

Základní informace

EMUN investiční společnost, a.s. (dále jen „Společnost“) v tomto dokumentu poskytuje svým klientům a potenciálním klientům v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy informace, a to minimálně v rozsahu dle platných právních předpisů¹

1 Údaje o společnosti a kontaktní údaje

Název:	EMUN investiční společnost, a.s.
IČO:	284 95 349
Sídlo:	Anežská 986/10, 110 00 Praha 1
Sp. zn.:	B 14867 Městský soud v Praze
Web:	emun.cz
E-mail:	is@emun.cz
Telefon:	+420 222 318 789
Bankovní spojení:	účet č. 266066293/0300, vedený u Československé obchodní banky, a.s.
Informace:	emun.cz/cz/zverejnovane-informace.html

2 Údaje o orgánu dohledu

Název:	Česká národní banka.
Sídlo:	Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
Web:	www.cnb.cz
Telefon:	+420 224 441 111

EMUN

3 Údaje o subjektu mimosoudního řešení spotřebitelských sporů

Název:	Finanční arbitř
Sídlo:	Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1
Web:	www.finarbitr.cz
Telefon:	+420 257 042 070

4 Předmět podnikání společnosti a poskytované služby

Společnost je investiční společností, která je na základě povolení České národní banky oprávněna:

- přesáhnout rozhodný limit,
- obhospodařovat fondy kvalifikovaných investorů a zahraniční investiční fondy srovnatelné s fondy kvalifikovaných investorů (s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání včetně zahraničních) (dále jen „FKI“), provádět administraci FKI a pro jiného provádět ve vztahu k FKI úschovu cenných papírů a vedení evidence zaknihovaných cenných papírů a nabízení investic, (dále jen „Služby FKI“)
- obhospodařovat majetek zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) (dále jen „IPP“) a spravovat majetek zákazníka, jehož součástí není investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, včetně oceňování takového majetku a vedení účetnictví o takovém majetku, (dále jen „Služby IPP“)
- provádět úschovu a správu investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, avšak pouze ve vztahu k cenným papírům a zaknihovaným cenným papírům vydávaným investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem, (dále jen „Služby úschovy“),
- přijímat a předávat pokyny týkající se investičních nástrojů,
- být svěřenským správcem svěřenského fondu, který není investičním fondem.

Z výše uvedených činností Společnost aktuálně poskytuje Služby FKI, Služby IPP a Služby úschovy. Součástí Služby IPP mohou být ve vztahu k FKI jsou-li obhospodařovány Společností rovněž Služby FKI a dále rovněž fakultativně Služby úschovy.

5 Doba závaznosti smlouvy

Smlouva ke Službě FKI, Službě IPP nebo Službě úschovy je svojí povahou rámcovou smlouvou na základě, níž jsou následně prováděny pokyny klienta k jednotlivým obchodům (vydáním nebo odkupům) investičních nástrojů FKI v rámci Služby FKI nebo jsou uzavírány jednotlivé smlouvy

o investiční strategii v rámci Služby IPP nebo jsou prováděny pokyny klienta ve vztahu ke Službě úschovy. Smlouvy zavazují smluvní strany na dobu neurčitou, nejsou-li sjednány na dobu určitou. Smlouva ke Službě FKI zanikne, není-li na jejím základě investováno, resp. nedojde-li po dobu dvou (2) let ode dne jejího uzavření k připsání peněžních prostředků nebo k vnesení nepeněžitého vkladu investora v souvislosti s vydáním podílových listů na účet některého FKI.

6 Poučení o možnosti či nemožnosti odstoupit od smlouvy

Klient v souladu s § 1847 písm. a) a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, nemá právo odstoupit od smlouvy do 14 dnů od uzavření smlouvy, neboť z možnosti odstoupení od smlouvy jsou vyloučeny smlouvy o finančních službách, kdy ujednaná cena finančních služeb závisí na pohybech cen na finančních trzích, které podnikatel nemůže ovlivnit.

Výše uvedená nemožnost odstoupit od smlouvy ve lhůtě 14 dní od uzavření smlouvy platí pro všechny služby poskytované Společností.

7 Náklady na prostředky komunikace na dálku

Uzavření smluvní dokumentace v rámci Služby FKI, Služby IPP a Služby úschovy prostřednictvím prostředků komunikace na dálku není spojeno se zvláštními náklady, kromě případných nákladů na ověření podpisu a totožnosti investora a poštovního v souvislosti s doručením podepsané smluvní dokumentace Společnosti.

8 Způsob platby a způsob dodání nebo plnění

V rámci Služby FKI je klient povinen uhradit investovanou částku bezhotovostní platbou dle platebních informací uvedených v rámcové smlouvě nebo ve Statutu daného FKI. Investiční nástroje FKI jsou klientovi vydány v listinné podobě. Detailní podmínky vydávání a odkupování investičních nástrojů FKI vč. lhůt jsou upraveny ve Statutu příslušného FKI, Rámcové smlouvě o vydání a odkupu podílových listů (dále jen „RSFKI“) a Všeobecných obchodních podmínkách pro vydávání a zpětný odkup podílových listů vydávaných podílovými fondy obhospodařovanými obchodní společností EMUN investiční společnost, a.s. platné pro peněžité i nepeněžité vklady (dále jen „OPIPP“).

V rámci Služby IPP je podstatou poskytované služby průběžné obhospodařování majetku klienta, který je povinen hradit odměnu za služby bezhotovostní platbou. Detailní podmínky poskytování investičních služeb jsou uvedeny v Rámcové smlouvě investování privátních portfolií (dále jen „RSIPP“), Obchodních podmínkách investování privátních portfolií u společností EMUN investiční společnost, a.s. (dále jen „OPIPP“) a Smlouvě o investiční strategii (dále jen „SIS“).

V rámci Služby úschovy je podstatou poskytované služby úschova dle pokynů klienta, který je povinen uhradit odměnu za služby bezhotovostní platbou. Detailní podmínky poskytování této služby, je – li poskytována samostatně, jsou stanoveny v Rámcové smlouvě o úschově cenných papírů (dále jen „RSUCP“).

9 Celková cena poskytované služby

V rámci Služby FKI mohou být klientům účtovány vstupní a výstupní poplatky, jejichž aktuální výše a způsob jejich stanovení jsou upraveny ve Statutu příslušného FKI. Vzhledem k tomu, že hospodářský výsledek konkrétního FKI vzniká jako rozdíl mezi výnosy z majetku FKI a náklady na zajištění činnosti FKI, jsou v rámci Služby FKI pro klienta při posuzování celkové ceny Služby FKI i informace o nákladech Fondu, které lze zjistit ze Statutu příslušného FKI a produktových informací, zejména z dokumentu Sdělení klíčových informací pro konkrétní FKIⁱⁱ.

V rámci Služby IPP se celková cena za poskytované služby skládá z odměny, jejíž výše se odvíjí zejména od hodnoty obhospodařovaného portfolia a sazby, a administrativního poplatku. Výše sazby a administrativního poplatku je stanovena zejména ceníkem, který je přílohou a nedílnou součástí RSIPP. Obecná pravidla pro stanovení odměny jsou obsažena v OPIPP, konkretizovány mohou být ceníkem, který je přílohou a nedílnou součástí RSIPP.

V rámci Služby Úschovy se celková cena za poskytované služby skládá z administrativního poplatku a manipulačního poplatku, jejichž výše je určena ceníkem, který je přílohou a nedílnou součástí RSUCP.

10 Údaje o dalších daních a nákladech

Společnost svým klientům neposkytuje daňové poradenství, a proto upozorňuje klienty, že každou jednotlivou situaci je třeba konzultovat s daňovým poradcem. Společnost proto doporučuje, aby se klienti vždy poradili se svými právními a daňovými poradci o daňových důsledcích koupě, prodeje a držení investičních a jiných nástrojů a přijímání kapitálových výnosů podle daňových předpisů platných v ČR a v zemích, jejichž jsou rezidenty, jakož i v zemích, v nichž výnosy z držení a prodeje investičních nástrojů mohou být zdaněny. Informace o zdanění investice do konkrétního FKI je obsažena v dokumentu Sdělení klíčových informací.

11 Rizika spojená s finanční službou

Společnost ani FKI nemůže vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích zaručit dosažení stanovených investičních cílů. Hodnota investice může nejen stoupat, ale i klesat, přičemž návratnost původně investované částky není zaručena. Zaručena není pro budoucí období ani výkonnost dosažená v předchozích obdobích.

Detailní informace o rizicích spojených s investováním do investičních nástrojů FKI v rámci Služby FKI jsou upraveny ve Statutu příslušného FKI a Sdělení klíčových informací, kde jsou informace o předpokládaných scénářích. Detailní informace o rizicích týkajících se udržitelnosti, resp. rizik enviromentálních, sociálních a těch spojených s řízením a správou jsou upraveny zejména v dokumentu Politika v oblasti ESG rizik.

Detailní informace o investičních nástrojích a rizicích spojených s investováním v rámci obhospodařování majetku klienta v rámci Služby IPP jsou upraveny v dokumentu Rizika investování privátních portfolií. Informace o navrhovaných strategiích pro investování jsou poskytovány individuálně v rámci sjednávání investiční strategie, která je přílohou a nedílnou součástí SIS. Společnost nevyužívá napřímo převodní místa, neboť aktuálně neposkytuje službu přijímání

a předávání pokynů, které se týkají investičních nástrojů. Společnost v rámci služby IPP provádí kategorizaci zákazníků, konkrétní pravidla jsou upravena v dokumentu Pravidla kategorizace zákazníků.

Ve vztahu ke všem poskytovaným službám Společnost dále zveřejňuje Pravidla pro provádění obchodů, Časový rozvrh provozního dne, Informace o zpracování osobních údajů.

12 Řízení střetu zájmů, přijímání pobídek a politika odměňování

Společnost zavedla postupy k omezení možnosti střetu zájmů při poskytování služeb vč. postupů pro případ přijímání pobídek, které jsou shrnuty v dokumentu Informace o pravidlech pro řízení střetu zájmů. Společnost dále ve vztahu ke Službě FKI a Službě IPP zavedla politiku pro výkon hlasovacích práv, a to v případech, kdy je uvedená služba vykonávána ve vztahu k akciím nebo obdobným cenným papírům představujícím podíl na emitentovi, která je shrnuta v dokumentu Politika výkonu hlasovacích práv a dalšího zapojení.

13 Právo ukončit předčasně nebo jednostranně závazek

V rámci služby FKI je jednostranné ukončení závazku z RSFKI možné pouze ze strany investora. Investor je oprávněn požádat o odkoupení jím vlastněných cenných papírů FKI. Při odkoupení na žádost se však může aplikovat výstupní poplatek, stanoví-li tak Statut daného FKI. Příslušné právní předpisy stanoví, v jakých případech má investor právo na odkup bez aplikace výstupního poplatku. V případě odkupu všech cenných papírů FKI obhospodařovaných Společností dochází v rámci Služby FKI k zániku RSFKI. RSFKI rovněž zanikne, není-li na jejím základě investováno, resp. nedojde-li po dobu dvou (2) let ode dne jejího uzavření k připsání peněžních prostředků nebo k vnesení nepeněžitého vkladu investora v souvislosti s vydáním cenných papírů na účet některého FKI. Statut rovněž uvádí postup v případě zániku daného FKI.

V rámci Služby IPP mají klient i Společnost právo odstoupit od SIS v případě, že druhá smluvní strana poruší smlouvu podstatným způsobem nebo pokud je druhá smluvní strana v úpadku ve smyslu insolvenčního zákona. Klient i Společnost mají právo RSIPP a SIS vypovědět bez udání důvodů v tříměsíční výpovědní lhůtě, která začíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé smluvní straně. V případě písemného nesouhlasu s novým zněním nebo se změnami OPIPP mají klient i Společnost právo vypovědět SIS v jednoměsíční výpovědní lhůtě, která začíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé smluvní straně.

V rámci Služby úschova mají Klient i Společnost právo RSÚCP vypovědět bez udání důvodů v tříměsíční výpovědní lhůtě, která začíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé smluvní straně.

14 Právní základ pro vytvoření vztahů s investorem

Společnost, její činnost i veškerá její smluvní dokumentace podléhá právním předpisům České republiky a přímo použitelným právním předpisům Evropské unie.

15 Rozhodné právo a příslušnost soudu

Právním rozhodným pro řešení případných sporů mezi klientem a Společností je české právo. Společnost řeší spory primárně smírně. Nedojde-li ke smírnému řešení či mimosoudnímu vyřešení sporu, budou případné spory vzniklé ze smluv anebo v souvislosti s nimi rozhodovány soudy České republiky. Dle RSIPP je místní příslušnost soudu stanovena podle sídla Společnosti. V ostatních případech bude věcná a místní příslušnost stanovena v souladu se zákonem č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů. V případě klientů, kteří jsou občany jiného státu, bude příslušnost soudu stanovena podle právních předpisů Evropské unie, příp. podle předpisů o mezinárodním právu soukromém.

16 Subjekt mimosoudního řešení sporů

V souladu se zákonem č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů, má klient, který je spotřebitelem, právo na mimosoudní řešení případných sporů mezi klientem a Společností, které jsou spotřebitelským sporem ve smyslu uvedeného zákona.

V případě Služby FKI nejsou kvalifikovaní investoři považováni za spotřebitele, a proto ustanovení zákona o ochraně spotřebitele o mimosoudním řešení spotřebitelských sporů neaplikuje.

V případě Služby IPP a Služby úschovy poskytuje Společnost klientům investiční služby a klienti jsou v postavení spotřebitelů. Subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů je Finanční arbit.

17 Údaj o jednacím jazyku

Společnost s investory jedná, poskytuje veškerou svou smluvní dokumentaci a plní informační povinnosti vůči investorům v českém jazyce.

18 Vyřizování stížností

Společnost vyřizuje stížnosti a reklamace klientů v rámci všech služeb poskytovaných Společností bezúplatně a při jejich vyřizování postupuje v souladu s Reklamačním řádem. Klient je oprávněn obrátit se také na orgán dohledu, kterým je Česká národní banka.

19 Údaj o garančním fondu

Ve vztahu ke Službě FKI není Společnost účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ani jiného garančního fondu.

Ve vztahu ke Službě IPP a Službě úschova je Společnost účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry. Cílem Garančního fondu je zabezpečení záručního systému pojištění a poskytování náhrad zákazníkům obchodníka s cennými papíry vyplývajících z jeho neschopnosti plnit své závazky

vůči zákazníkům z důvodů přímo souvisejících s jeho finanční situací. Náhrada se však zákazníkovi poskytuje maximálně ve výši odpovídající 20 000 EURⁱⁱⁱ.

20 Doba platnosti poskytnutých údajů

Tento dokument je účinný od 1. 2. 2021.

Výše uvedené údaje zůstávají v platnosti do doby provedení jejich změny či aktualizace, k níž dochází zejména na základě změny právních předpisů, korporálních změn Společnosti či změn Statutu příslušného FKI nebo obchodních podmínek dané služby.

21 Disclaimer

Upozorňujeme, že k plné informovanosti klienta nebo potenciálního klienta je třeba seznámení alespoň s obchodními podmínkami, smluvní dokumentací a zveřejněnými informacemi pro investory. Ve vztahu Službě FKI rovněž se Statutem konkrétního FKI a Sdělením klíčových informací.

Společnost je připravena zodpovědět jakékoliv dotazy ohledně poskytovaných služeb na výše uvedených kontaktech.

ⁱ Dle ust. § 15-15k zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, dle ust. § 49 odst. 3 písm. j) zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů, a ust. § 1843 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

ⁱⁱ Dostupné pro konkrétní FKI obhospodařované Společností zde: <https://www.emun.cz/investments/dokumenty/>

ⁱⁱⁱ Podrobnosti k poskytování náhrad z Garančního fondu jsou stanoveny v § 130 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Další informace jsou dostupné na: <http://www.gfo.cz/>