

**Obchodní podmínky společnosti Pioneer Asset Management, a.s.,  
pro přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments  
platné od 28.11.2008**

**1. Úvodní ustanovení**

1. Pioneer Asset Management, a.s., se sídlem Praha 8, Karolinská 650/1, PSČ: 186 00, IČ 25684558, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5483, člen bankovní skupiny UniCredit (dále jen „Společnost“), poskytuje pro fyzické a právnické osoby (dále jen „Klient“) hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen „ZPKT“) - přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments, kterou se rozumí přijetí pokynu Klienta týkajícího se produktu Pioneer Investments a jeho předání Společností příslušné osobě, která je způsobilá zajistit úkony směřující k realizaci pokynu Klienta, v souladu se ZPKT a těmito obchodními podmínkami společnosti Pioneer Asset Management, a.s., pro přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments (dále jen „Podmínky“).
2. Společnost výslovně upozorňuje Klienta, že přijímá a předává pouze pokyny týkající se produktů Pioneer Investments, s čímž Klient výslovně souhlasí. Produkty Pioneer Investments se rozumí produkty dceřiných společností společnosti Pioneer Global Asset Management S.p.A., jako jediného akcionáře Společnosti.
3. Vztahy vznikající mezi Společností a Klientem při přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments jsou upraveny příslušnými právními předpisy, zejména ZPKT, zákonem č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Obchodní zákoník“), vyhláškou České národní banky č. 237/2008 Sb., o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb (dále jen „Vyhláška“), jakož i Podmínkami a obchodními zvyklostmi. Ve prospěch Klienta, který není podnikatelem, se v souladu s § 262 odst. 4 Obchodního zákoníku použijí ustanovení zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Občanský zákoník“) nebo zvláštních právních předpisů směřující k ochraně spotřebitele.

**2. Identifikace a osobní údaje**

1. Společnost identifikuje Klienta a osoby zmocněné nebo oprávněné Klienta zastupovat nebo jednat jeho jménem způsobem stanoveným v zákoně č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „Zákon 253/2008 Sb.“), za podmínek stanovených Zákonem 253/2008 Sb. a příslušnými vnitřními předpisy Společnosti zejména při přijímání pokynu týkajícího se produktů Pioneer Investments.
2. Identifikačními údaji podle Zákonu 253/2008 Sb. se rozumí u fyzické osoby všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví a trvalý nebo jiný pobyt, státní občanství, jde-li o podnikající fyzickou osobu, též její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo. Při identifikaci fyzické osoby podle Zákonu 253/2008 Sb. jsou identifikační údaje zaznamenány a ověřeny z průkazu totožnosti, jsou-li v něm uvedeny, dále se zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal, a doba jeho platnosti, současně se ověří shoda podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti.
3. Identifikačními údaji podle Zákonu 253/2008 Sb. se rozumí u právnické osoby obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí; u osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, údaje podle první věty předchozího odstavce. Při identifikaci právnické osoby podle Zákonu 253/2008 Sb. jsou identifikační údaje zaznamenány a ověřeny z dokladu o existenci právnické osoby a v rozsahu druhé věty předchozího odstavce je provedena identifikace fyzické osoby, která jménem právnické osoby jedná v daném obchodu.
4. Klient poskytne Společnosti informace, které jsou nezbytné k provedení identifikace, včetně předložení příslušných dokladů. Za účelem provedení identifikace je Společnost oprávněna požadovat předložení občanského průkazu, cestovního pasu, výpisu z obchodního rejstříku ne staršího než tři měsíce, živnostenských oprávnění, popřípadě zřizovací listiny, společenské nebo zakladatelské smlouvy, stanov a dalších dokladů, kterými budou doloženy skutečnosti požadované Zákonem 253/2008 Sb. nebo jejichž předložení Společnost považuje vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné. Identifikační údaje jsou zjišťovány zásadně přímo od identifikované osoby.
5. Společnost jako správce osobních údajů podle zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o ochraně osobních údajů“), provádí zpracování osobních údajů nezbytné pro dodržení právních povinností Společnosti jako správce osobních údajů stanovených zvláštními zákony, kterými jsou zejména Zákon 253/2008 Sb., tedy zpracování osobních údajů může provádět bez souhlasu subjektu údajů. Společnost při zpracování osobních údajů dbá, aby subjekt údajů (zejména Klient) neutrpěl újmu na svých právech, zejména na právu na zachování lidské důstojnosti, a také dbá na ochranu před neoprávněným zasahováním do soukromého a osobního života subjektů údajů.
6. Volný pohyb osobních údajů nemůže být omezován, pokud jsou předávány do členského státu Evropské unie. Osobní údaje mohou být předávány do jiných států, zejména Lucemburského velkovévodství, zejména za účelem realizace transakcí s produkty Pioneer Investments, popř. plnění povinností stanovených pro finanční instituce k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
7. Osobní údaje Klienta v rozsahu jméno, příjmení a adresa mohou být předány jinému správci osobních údajů v případě, že údaje budou využívány pouze za účelem nabízení obchodu a služeb a Klient s tímto postupem nevyslovil písemný nesouhlas.
8. Klient je povinen neprodleně písemně informovat Společnost o změnách identifikačních údajů předaných Společnosti a řádně je doložit. Společnost neodpovídá za škody vzniklé neohlášením takových změn.

### **3. Přijímání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments**

Pokyny týkající se produktů Pioneer Investments Společnost zásadně přijímá na standardních formulářích společnosti skupiny Pioneer Investments. Společnost při přijímání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments kontroluje, zda pokyny týkající se produktů Pioneer Investments obsahují veškeré náležitosti a přílohy, přičemž respektuje požadavky k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a postupuje v souladu zejména se statuty a prospekty příslušných produktů Pioneer Investments, případně dalšími podmínkami stanovenými společnostmi skupiny Pioneer Investments a dalšími příslušnými osobami.

### **4. Předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments**

Společnost předává pokyny týkající se produktů Pioneer Investments příslušné osobě, která je způsobilá zajistit úkony směřující k realizaci pokynu Klienta. Společnost při předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments postupuje zejména v souladu se statuty a prospekty příslušných produktů Pioneer Investments, případně dalšími podmínkami stanovenými společnostmi skupiny Pioneer Investments a dalšími příslušnými osobami a smluvními ujednáními mezi Společností a společnostmi skupiny Pioneer Investments a dalšími příslušnými osobami.

### **5. Informování o zpracování pokynů**

1. Vzniknou-li při zpracování pokynu podstatné obtíže, informuje Společnost Klienta neprodleně o těchto obtížích. Pokud se Klient a Společnost nedohodnou jinak, je Společnost vždy oprávněna informovat Klienta o podstatných obtížích při zpracování pokynu písemně oznámením zasláným poštou České republiky jako obyčejná listovní zásilka, a to na korespondenční adresu naposledy uvedenou Klientem, v případě, že není uvedena, do místa trvalého pobytu či sídla Klienta.

2. Společnost je povinna informovat Klienta o provedeném pokynu. Pokud se pokyny podle Podmínek provádějí pravidelně, Společnost informuje Klienta o provedených pokynech jednou za šest měsíců. Pokud se pokyny podle Podmínek neprovádějí pravidelně, Společnost informuje Klienta o provedených pokynech následující obchodní den po provedení pokynu, resp. následující obchodní den po doručení potvrzení, pokud odeslání informace závisí na potvrzení třetí osoby. Pokud se Klient a Společnost nedohodnou jinak, jsou informace Klientům zasílány poštou České republiky jako obyčejná listovní zásilka, a to na korespondenční adresu naposledy uvedenou Klientem, v případě, že není uvedena, do místa trvalého pobytu či sídla Klienta.

3. Společnost je povinna informovat Klienta na jeho žádost o stavu vyřizování dosud neprovedeného pokynu. Společnost informuje Klienta o stavu vyřizování dosud neprovedeného pokynu bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti zákazníka, a to zásadně stejnou formou, jakou byla Klientem podána žádost o poskytnutí informace o stavu vyřizování dosud neprovedeného pokynu. Pokud se Klient a Společnost nedohodnou jinak, je Společnost vždy oprávněna informovat Klienta o stavu vyřizování dosud neprovedeného pokynu bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti zákazníka písemně oznámením zasláným poštou České republiky jako obyčejná listovní zásilka, a to na korespondenční adresu naposledy uvedenou Klientem, v případě, že není uvedena, do místa trvalého pobytu či sídla Klienta.

### **6. Úplata za přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments**

Klient nehradí Společnosti za přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments žádnou úplatu, úplata může být Společnosti vyplácena přímo společnostmi skupiny Pioneer Investments.

### **7. Prohlášení Klienta**

1. Klient prohlašuje, že uděluje souhlas k využívání svého rodného čísla v souvislosti s přijímáním a předáváním pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments ve smyslu § 13a písm. g) a § 13c odst. 1 písm. c) zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel a rodných číslech a o změně některých zákonů (zákon o evidenci obyvatel), ve znění pozdějších předpisů.

2. Klient prohlašuje, že peněžní prostředky a/nebo investiční nástroje, které jsou předmětem přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments nepocházejí z trestné činnosti.

3. Klient prohlašuje, že je oprávněn nakládat s peněžními prostředky a/nebo investičními nástroji, které jsou předmětem přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments, a činit další úkony v rámci přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments v souladu s Podmínkami s tím, že k takovým úkonům není třeba dalšího souhlasu nebo schválení.

4. Klient prohlašuje, že byl poučen a je srozuměn s tím, jaká je míra rizika, kterou podstupuje při přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments.

### **8. Informace pro zákazníky**

1. Informace pro zákazníky jsou dokument, zejména prostřednictvím kterého Společnost plní své informační povinnosti vůči Klientovi vyplývající z právních předpisů. Společnost usiluje o to, aby podávané informace byly úplné a pravdivé a zejména aby byly pro Klienta maximálně srozumitelné. Společnost je nicméně připravena kdykoli na požádání Klienta poskytnout doplňující informace a vysvětlení.

2. Společnost Informace pro zákazníky jednostranně průběžně aktualizuje v návaznosti na změny skutečností obsažených v Informacích pro zákazníky. Společnost Klientovi zasílá aktualizované Informace pro zákazníky dle potřeby. Aktualizované Informace pro zákazníky jsou vždy k dispozici v sídle Společnosti a na [www.pioneerinvestments.cz](http://www.pioneerinvestments.cz).

### **9. Střet zájmů, Pravidla provádění pokynů**

1. Společnost vytvořila v souladu se ZPKT Politiku střetu zájmů, kterou představuje a souhrnně zveřejňuje Klientům, kterým je poskytováno přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments, včetně potenciálních zákazníků, jimž má být předmětná investiční služba poskytována, a to v materiálu Informace pro zákazníky.

2. Společnost zavedla v souladu §151 ZPKT postupy, včetně Pravidel pro provádění pokynů, pro dosažení nejlepších možných podmínek provádění pokynů pro zákazníka. Souhrnné informace o Pravidlech provádění pokynů jsou uvedeny v materiálu Informace pro zákazníky. Klient tímto potvrzuje, že souhlasí s Pravidly provádění pokynů.

#### **10. Další ustanovení**

1. Pokud to bude nutné ke splnění povinností Společnosti, je Klient povinen na výzvu Společnosti ve stanovené lhůtě, jinak bez zbytečného odkladu, poskytnout Společnosti veškerou potřebnou součinnost. Zejména se Klient zavazuje poskytnout Společnosti dokumenty vyžadované v souladu s právními předpisy o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, popřípadě udělit Společnosti písemné plné moci v rozsahu potřebném pro přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments, případně předat Společnosti jiné dokumenty potřebné pro přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments v odůvodněně požadované formě, popřípadě udělit souhlas ve smyslu Zákona o ochraně osobních údajů. Společnost neodpovídá za škodu, která může Klientovi vzniknout v případě nevystavení potřebných plných mocí a/nebo nepředání dokumentů v požadované formě, vůbec nebo včas.

2. Klient bere na vědomí, že Společnost není oprávněna poskytovat služby právního, účetního nebo obdobného poradenství, k jehož poskytování jsou oprávněny pouze subjekty stanovené příslušnými právními předpisy. Klient bere na vědomí, že Společnost není oprávněna poskytovat služby daňového poradenství, k jehož poskytování jsou oprávněny pouze subjekty stanovené příslušnými právními předpisy. Klient si je vědom, že zdanění závisí na jeho osobních poměrech a může se měnit. Klient bere na vědomí, že v souvislosti s přijímáním a předáváním pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments mu mohou vzniknout další náklady, včetně daní, které neplatí Společnost a ani je Klientovi neúčtuje. Klient bere na vědomí, že v souvislosti s přijímáním a předáváním pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments mu mohou vznikat povinnosti vyplývající z právních předpisů, popřípadě vnitřních předpisů emitentů produktů Pioneer Investments, které se mohou týkat zejména povinností stanovených k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti. Klient bere na vědomí, že obdobné povinnosti mu mohou vzniknout i podle zahraničních právních řádů.

3. Odpovědnost smluvních stran se řídí ustanoveními příslušných právních předpisů. Klient, který není podnikatelem, nese odpovědnost za porušení povinností podle Podmínek podle Občanského zákoníku.

4. Společnost je povinna zachovávat mlčenlivost o údajích o Klientovi kromě případů stanovených právními předpisy a Podmínkami. Klient je povinen zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se Společnosti souvisejících s předmětem Podmínek kromě případů stanovených právními předpisy a Podmínkami.

5. Klient souhlasí s tím, aby Společnost zaznamenávala vzájemnou telefonickou komunikaci mezi Klientem a Společností, a takové záznamy byly použity k objasnění případných nesrovnalostí, při řešení reklamací, případných sporů nebo pro potřeby jednání Společnosti s dozorovými orgány.

6. Společnost zásadně po Klientovi nevyžaduje udělení předchozího souhlasu s prováděním pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments mimo regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém, a to z toho důvodu, že produkty Pioneer Investments zásadně nejsou přijaty k obchodování na regulovaných trzích nebo v mnohostranných obchodních systémech, a že mezi převodními místy, která jsou uvedena v Pravidlech provádění pokynů (viz Informace pro zákazníky), není ve vztahu k produktům Pioneer Investments uváděn žádný regulovaný trh ani žádný mnohostranný obchodní systém.

7. Společnost je oprávněna pověřit přijímáním a předáváním pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments třetí osobu, a to za podmínky, že:

- a) Společnost vyžaduje efektivní provádění přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments třetí osobou a hodnotí řádný výkon této činnosti podle vnitřně stanovených postupů,
- b) Třetí osoba je oprávněna k přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments a má předpoklady pro její řádné provádění,
- c) Třetí osoba řádně dohlíží na výkon přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments a přiměřeným způsobem řídí rizika spojená s výkonem přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments,
- d) Společnost má v případě nutnosti možnost ukončit výkon přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments třetí osobou tak, aby nebyla narušena plynulost a kvalita přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments Klientům,
- e) Společnost zaváže třetí osobu součinností v souvislosti s výkonem přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments se Společností,
- f) Společnost, auditor Společnosti a Česká národní banka mají efektivně zajištěný
  1. přístup k informacím, které souvisejí s přijímáním a předáváním pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments vykonávaným třetí osobou, a
  2. vstup do prostor, ve kterých je přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments vykonáváno,
- g) Je zabezpečena ochrana citlivých, důvěrných a dalších vyhrazených informací, které se týkají Společnosti a jejích Klientů,
- h) Třetí osoba shodně jako Společnost udržuje účinný havarijní plán a plán pravidelného testování záložních zařízení.

#### **11. Ustanovení společná a závěrečná**

1. Úkony Klienta, které jsou v rozporu nebo obcházejí právní předpisy nebo Podmínky, nejsou pro Společnost závazné.

2. V případě, že jakékoliv ustanovení těchto Podmínek se stane neplatným nebo neúčinným, neovlivní to platnost těchto Podmínek jako celku nebo jejich ostatních ustanovení. V takovém případě bude Společnost usilovat o to, aby takovéto ustanovení bylo nahrazeno ustanovením novým, které se svým významem co možná nejvíce přiblíží obsahu a cíli původního ustanovení.

3. Společnost si vyhrazuje právo tyto Podmínky měnit. Pro Klienta jsou nové obchodní podmínky závazné, pokud s nimi vysloví souhlas. V případě, že Společnost mění Podmínky z důvodu uvedení Podmínek do souladu s kogentním ustanoveními příslušných právních předpisů nebo z důvodu nastalé změny věcných skutečností upravených v Podmínkách, se za vyslovení souhlasu považuje předání prvního pokynu týkajícího se produktu Pioneer Investments po nabytí platnosti nových obchodních podmínek Klientem Společností. Text Podmínek je vždy k dispozici v sídle Společnosti a na [www.pioneerinvestments.cz](http://www.pioneerinvestments.cz).

4. Právní vztahy mezi Společností a Klientem, jehož vztah se Společností vznikl před nabytím platnosti těchto Podmínek a který nevyslovil souhlas s Podmínkami, se nadále řídí Obchodními podmínkami společnosti Pioneer Asset Management, a.s., pro přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments, se kterými Klient naposledy vyslovil souhlas.