,90 %	€ 490,00	1,08 %	€ 107,50
Opakující se náklady (ročně)								
Náklady na investiční služby	0,36 %	€ 36,00	0,36 %	€ 36,00	0,36 %	€ 36,00	0,36 %	€ 36,00
- Roční poplatek za vedení účtu ⁽⁴⁾		€ 36,00		€ 36,00		€ 36,00		€ 36,00
Náklady finančního nástroje ⁽⁵⁾	1,05 %	€ 105,30	0,71 %	€ 71,20	1,39 %	€ 138,90	0,36 %	€ 35,85
- Investiční provize společnosti Moventum ⁽⁵⁾		€ 51,30		€ 41,56		€ 53,50		€ 11,65
- Z toho finančnímu poradci ⁽⁵⁾		€ 40,30		€ 23,78		€ 34,75		€ 4,02
Opakované náklady celkem (ročně)	1,41 %	€ 141,30	1,07 %	€ 107,20	1,75 %	€ 174,90	0,72 %	€ 71,85
Výstupní náklady ⁽⁶⁾								
Náklady na investiční služby	0,20%	€ 20,00	0,20%	€ 20,00	0,20%	€ 20,00	0,20%	€ 20,00
- Transakční náklady ⁽³⁾		€ 20,00		€ 20,00		€ 20,00		€ 20,00
Dopad nákladů na výnos ⁽⁷⁾								
Náklady v prvním roce (včetně nákupu)	5,46 %	€ 545,80	4,02 %	€ 402,20	6,65 %	€ 664,90	1,79 %	€ 179,35
Náklady v následujících letech	1,41 %	€ 141,30	1,07 %	€ 107,20	1,75 %	€ 174,90	0,72 %	€ 71,85
Náklady v minulém roce (včetně prodeje)	1,61 %	€ 161,30	1,27 %	€ 127,20	1,95 %	€ 194,90	0,92 %	€ 91,85
Celkové náklady za očekávané období držby	11,31 %	€ 1 131,00	8,51 %	€ 851,00	13,85 %	€ 1 384,50	4,87 %	€ 486,75
Průměrné celkové náklady za rok	2,26 %	€ 226,20	1,70 %	€ 170,20	2,77 %	€ 276,90	0,97 %	€ 97,35

Scénář 2 – Spoření ⁽¹⁾: Akciový fond, fond s fixním výnosem, vyvážený fond a fond peněžního trhu

■ Spoření:

Typ obchodu =	Měsíční nákup akciového fondu, fondu s fixním výnosem, vyváženého fondu nebo fondu peněžního trhu
Investovaná částka =	€ 250,00
Období držby (v letech) =	5
Měna =	eur
Očekávaná výkonnost	0 %
Roční poplatek za vedení účtu =	€ 48,00
Náklady na transakce =	0,20 %

Předpokládaná investovaná částka = € 250,00 za měsíc € 3 000,00 za rok								
	Akciový fond		Fond s fixním výnoem		Vyvážený fond		Fond peněžního trhu	
	%	eur	%	eur	%	eur	%	eur
Jednorázové pořizovací náklady								
Náklady na investiční služby	4,05 %	€ 121,35	2,95 %	€ 88,50	4,90 %	€ 147,00	1,08 %	€ 32,25
- Vstupní poplatek ⁽²⁾		€ 115,35		€ 82,50		€ 141,00		€ 26,25
- Z toho finančnímu poradci ⁽²⁾		€ 109,58		€ 78,38		€ 133,95		€ 24,94
- Transakční náklady ⁽³⁾		€ 6,00		€ 6,00		€ 6,00		€ 6,00
Náklady na jednorázový nákup celkem =	4,05 %	€ 121,35	2,95 %	€ 88,50	4,90 %	€ 147,00	1,08 %	€ 32,25
Opakující se náklady (ročně)								
Náklady na investiční služby	1,60 %	€ 48,00	1,60 %	€ 48,00	1,60 %	€ 48,00	1,60 %	€ 48,00
- Roční poplatek za vedení účtu ⁽⁴⁾		€ 48,00		€ 48,00		€ 48,00		€ 48,00
Náklady finančního nástroje ⁽⁵⁾	1,05 %	€ 31,59	0,71 %	€ 71,20	1,39 %	€ 138,90	0,36 %	€ 10,76
- Investiční provize společnosti Moventum ⁽⁵⁾		€ 15,39		€ 41,56		€ 53,50		€ 3,50
- Z toho finančnímu poradci ⁽⁵⁾		€ 12,09		€ 23,78		€ 34,75		€ 1,21

Předpokládaná investovaná částka =	€ 250,00 za měsíc		€ 3 000,00 za rok					
	Akciový fond		Fond s fixním výnoem		Vyvážený fond		Fond peněžního trhu	
	%	eur	%	eur	%	eur	%	eur
Opakované náklady celkem (ročně)	2,65 %	€ 79,59	2,31 %	€ 69,36	2,99 %	€ 89,67	1,96 %	€ 58,76
Výstupní náklady⁽⁶⁾								
Náklady na investiční služby	0,20 %	€ 6,00	0,20 %	€ 6,00	0,20 %	€ 6,00	0,20 %	€ 6,00
- Transakční náklady ⁽³⁾		€ 6,00		€ 6,00		€ 6,00		€ 6,00
Dopad nákladů na výnos⁽⁷⁾								
Náklady v prvním roce (včetně nákupu)	6,70 %	€ 200,94	5,26 %	€ 157,86	7,89 %	€ 236,67	3,03 %	€ 91,01
Náklady v následujících letech	6,70 %	€ 200,94	5,26 %	€ 157,86	7,89 %	€ 236,67	3,03 %	€ 91,01
Náklady v minulém roce (včetně prodeje)	6,90 %	€ 206,94	5,46 %	€ 163,86	8,09 %	€ 242,67	3,23 %	€ 97,01
Celkové náklady za očekávané období držby	6,74 %	€ 1 010,70	5,30 %	€ 795,30	7,93 %	€ 1 189,35	3,07 %	€ 461,03
Průměrné celkové náklady za rok	1,35 %	€ 202,14	1,06 %	€ 159,06	1,59 %	€ 237,87	0,61 %	€ 92,21

3. Vysvětlení předběžného prohlášení o nákladech a poplatcích

(1) Modelové předběžné prohlášení o nákladech a poplatcích nezahrnuje očekávaný výkon. S ohledem na široké rozpětí možných investic a účetních modelů podléhají příklady předpokladům, které jsou popsány v níže uvedených scénářích. Smluvní ujednání mezi vámi a vaším finančním poradcem (např. roční servisní poplatek) a možné slevy (např. vstupní poplatek) nejsou brány v potaz.

Kromě předběžného prohlášení obdržíte úplný a detailní přehled všech nákladů a poplatků, které vyplývají z dané situace (účetní model, investice a speciální podmínky) na roční bázi.

(2) Vstupní poplatek je stanoven výrobcem finančního nástroje a lze jej najít v nabídkové dokumentaci daného fondu. V příkladech byl použit průměrný vstupní poplatek (v procentech) nejlepších 10 investičních fondů (na základě kapitálu) na kategorii fondu dostupných prostřednictvím společnosti Moventum.

- Akciové fondy = 3,85 %
- Fondy s fixním výnosem = 2,75 %
- Vyvážené fondy = 4,70 %
- Fondy peněžního trhu = 0,88 %

Další informace o vstupním poplatku, pobídkách společnosti Moventum a provizi finančnímu poradci lze nalézt v prohlášení o pobídkách. Poznámka: Některé z účetních modelů neúčtují tento vstupní poplatek a obchodují investiční fondy za NAV (= čistá hodnota aktiv).

(3) Transakční náklady jsou dohodnuty na základě poplatků a provizí.

(4) Roční poplatek je dohodnut na základě poplatků a provizí.

(5) Náklady finančního nástroje odkazují na manažerský poplatek, který je stanoven výrobcem finančního nástroje. Tento manažerský poplatek může být nalezen v odpovídající dokumentaci nabídky. V příkladech byl použit průměrný manažerský poplatek (v procentech) nejlepších 10 investičních fondů (na základě kapitálu) v kategorii fondu dostupných prostřednictvím společnosti Moventum.

- Akciové fondy = 1,05 %
- Fondy s fixním výnosem = 0,71 %
- Vyvážené fondy = 1,39 %
- Fondy peněžního trhu = 0,36 %

Další informace o manažerském poplatku, pobídkách společnosti Moventum a provizi finančnímu poradci lze nalézt v prohlášení o pobídkách.

Poznámka: V některých účetních modelech není zdržena žádná investiční provize společností Moventum a/nebo finančnímu poradci. Více informací naleznete v patřičných účetních formulářích.

(6) Podobně jako vstupní poplatek při koupi investičního fondu, může být účtován výstupní poplatek při jeho prodeji. Tento výstupní poplatek může být nalezen v odpovídající dokumentaci nabídky.

(7) Změny zveřejněných nákladů nelze předvídat, a zakládají se tudíž na současně známých nákladech. Žádné prohlášení o plnění investice nebylo tudíž provedeno, protože jej nelze předpovědět v okamžiku investice.

Ochrana Dat

Vaše soukromí je pro nás důležité a jsme zavázáni stále chránit vaše osobní údaje. Níže můžete najít užitečné informace týkající se zpracování vašich osobních údajů společností Moventum i vašich práv. Tyto informace budou pro vás dostupné také na webové stránce Moventum Data Protection pod odkazem: www.moventum.lu/data-protection

on. Zveme vás k pravidelným návštěvám webové stránky Moventum Data Protection. Webová stránka Moventum Data Protection může být čas od času aktualizována a klient bude informován jak o této aktualizaci, tak i o datu účinnosti případných změn, a to vhodným způsobem.

1. Kdo je to správce dat a jak jej lze kontaktovat?

Správce dat je společnost Moventum a můžete ji kontaktovat dohodnutými komunikačními prostředky.

Moventum S.C.A.
12 rue Eugène Ruppert,
L-2453 Luxembourg
Tel.: (+352) 26 15 42 00

2. Jaké datové zdroje a data používáme?

Zpracováváme data, která získáváme prostřednictvím účetního vztahu s klienty. Data získáme buď přímo od vás, např. v kontextu založení účtu Moventum nebo posláním objednávky, nebo nepřímo z veřejných rejstříků nebo zdrojů třetí strany v souladu s platnými zákony a nařízeními. Data, která zpracováváme o vaší osobě, zahrnují zejména, ale nikoli výhradně, osobní údaje, jako jsou vaše jméno, identifikační číslo, datum narození, dokumenty KYC, poštovní a e-mailovou adresu, telefonní číslo, finanční informace včetně platebních a transakčních záznamů a informací týkajících se vašeho majetku (závazků, výdělků a cílů investic), pověření, podpisy dalších identifikátorů (např. informace o ověření), profesní informace o vaší osobě (jako jsou vaše zaměstnání, pozice, zaměstnavatel a pracovní zkušenosti), vaše znalosti nebo zkušenosti v oblasti investic, data získaná v kontextu produktů a služeb, které využíváte, daňové údaje, komunikace (např. korespondence s vámi), inzerce a údaje o prodeji (příp. zajímavé produkty pro vás).

3. Za jakým účelem zpracováváme vaše údaje a na jakém právním základě?

3.1. Pro plnění smluvních závazků

Zpracováváme data o plnění našich smluv s vámi, např. zadržovací služby a exekuce vašich objednávek a příp. jiných investičních služeb. Zvláštní účely zpracování jsou určeny v souladu se zvláštním produktem a dané smlouvy.

3.2. Pro účely, které jsou v našem oprávněném zájmu,

také můžeme zpracovávat vaše údaje na základě zůstatku úroků k nákupu oprávněných zájmů naší nebo třetí strany. To se provádí za následujícím účelem:

- Pro poradenské služby klientovi a prodej.
- Pro obecnou správu a rozvoj našich služeb, systémů a produktů.
- Pro plnění vnitřních požadavků společnosti Moventum a/nebo přidružených společností, včetně managementu rizik, účelu auditu a řízení pro zajištění řádného a odpovědného řízení společnosti Moventum a přidružených společností.
- Pro zajištění bezpečnosti a kontinuity našich služeb (např. IT).
- Pro reklamní účely a výzkum trhu.
- Pro ustavení, výkon a obranu právních nároků.
- Pro prevenci a vyšetřování trestných činů i prevenci podvodu a řízení rizik.

Náš zájem na zpracování dat je založen na daných účelech a je jinak ekonomické povahy. S ohledem na daný účel se spoléháme na pseudonymizaci a anonymizaci při zpracování vašich údajů.

3.3. S vaším souhlasem

V omezených případech mohou být vaše údaje zpracovány s vaším souhlasem, který příležitostně získáváme, když souhlasíte s marketingem, nebo s vaším explicitním souhlasem v případě zvláštních kategorií osobních údajů. Máte právo váš souhlas kdykoli odvolat podle platných zákonů a nařízení.

3.4. Pro dodržení právních závazků

Podléháme řadě různých právních a regulačních závazků (zákony finančního sektoru, zákony proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, daňové zákony). Zpracování prováděné s cílem zajistit, aby společnost Moventum splnila své právní a regulační závazky, zahrnuje mimo jiné ověření vašeho věku a pověření, prevenci podvodu a legalizace výnosů z trestné činnosti, účetnictví, rating a management rizik (včetně vytvoření profilu rizik, ověření vašich zkušeností a znalostí v oblasti investic), investice, určení investičních preferencí, dodržování požadavků a nařízení národních a zahraničních regulačních orgánů a orgánů činných v trestním řízení, stejně jako shodu s monitoringem pro daňové účely a oznamovací povinnost.

4. Kdo vaše údaje zpracovává?

V rámci společnosti Moventum budou vaše údaje zpracovávat jen určitá oddělení za účelem splnění smluvních a právních závazků nebo určitých úkolů (např. provoz, compliance, prodej a marketing). Kromě nich mohou vaše údaje získat následující orgány:

- Zpracovatelé (tedy poskytovatelé služeb) námi jmenovaní, zejména v odvětví IT služeb a tiskových služeb, které zpracovávají vaše údaje na vaši žádost.
- Veřejné úřady a instituce (např. CSSF) v případě právních nebo regulačních povinností.
- Daní akcionáři, agenti, zaměstnanci, poradci, autorizovaní zástupci, finanční prostředníci, auditoři, poskytovatelé služeb a kterékoli přidružené společnosti nebo pobočky společnosti Moventum (a jejich agenti, zaměstnanci, poradci, autorizovaní zástupci).
- Subjekty, které jednají vaším jménem nebo se kterými jste v obchodním vztahu, příjemci plateb, příjemci, oprávnění zástupci, prostředníci, clearingové domy, zúčtovací a clearingové systémy, společnosti/fondy, kde máte cenné papíry / finanční nástroje (pokud je máte u společnosti Moventum) atd.
- Specializované společnosti, jako je Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) a clearingové společnosti, které zpracovávají osobní údaje týkající se peněžních transakcí a které lze použít pro účely zpracovatelských center, které jsou situovány v rámci Evropské unie nebo zahraničí (zejména v USA).
- Externí manažeři fondů, kteří vám poskytují kapitálové manažerské služby.

5. Jak dlouho budeme vaše údaje uchovávat?

Pokud je to nutné, budeme vaše údaje uchovávat po dobu našeho vztahu, což zahrnuje přípravu a podpis smlouvy. Dále možná budeme vaše údaje zpracovávat po ukončení našeho vztahu pro provozní účely v souladu s platnou legislativou stejně jako v souladu s různými závazky zadržení a dokumentace, které se mimo jiné řídí MIFID II a zákonem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti. Období zadržení poskytnuté těmito zákony se pohybuje od 5 do 10 let. V poslední řadě bude zadržovací období stanoveno zákonným omezením, což může být například stanoveno občanským zákoníkem nebo obchodním zákoníkem v délce 3 roky a v některých případech 30 let.

6. Dochází k převodům údajů třetím zemím nebo mezinárodní organizaci?

Předáváme vaše údaje zemím mimo Evropské hospodářské společenství (EHS) jen v nezbytně nutné míře pro plnění vašich požadavků (např. příkaz k nákupu cenných papírů), za účelem plnění zákonných povinností, pokud jste nám s tím poskytl váš souhlas nebo pokud vaši poskytovatelé služeb sídlí v zahraničí (v druhém případě jsou implementovány vhodné smluvní záruky pro zajištění vašich osobních údajů).

7. Jaká další práva na ochranu vašich osobních údajů máte?

Za určitých zákonných podmínek máte právo na přístup k vašich osobním údajům a na vznesení námítky vůči jejich zpracování. Rovněž máte právo podat stížnost u úřadu pro ochranu osobních údajů.

8. Do jaké míry používáme automatizované individuální rozhodování?

Za určitých okolností může společnost Moventum zpracovávat vaše osobní údaje prostřednictvím automatizovaného rozhodování. Pokud bychom se v určité situaci na takové zpracování spolehli, budeme vás o tom zvlášť informovat, pokud bychom měli ze zákona takovou povinnost. Za určitých okolností můžete automatizované rozhodování včetně profilace odmítnout.

9. Kdy máte právo vznést námítky vůči zpracování?

9.1. Právo na vznesení námítky týkající se vaší konkrétní situace

Máte právo kdykoli vznést námítku vůči zpracování vašich osobních údajů ze závažných a oprávněných důvodů týkajících se konkrétní situace s výjimkou případů, kde právní úprava toto zpracování výslovně stanoví.

9.2. Právo odmítnout zpracování vašich osobních údajů pro účely přímého marketingu

Smíme v rámci zákonných omezení zpracovávat vaše osobní údaje pro účely přímého marketingu. Máte právo kdykoli odmítnout zpracování vašich osobních údajů pro tyto marketingové účely. Pokud takové zpracování odmítnete, nebudou vaše osobní údaje pro tyto účely dále zpracovávány. Vaše právo na odmítnutí zpracování není formálně nijak vázáno. Naše kontaktní údaje naleznete v informacích o společnosti Moventum S.C.A. Pokud byste chtěli vědět více o zpracování dat u společnosti Moventum a tom, co to pro vás znamená, kontaktujte svého finančního poradce.

Společnost Moventum je zavázána neprodleně a pečlivě prošetřit jakoukoli nespokojenost z řad zákazníků. Postup uvedený níže umožňuje společnosti Moventum prošetřit jakoukoli stížnost ze strany klientů v souladu s regulačními požadavky Lucemburska. Přehled stížností pro management je zajištěn podáváním pravidelných interních zpráv a reportů. Stížnost může být podána písemně, ústně nebo elektronicky ze strany (potenciálního) klienta s cílem vyjádřit nespokojenost a je možné ji podat bezplatně. Pokud si klient přeje vyjádřit svou nespokojenost/stížnost, měl by v první řadě kontaktovat svého finančního poradce. Pokud je klient i nadále nespokojen s odezvou nebo neobdržel-li vyjádření v adekvátním časovém rámci, měl by kontaktovat společnost Moventum přímo. Při kontaktování společnosti Moventum se stížností by měly být uvedeny následující údaje:

- relevantní číslo účtu / čísla účtů klienta;
- jeho plné jméno a kontaktní údaje;
- funkce u účtu (např. majitel nebo zástupce klienta, právní zástupce atd.);
- informace vztahující se na stížnost (detailní popis skutečností, které tvoří podklad stížnosti);
- relevantní dokument(y) a/nebo korespondenci;
- jakékoli další relevantní detaily týkající se stížnosti.

Pokud není společnost Moventum schopna klientovi poskytnout odpověď v krátké době, bude vydáno přijetí stížnosti, a to dopisem nebo jiným trvalým médiem (jako je e-mail nebo fax), do 10 pracovních dnů od data přijetí a společnost Moventum bude klienta informovat o kontaktní osobě, která se bude jeho stížností zabývat, i orientačním termínem, dokdy bude poskytnuta odpověď nebo usnesení.

Společnost Moventum je zavázána poskytnout klientovi odpověď na stížnost do jednoho měsíce od obdržení stížnosti, a to dopisem nebo jiným trvalým médiem (e-mail nebo fax). Pokud není možné poskytnout odpověď v tomto termínu, bude společnost Moventum klienta informovat o zdržení i pravděpodobném datu, ke kterému bude odpověď poskytnuta.

Pokud by měl klient pocit, že odpověď nebyla uspokojivá, může se obrátit přímo na výkonný management společnosti Moventum, jmenovitě na manažera pro reklamační záležitosti, který je registrován u CSSF.

paní Sabine Said
Moventum S.C.A.
12 rue Eugène Ruppert,
L-2453 Luxembourg / Fax: (+352) 26 15 43 05

Mimosoudní usnesení týkající se reklamací

Pokud navzdory nejlepší snaze společnosti Moventum bude klient i nadále nespokojen s vyjádřením nebo pokud vyjádření neobdrží v patřičném termínu (jak je uvedeno výše), může se obrátit na Lucemburský finanční regulační úřad podle ustanovení CSSF č. 16-07 a oběžníku CSSF 17/671 týkajícího se mimosoudního řešení stížností.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

283, route d'Arlon
L-1150 Luxembourg
Poštovní adresa: L-2991 Luxembourg
reclamation@cssf.lu

Pro podání mimosoudního usnesení k reklamaci u CSSF musí klient splnit následující podmínky:

- Klient poslal svou stížnost nejprve manažerovi společnosti Moventum pro reklamační záležitosti registrovanému u CSSF

a

- neobdržel odpověď nebo obdržel neuspokojivou odpověď od manažera společnosti Moventum pro reklamační záležitosti v patřičném termínu (jak je uvedeno výše).

Klient může podat svou žádost u CSSF do jednoho roku poté, co byla stížnost vyplněna s manažerem pro reklamační záležitosti. Stížnost klienta musí být podána v souladu s požadavky CSSF stanovenými na webových stránkách CSSF a platném formuláři. Jakmile CSSF obdrží žádost, která splňuje všechny podmínky, bude předána její kopie společnosti Moventum a manažer odpovědný za reklamační záležitosti bude požádán o vyjádření stanoviska do jednoho měsíce od data, kdy byla složka zaslána. CSSF bude klienta o tomto zaslání informovat. Do tří týdnů po obdržení kompletní žádosti bude CSSF informovat klienta a společnosti Moventum:

- pokud se bude žádost zabývat
- pokud není schopna žádost vyřídit (s poskytnutím detailního vysvětlení důvodu zúčastněným stranám).

Jakmile CSSF dokončí analýzu žádosti, zašle zúčastněným stranám usnesení s důvody svého stanoviska. Jmenovitě:

- rozhodnutí CSSF, že žádost je částečně nebo zcela oprávněná: požadující, aby se klient a společnost Moventum spojili a urovnali spor s ohledem na odůvodněný závěr a informovali CSSF o následujícím postupu nebo
- rozhodnutí CSSF, že stanoviska klienta a společnosti Moventum jsou neslučitelná nebo neověřitelná.

V každém případě závěr CSSF po analýze žádosti se může lišit od nařízení soudu, který uplatňuje právní předpisy. Klient i společnost Moventum je tudíž může přijmout nebo odmítnout, protože závěry CSSF nejsou závazné. Klient i společnost Moventum mohou rovněž požádat o nápravu v soudním řízení, zejména pokud klient ani společnost Moventum nedokázali dojít shody po vydání odůvodněného usnesení ze strany CSSF.

Po návrhu řešení ze strany CSSF musí stěžovatel i společnost Moventum informovat CSSF, zda strany návrh CSSF akceptují, odmítají nebo se jím budou řídit v časovém rámci definovaném CSSF v odůvodněném usnesení.

Ukončení řízení CSSF

CSSF řízení ukončí v následujících případech:

- výše uvedená situace;
- CSSF je informována, že bylo během řízení dosaženo smírného urovnání mezi zúčastněnými stranami;
- v případě písemného odmítnutí jedné ze zúčastněných stran (písemné oznámení CSSF a zúčastněné straně);
- pokud je právo, o které se stížnost opírá, předepsáno a pokud společnost Moventum tvrdí, že lhůta pro uplatnění tohoto práva uplynula;
- pokud byla stížnost předložena lucemburskému nebo zahraničnímu soudu či arbitru;
- pokud stížnost byla podána rozhodčímu orgánu pro mimosoudní spory jinému, než je CSSF v Lucembursku nebo zahraničí;
- v případě, že žadatel neposkytne dodatečné dokumenty, informace, vysvětlení či pozice požadované CSSF ve lhůtě stanovené CSSF, která nemůže přesáhnout tři týdny.