

## OBCHODNÍ PODMÍNKY SPOLEČNOSTI KantorInvest

### OBEČNÁ USTANOVENÍ

**B.I.1.** Tyto Obchodní podmínky společnosti KantorInvest (dále jen „Obchodní podmínky“) jsou přílohou B ke smlouvě o správě investice (dále jen jako „Smlouva“), kterou uzavírá Správce s Klientem (tak jak jsou tyto pojmy definovány ve Smlouvě). Obchodní podmínky upravují práva a povinnosti Správce a Klienta (dále jen jako „Smluvní strany“) při správě Investice (jak je specifikována níže) Správcem. Smlouva má přednost před Obchodními podmínkami.

**B.I.2.** Správce odpovídá za škody způsobené porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy, pouze pokud ji způsobil jednáním hrubě nedbalým, nebo úmyslným. Správce neodpovídá za škodu, která vznikla v důsledku působení vyšší moci.

**B.I.3.** Správce odpovídá za škody způsobené porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy, pouze pokud ji způsobil jednáním hrubě nedbalým, nebo úmyslným. Správce neodpovídá za škodu, která vznikla v důsledku působení vyšší moci.

**B.I.4.** Správce neodpovídá za vývoj tržní hodnoty aktiv z investičních nástrojů a jiných aktiv, do kterých umístil Investici, a výnosů z nich. Klient bere na vědomí možnost snížení hodnoty své Investice. Klient dále bere na vědomí, že za případné snížení hodnoty Investice nebo zhodnocení nižší, než je předpokládaný výnos, neodpovídá Správce. Klient proto nemá z tohoto titulu vůči Správci žádné nároky, zejména mu nevzniká nárok na náhradu způsobené újmy.

**B.I.5.** Minulé výnosy z Investice nezaručují budoucí výnosy.

**B.I.6.** Hodnota investice k výplatě (jak je definována níže), je závislá na tržním vývoji cen aktiv a investičních nástrojů, do kterých Správce umístil Investici Klienta.

**B.I.7.** Správce je povinen při správě Investice postupovat v souladu s Investiční strategií.

**B.I.8.** Správce je povinen jednou za kalendářní měsíc zasílat Klientovi informační memorandum, ve kterém uvede informace o Měsíčním zhodnocení Investice, Celkovém zhodnocení investice a o Hodnotě investice (jak jsou definovány níže), a to vždy nejpozději do 15. dne měsíce následujícího po konci kalendářního měsíce, k němuž se informační memorandum vztahuje.

**B.I.9.** Klient souhlasí s tím, že emailem mu budou doručovány informace o Investici a informace o změnách Obchodních podmínek a Sazebníku a další informační dokumenty.

**B.I.10.** Správce má nárok na odměnu z každého ziskového obchodu a to ve výši 20%.

### B.II. DEFINICE NEKTERÝCH POJMŮ

**B.II.1.** Následující pojmy, uvedené s velkým počátečním písmenem, mají pro účely Smlouvy a Obchodních podmínek následující význam:

- „Bankovní účet Správce“ znamená peněžní účet vedený u banky, nebo jiné finanční instituce s odpovídající licencí, který je uveden ve Smlouvě nebo Klientu písemně Správcem oznámen, a to pro účely přijímání peněžních prostředků od Klienta;

- „Celkové zhodnocení investice“ znamená rozdíl mezi výší Investice a Hodnotou investice k vyplacení;
- „Den ocenění“ znamená den, ke kterému Správce vyhotovuje Ocenění Investice a ten připadá na poslední den každého kalendářního měsíce.
- „Hodnota investice“ znamená celkovou hodnotu Investice společně s výnosem ke dni Ocenění;
- „Hodnota investice k výplatě“ znamená hodnotu Investice k poslednímu Dni ocenění, kterou po ukončení Smlouvy vyplatí Správce Klientovi; pro vyloučení pochybností Hodnota investice k výplatě je částka již snižená o odměnu dle Sazebníku;
- „Investice“ znamená peněžní prostředky Klienta svěřené Správci na základě Smlouvy; jedná se o souhrn Počá- teční investice, Následných investic a Pravidelných investic, tak jak jsou tyto pojmy definovány níže;
- „Investiční strategie“ znamená Správcův plán alokace Investice do různých investičních nástrojů a jiných aktiv, jak je blíže specifikována v Prospektu strategie,
- „Měsíční zhodnocení investice“ znamená rozdíl mezi hodnotou Investice mezi jednotlivými dvěma po sobě následujícími Oceněními (resp. také rozdíl mezi hodnotou Investice (nebo její částí) v okamžiku, kdy s ní Správce začal nakládat, a následujícím příslušným Dnem Ocenění);
- „Ocenění“ znamená výpočet tržní hodnoty veškerých aktiv a peněžních prostředků spravovaných Správcem v rámci kolektivní správy majetku a následně použití této hodnoty ke stanovení Hodnoty investice ke Dni Ocenění;
- „Náklady“ znamenají úplaty hrazené Správcem třetím stranám v souvislosti s poskytováním služeb Klientovi podle Smlouvy (např. poplatky převodních míst, poplatky za převody peněžních prostředků, právní a jiné služby spojené s akvizicemi aktiv, náklady akvizice aktiv, operace s hotovostí či měnové konverze). Náklady nejsou provozní náklady Správce (např. mzdové náklady, náklady na běžný provoz, odměna tipéra, který Investici zprostředkoval);
- „Pokyn k vyplacení“ znamená pokyn Klienta, na jehož základě vyplatí Správce Klientovi část Investice bezhotovostně na bankovní účet Klienta specifikovaný v Pokynu k vyplacení;

### B.III. KOMUNIKACE MEZI SMLUVNÍMI STRANAMI, DORUČOVÁNÍ

**B.III.1.** Klient výslovně souhlasí s tím, že písemná forma je zachována i v případě jednání učiněného elektronickými či jinými technickými prostředky, které umožňují zachycení obsahu jednání a určení jednající osoby (např. e-mailová komunikace).

**B.III.2.** Doručování se provádí na kontaktní údaje Smluvních stran uvedené v záhlaví této Smlouvy.

**B.III.3.** V případě změny kontaktních údajů je Smluvní strana povinna nové kontaktní údaje do pěti pracovních dnů od této změny druhé Smluvní straně písemně oznámit.

**B.III.4.** Správce neodpovídá Klientu, nebo jiným osobám za škodu vzniklou v důsledku toho, že písemnost, kterou v dobré víře a při dodržení takové úrovně obezřetnosti, která je při podnikání Správce obvyklá, považoval za pravou, nebo vystavenou Klientem či osobou oprávněnou Klienta zastupovat, obsahovala vady nebo ne- byla pravá.

**B.III.5.** Nesprávnosti zjištěné v písemnostech doručených od Správce je Klient povinen uplatnit u Správce písemně do 15 dnů ode dne, kdy mu byla písemnost doručena. V případě marného uplynutí této lhůty se písemnost považuje za schválenou Klientem.

#### B.IV. PRAVIDLA SPRÁVY INVESTICE

**B.IV.1.** Správce se zavazuje pro Klienta spravovat Investici, a to na základě Investiční strategie, se kterou Klienta seznámil.

**B.IV.2.** Investice může být jednorázová nebo opakovaná. V případě opakované investice je za Investici považována celková hodnota Klientem svěřených peněžních prostředků.

**B.IV.3.** Počáteční Investice Klienta je jednorázová (dále jako „Počáteční investice“) s tím, že Správce umožní Klientům poskytnutí následných Investic (dále jako „Následná investice“). Správce si vyhrazuje právo trvat na minimálním investičním horizontu v délce 36 měsíců, a to jak pro Počáteční investici, tak i pro Následnou investici, investiční horizont 36 měsíců je počítán vždy počínaje datem připsání investice na účet Správce.

**B.IV.4.** Minimální výše Počáteční investice činí 1.000.000,- Kč (slovy: jeden milion korun českých) nebo ekvivalent v jiné přijímané měně.

**B.IV.5.** Minimální výše Následné investice činí 1.000.000,- Kč (slovy: jeden milion korun českých), nebo ekvivalent v jiné přijímané měně.

**B.IV.6.** Správce dále Klientovi na jeho žádost umožní poskytnutí pravidelných Investic (dále jako „Pravidelná investice“), kdy s Klientem dohodne jejich výši a interval, v níž bude Pravidelnou investici Správci poskytovat.

**B.IV.7.** Rozhodným dnem přijetí Investice je datum, kdy byly peněžní prostředky připsány na Bankovní účet Správce.

**B.IV.8.** Správce je oprávněn opakovanou Investici odmítnout. Správce kupuje a prodává aktiva za peněžní prostředky tvořící Investici, a to za účelem zvýšení její hodnoty.

**B.IV.9.** Při správě Investice postupuje Správce podle své volné úvahy, je ovšem povinen respektovat Investiční strategii. Správce je povinen postupovat s odbornou péčí.

**B.IV.10.** Investice všech Klientů jsou investovány společně (kolektivní správa majetku).

**B.IV.11.** Klient bere na vědomí, že Správce není obchodníkem s cennými papíry, investičním zprostředkovatelem ani jinou licencovanou osobou. Správce nezprostředkovává investiční služby na individuální bázi. Klient proto není oprávněn udělovat Správci pokyny, jak naložit s Investicí, s výjimkou Pokynu k vyplacení. Po dobu, kdy je Investice spravována Správцем, nemá Klient dispoziční oprávnění k Investici.

**B.IV.12.** Správce platí Náklady spojené s poskytováním služeb dle této Smlouvy z Investice Klienta.

**B.IV.13.** Správce není povinen Náklady Klientovi vyúčtovat.

**B.IV.14.** Klient je povinen provést Počáteční investici do pěti pracovních dnů od uzavření této Smlouvy, nedohodne-li se se Správцем písemně jinak. V opačném případě je Správce oprávněn od této Smlouvy odstoupit.

**B.IV.15.** S Investicí Správce nakládá až od okamžiku připsání Investice na bankovní účet Správce.

**B.IV.16.** Hodnota Investice je určována v korunách českých (Kč). K výplatě Investice dojde vždy v korunách českých, případně v jiné měně, na které se Klient a Správce výslovně dohodnou. Klient nese kurzové riziko a náklady měnové konverze.

#### B.V. VYPLACENÍ INVESTIC

**B.V.1.** Pokyn k vyplacení může být Klientem podán písemně kdykoliv, pokud již pominula lhůta blokace Investice v nevypověditelném investičním horizontu, viz. Ustanovení C.IV.3. těchto obchodních podmínek. Po dobu blokace Správce nadále s Investicí Klienta obchoduje, nedohodne-li se s Klientem písemně jinak.

**B.V.2.** Klient je oprávněn Pokynem k výplatě požádat o vyplacení části Investice, nikoli však částky nižší než 1.000.000,- Kč (slovy: jeden milión korun českých) zaokrouhlené na desetitisíce.

**B.V.3.** Pokyn k výplatě musí být označen jménem Klienta, datem, vlastnoručním podpisem Klienta a musí v ní být uvedena částka, o jejíž výplatu Klient žádá, jinak je takový Pokyn k výplatě neplatný.

**B.V.4.** Pokud nebude v Pokynu k vyplacení uveden bankovní účet, kam má Správce Klientovi požadovanou částku vyplatit, provede Správce výplatu na účet Klienta uvedený v záhlaví Smlouvy.

**B.V.5.** Správce vyplatí Klientovi požadovanou část Investice, sníženou o Náklady a odměnu, do tří měsíců následujících po měsíci, v němž Klient Pokyn k výplatě udělil.

**B.V.6.** Klient je oprávněn požádat o výplatu celé Investice.

#### B.VI. VYNOSY A VYPLATA VYNOSU

**B.1.1.** Správce není schopen garantovat a negarantuje zhodnocení Investice, nebo její výši. Minulé výnosy nezaručují budoucí výnosy.

**B.1.2.** Správce neprovádí pravidelné výplaty výnosu z Investice Klientům. Ke konci kalendářního měsíce, tj. ke Dni ocenění, se částka odpovídající Měsíčnímu zhodnocení investice snížená o případnou odměnu Správce a Náklady stává Následnou investicí, kterou je Správce dále oprávněn Investovat dle vybrané Investiční strategie.

#### B.VII. ZMĚNA OBCHODNÍCH PODMÍNEK A SAZEBNÍKU

**B.1.3.** V případě změny Obchodních podmínek, nebo Sazebníku se veškeré Investice po nabytí účinnosti změn řídí novým zněním Obchodních podmínek nebo Sazebníku. Pro vyloučení pochybností se novým zněním Obchodních podmínek řídí i veškeré provedené, nebo budoucí jednotlivé pravidelné Investice.

**B.1.4.** Tyto Obchodní podmínky nabývají účinnosti dnem 13. 5. 2024.

