



RÁMCOVÁ SMLOUVA O POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

Tato Rámcová smlouva o poskytování investičních služeb (dále jen "**Rámcová smlouva**") byla uzavřena mezi:

WOOD & Company Financial Services, a. s.

se sídlem náměstí Republiky 1079/1a, 110 00 Praha 1, Česká republika

IČ 265 03 808

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7484

(dále jen "**WOOD & Co.**")

a

Jméno a příjmení:

trvale bytem:

rodné (identifikační) číslo:

(dále jen "**Zákazník**")

(WOOD & Co. a Zákazník společně dále též "**Smluvní strany**" a jednotlivě jako "**Smluvní strana**")

Následující smluvní ujednání, která zahrnují níže uvedené produktové smlouvy, tvoří spolu s obchodními podmínkami ("**Podmínky**"), sazebníkem poplatků ("**Sazebník služeb Portu**"), seznamem bankovních účtů WOOD & Co. ("**Seznam bankovních účtů Portu**") a reklamačním řádem ("**Reklamační řád**") tuto Rámcovou smlouvu, na základě které mohou Smluvní strany uzavírat finanční transakce a WOOD & Co. poskytovat Zákazníkovi Investiční služby.

Pojmy a slovní spojení používané v Rámcové smlouvě, které nejsou Rámcovou smlouvou definovány, mají význam definovaný v Podmínkách.

1. UZAVŘENÍ RÁMCOVÉ SMLOUVY

- 1.1. Tato Rámcová smlouva byla vygenerována automaticky na základě údajů Zákazníka, které poskytl prostřednictvím online komunikace, a je založena na nezávazném návrhu WOOD & Co. Elektronickým potvrzením této Smlouvy v rámci procesu registrace Zákazníka do Internetové aplikace nebo Mobilní aplikace Portu podává Zákazník závaznou nabídku na uzavření Rámcové smlouvy s WOOD & Co. Podanou nabídku na uzavření Smlouvy WOOD & Co. prověří z hlediska platných a účinných právních předpisů (např. v oblasti boje proti praní špinavých peněz) a v případě kladného posouzení potvrdí Zákazníkovi její přijetí, a to písemně v listinné nebo elektronické podobě. Rámcová smlouva tímto přijetím nabývá platnost, přičemž její účinnost nastane v okamžiku, kdy Zákazník v určené lhůtě a určeným způsobem splní všechny navazující legislativní požadavky vyžadované příslušnými právními předpisy (zejm. v oblasti boje proti praní špinavých peněz).
- 1.2. Přijetí nabídky je podmíněno mimo jiné tím, že původní text Rámcové smlouvy nebyl Zákazníkem změněn.
- 1.3. WOOD & Co. není povinna přijmout nabídku Zákazníka na uzavření Rámcové smlouvy.

2. KLASIFIKACE ZÁKAZNÍKA

- 2.1. WOOD & Co. zařazuje Zákazníka do kategorie:

Zákazník, který není profesionální (zákazník s nejvyšší zákonnou ochranou).

3. PROHLÁŠENÍ ZÁKAZNÍKA

- 3.1. Seznámení s doprovodnými dokumenty

- 3.1.1. Zákazník výslovně prohlašuje, že byl seznámen s **Podmínkami** a jejich významem (včetně informačních dokumentů, na které odkazují), a také se **Sazebníkem služeb Portu**, **Seznamem bankovních účtů Portu** a **Reklamačním řádem** v dostatečném předstihu před uzavřením Rámcové smlouvy.
- 3.1.2. Zákazník výslovně prohlašuje, že si je vědom skutečnosti, že za poskytnuté služby obdrží WOOD & Co. odměnu podle Sazebníku služeb Portu platného po dobu trvání Rámcové smlouvy v rozhodné době.

- 3.2. Seznámení se skutečnostmi vyžadovanými právními předpisy

- 3.2.1. Zákazník prohlašuje, že si je vědom všech skutečností, které pro něho vyplývají ze zařazení do výše uvedené kategorie zákazníků. Zákazník dále prohlašuje, že byl WOOD & Co. prostřednictvím **Podmínek** a dokumentu **Pravidla klasifikace Zákazníků** seznámen a poučen o právu požádat o přeřazení do jiné kategorie, pokud splňuje legislativou stanovené podmínky.
- 3.2.2. Zákazník výslovně prohlašuje, že se seznámil prostřednictvím Domovské stránky s dokumenty **Strategie realizace pokynů za nejlepších podmínek**, **Opatření k zamezení střetu zájmů a manipulace s trhem** a **Informace pro zákazníky uveřejněné podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu** a vyslovuje s nimi svůj souhlas.

3.2.3. Zákazník prohlašuje, že byl WOOD & Co. seznámen s režimem ochrany majetku zákazníka a informován o možných rizicích, která mohou být spojena s požadovanou Investiční službou nebo Investičním nástrojem, a o možných zajištěních proti nim prostřednictvím bodů 5 a 6 části C Podmínek a dokumentu **Informace o investičních službách, investičních nástrojích a rizicích spojených s investováním do těchto investičních nástrojů**.

3.2.4. Zákazník potvrzuje, že byl informován o podmínkách poskytování náhrad z Garančního fondu a také o způsobu uplatňování nároku na výplatu náhrady prostřednictvím dokumentu **Informace o Garančním fondu**.

3.3. Upozornění na některé právní povinnosti

3.3.1. **Zákaz manipulace s trhem**

Zákazník prohlašuje, že bere na vědomí, že v souvislosti s investováním do Investičních nástrojů je zakázána manipulace s trhem a zakázáno využívání důvěrných, resp. Vnitřních informací tak, jak je definují **Podmínky** a MAR.

3.3.2. **Daňové povinnosti**

Zákazník prohlašuje, že bere na vědomí a souhlasí s tím, že výplaty výnosů z držby nebo nakládání s Investičními nástroji zpravidla podléhají daním a poplatkům. Pokud z příslušných předpisů nebo Rámcové smlouvy nevyplývá jinak, nezajišťuje WOOD & Co. pro Zákazníka úhradu žádných daní nebo jejich zajištění v souvislosti s poskytováním Investičních služeb.

3.3.3. **Práva a povinnosti spojená s vlastnictvím Investičních nástrojů**

Zákazník bere na vědomí, že WOOD & Co. neodpovídá za plnění oznamovací povinnosti Zákazníka či jiných práv a povinností Zákazníka vyplývajících z vlastnictví Investičních nástrojů, resp. z podílu na hlasovacích právech. Zákazník bere na vědomí, že specifické povinnosti vyplývající z vlastnictví Investičních nástrojů mu mohou vzniknout jak podle právního řádu ČR, tak i zahraničních právních řádů.

3.3.4. **Zaznamenávání komunikace**

Zákazník prohlašuje, že bere na vědomí, že WOOD & Co. pořizuje pro účely své evidence záznamy o všech Pokynech, které od Zákazníka obdržel.

Zákazník prohlašuje, že si je vědom skutečnosti, že WOOD & Co. je povinna pořizovat a archivovat nahrávky telefonické a elektronické komunikace a záznamy z osobních jednání se Zákazníkem, které probíhají v souvislosti s poskytováním Investičních služeb, a to i v případě, že k poskytnutí Investiční služby nedojde.

Zákazník dále bere podpisem Rámcové smlouvy na vědomí, že tyto záznamy mohou být na základě zákona nebo příslušných předpisů daného Převodního místa zpřístupněny příslušným kontrolním orgánům a může jich být, v případě soudního sporu, použito jako důkazních prostředků u soudu.

Kopie komunikace specifikované výše je archivována po dobu 5 let, nebo 7 let, pokud tak rozhodne ČNB (tato lhůta se počítá od okamžiku, kdy příslušná komunikace proběhla).

Zákazník má právo požadovat zpřístupnění nahrávek telefonické a elektronické komunikace a záznamů z osobních jednání v přiměřené lhůtě v rozsahu, v němž se vztahují k (potenciálním) transakcím s Investičními nástroji. Žádost musí být učiněna v písemné formě a musí specifikovat relevantní obchody či alespoň časové období, za které má být kopie komunikace a záznamů poskytnuta. Za zpřístupnění kopií nahrávek a záznamů bude Zákazníkovi účtován poplatek v souladu se Sazebníkem služeb Portu.

3.3.5. **Jednání na vlastní účet**

Zákazník potvrzuje WOOD & Co., že při uzavírání Rámcové smlouvy jedná na vlastní účet.

3.3.6. **Trvalý pobyt ve vybraných jurisdikcích**

Zákazník bere na vědomí, že pokud společnosti WOOD & Co. před uzavřením této Rámcové smlouvy nebo v průběhu jejího trvání zatajil, že je tzv. „U.S. person“ ve smyslu právního předpisu Spojených států amerických Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) nebo Nařízení S (Regulation S) na základě amerického Zákona o cenných papírech (Securities Act) z roku 1933, případně má trvalý pobyt nebo sídlo v Kanadě, Spojeném království Velké Británie, Austrálie, Japonsku nebo jakékoli jiné jurisdikci, kde je uzavření této Rámcové smlouvy zakázáno nebo omezeno, je WOOD & Co. oprávněna Rámcovou smlouvu vypovědět a Zákazník bere na vědomí, že WOOD & Co. neodpovídá za finanční ztrátu a náklady, které Zákazníkovi vzniknou v souvislosti s ukončením Rámcové smlouvy.

3.3.7. **Prohlášení o příjmu**

Zákazník rovněž prohlašuje, že společně s touto Rámcovou smlouvou provedl prohlášení o skutečném vlastnictví připisovaného, poukazovaného nebo vypláceného příjmu ("**Prohlášení o příjmu**"). Zákazník se zavazuje neprodleně informovat WOOD & Co. o jakýkoliv změnách údajů v Prohlášení o příjmu. V případě uvedení nepravdivých, neúplných nebo zkreslených údajů v Prohlášení o příjmu či v případě porušení své informační povinnosti o změnách v Prohlášení o příjmu je Zákazník povinen nahradit WOOD & Co. veškerou škodu či uloženou sankci, která v důsledku jednání či opomenutí Zákazníka vznikla.

3.3.8. **Spolupráce při informování třetích stran – archivace dokumentace**

Zákazník prohlašuje, že si je vědom skutečnosti, že IRS (daňový úřad USA) či jiné entity mohou požádat WOOD & Co. o doložení originálů dokumentace Zákazníka. Zákazník se proto zavazuje archivovat veškeré originály dokumentů poskytnutých WOOD & Co.

3.4. Dohoda o některých aspektech poskytování Investičních služeb

3.4.1. V případě, že Zákazník podá Pokyn a/nebo WOOD & Co. provede Investiční rozhodnutí, které vyústí ke vzniku limitního pokynu ve vztahu k Investičním nástrojům přijatým k obchodování v Obchodním systému, a tento limitní pokyn nebude okamžitě proveden za převažujících tržních

podmínek nebo předán do Obchodního systému, Zákazník výslovně požaduje, aby WOOD & Co. nezveřejňovala takový limitní pokyn.

3.4.2. Zákazník souhlasí s tím, že WOOD & Co. může Pokyn a/nebo Investiční rozhodnutí provádět mimo Obchodní systém.

3.4.3. Zákazník uděluje svůj výslovný souhlas, aby mu byly informace poskytovány na jiném trvalém nosiči dat než na papíru, pokud to platné právní předpisy připouštějí. Zákazník se v tomto rozsahu výslovně vzdává práva na zasílání poskytovaných dokumentů poštou. Informační povinnosti WOOD & Co. vůči Zákazníkovi nebudou plněny v listinné podobě, ale elektronicky prostřednictvím Internetové aplikace. Pokud platné právní předpisy připouštějí poskytování prospektů, klíčových informací pro investory, vnitřních předpisů, investičních memorand nebo jiných informací Zákazníkovi prostřednictvím Domovské stránky, souhlasí Zákazník výslovně s touto formou jejich poskytování.

3.5. Upozornění na některá vybraná rizika související s investováním a Investičními službami

3.5.1. Zákazník prohlašuje, že bere na vědomí, že historická data o výkonnosti Investičních nástrojů nezaručují výši budoucí výkonnosti.

3.5.2. WOOD & Co. nenese odpovědnost za rozhodnutí Zákazníka související s poskytováním Investičních služeb podle této Rámcové smlouvy.

3.5.3. Zákazník prohlašuje, že bere na vědomí, že WOOD & Co. nenese odpovědnost za škodu způsobenou Zákazníkovi správným provedením Pokynu podaného Zákazníkem v souladu s Rámcovou smlouvou.

3.6. Povinnost Zákazníka poskytovat údaje pravdivě, úplně a nezkresleně

3.6.1. Zákazník prohlašuje, že veškeré údaje, které poskytl WOOD & Co. v souvislosti s Rámcovou smlouvou a s poskytováním Investičních služeb, jsou pravdivé, úplné a nezkreslené a že nezamlčuje či nezatajuje informace důležité pro řádné plnění Rámcové smlouvy. Zákazník se dále zavazuje tyto údaje pravidelně kontrolovat a při změně neprodleně, nejpozději však do 30 dní, aktualizovat prostřednictvím Internetové aplikace a/nebo jiných komunikačních kanálů dohodnutých s WOOD & Co.

3.6.2. Zákazník je zejména povinen kontrolovat a aktualizovat údaje nezbytné pro vhodné poskytování Investičních služeb Zákazníkovi (jako je např. finanční situace, investičních cíle či ochota riskovat), veškeré kontaktní údaje a také další informace vyžadované od Zákazníka v důsledku požadavků stanovených v právních předpisech (zejm. v rámci boje proti praní špinavých peněz).

3.6.3. V průběhu trvání smluvního vztahu může vzniknout i povinnost sdělení dodatečných údajů ze strany Zákazníka. Při nesplnění těchto povinností si WOOD & Co. vyhrazuje právo Rámcovou smlouvu vypovědět.

3.6.4. WOOD & Co. neodpovídá za jakoukoli újmu, náklady či jiné výdaje způsobené Zákazníkovi nebo kterékoli třetí osobě v důsledku nepravdivosti, neúplnosti či zkrivenosti údajů poskytnutých Zákazníkem.

4. PLNÁ MOC

- 4.1. Touto Rámcovou smlouvou Zákazník WOOD & Co. pověřuje, aby jej zastupovala při jednáních s třetími stranami, fyzickými nebo právnickými osobami, které mají vztah k předmětu této Rámcové smlouvy, a WOOD & Co. svým podpisem toto oprávnění poskytnuté Zákazníkem výslovně přijímá.

5. DALŠÍ UJEDNÁNÍ

- 5.1. Pokud Zákazník odpoví na tuto Rámcovou smlouvu s dodatkem či odchylkou, která podstatně nemění podmínky nabídky, nejedná se o přijetí nabídky. Odpověď s dodatkem či odchylkou se považuje za novou nabídku, která podléhá schválení ze strany WOOD & Co.
- 5.2. WOOD & Co. je oprávněna kdykoli měnit Seznam bankovních účtů, Reklamační řád a veškeré dokumenty zveřejněné na Domovské stránce. O změně Seznamu bankovních účtů a Reklamačního řádu bude Zákazník informován způsobem stanoveným v Podmínkách.
- 5.3. WOOD & Co. si vyhrazuje právo měnit Podmínky a Sazebník služeb Portu. Způsob oznámení změn v Podmínkách a Sazebníku služeb Portu i možnost Rámcovou smlouvu z důvodu takové změny vypovědět jsou specifikovány v Podmínkách.
- 5.4. Rámcová smlouva může být ukončena:
- 5.4.1. písemnou dohodou Smluvních stran ke dni stanovenému v takové dohodě;
- 5.4.2. výpovědí kteroukoli Smluvní stranou bez udání důvodu s jednoměsíční výpovědní dobou, která začíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé Smluvní straně; a
- 5.4.3. odstoupením od smlouvy v případech výslovně upravených v Rámcové smlouvě nebo Podmínkách a dále v případech stanovených Občanským zákoníkem nebo zvláštními právními předpisy.
- 5.5. Jednotlivé produktové smlouvy mohou být ukončeny obdobně jako Rámcová smlouva. Při ukončení jednotlivé produktové smlouvy dochází také k zániku takových dalších produktových smluv, jejichž právní nebo faktická existence je výpovědí příslušné produktové smlouvy vyloučena. Ukončením jednotlivé produktové smlouvy Rámcová smlouva nezaniká, s výjimkou případu, kdy ukončením jednotlivé produktové smlouvy dochází k zániku závazku WOOD & Co. poskytovat Investiční služby Zákazníkovi.

I. SMLOUVA O OBHOSPODAŘOVÁNÍ PORTFOLIA

v souladu s ustanovením § 1746 odst. 2 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, v platném a účinném znění, a podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. d) zákona č. 256/2004 Sb., zákona o podnikání na kapitálovém trhu, v platném a účinném znění, (dále jen "**Obhospodařovatelská smlouva**")

1. PŘEDMĚT OBHOSPODAŘOVATELSKÉ SMLOUVY

1.1. Předmětem této Obhospodařovatelské smlouvy je závazek WOOD & Co. obhospodařovat majetek Zákazníka tvořený Investičními nástroji a peněžními prostředky určenými k investování do Investičních nástrojů (dále jen "**Portfolio**"), a to na základě volné úvahy WOOD & Co. za podmínek stanovených v této Obhospodařovatelské smlouvě (dále jen "**Obhospodařování Portfolia**"), a povinnost Zákazníka zaplatit WOOD & Co. za poskytnuté služby odměnu dle Sazebníku služeb Portu.

1.2. V rámci Obhospodařování Portfolia je WOOD & Co. zmocněn zastupovat Zákazníka vůči třetím osobám, a tedy jednat jménem Zákazníka nebo jménem svým na Zákazníkův účet a riziko.

1.3. Obhospodařování Portfolia nezahrnuje investiční, daňové ani právní poradenství.

2. INVESTIČNÍ STRATEGIE

2.1. WOOD & Co. nabídla Zákazníkovi vhodné investiční strategie na základě údajů, které Zákazník samostatně poskytl o svých odborných znalostech a zkušenostech, finančním zázemí, včetně schopnosti nést ztráty, a investičních cílech, včetně tolerance k riziku.

2.2. Zákazník může Portfolio rozdělit na dílčí částky a ohledně každé dílčí částky sledovat samostatnou investiční strategii s odlišnými parametry. Z technických důvodů mohou být dílčí částky, které se řídí různými investičními strategiemi, evidovány na různých Účtech cenných papírů.

2.3. Zákazník tímto výslovně pověřuje a zmocňuje WOOD & Co. obstarávat Obhospodařování Portfolia podle investiční strategie vypracované WOOD & Co., na které se WOOD & Co. a Zákazník dohodli. WOOD & Co. je zejména pověřena v rámci investiční strategie v Obchodních systémech i mimo ně nakupovat, prodávat, směňovat, převádět nebo upisovat Investiční nástroje nebo s nimi jinak nakládat nebo uplatňovat práva z Investičních nástrojů, resp. provádět veškerá jiná opatření, která se jeví v souvislosti s Obhospodařováním Portfolia jako účelná.

2.4. Investiční strategie sestavena na základě vyhodnocení investičního dotazníku je dostupná v příslušné sekci aplikace Portu a představuje nedílnou součást Obhospodařovatelské smlouvy. Zákazník výslovně prohlašuje, že se s investiční strategií seznámil a že jí rozumí.

2.5. WOOD & Co. je při Obhospodařování Portfolia vázána investičními strategiemi. Nepodstatné nebo krátkodobé odchylky od limitů a kritérií investiční strategie se však nepovažují za porušení Obhospodařovatelské smlouvy. Pokud dojde v důsledku kolísání trhu, Pokynů Zákazníka, převodu majetku na Peněžní účet a/nebo Účet cenných papírů nebo z jiného důvodu k podstatným odchylkám od investičních strategií, provede WOOD & Co. na základě vlastního uvážení vhodná opatření, aby bylo v přiměřené době zajištěno nebo obnoveno dodržování investičních strategií.

- 2.6. Zákazník tímto bere na vědomí, že při podání Pokynu k převodu peněžních prostředků na Bankovní účet Zákazníka mohou být zásadním způsobem negativně ovlivněny výnosy z Obhospodařování Portfolia.
- 2.7. Pokud je součástí Investiční strategie Zajištění proti kurzovému riziku, Zákazník výslovně prohlašuje, že byl WOOD & Co. seznámen s podstatou, právní povahou a riziky Zajištění proti kurzovému riziku.

3. PODÁVÁNÍ ZPRÁV

- 3.1. WOOD & Co. poskytuje jednou měsíčně Zákazníkovi výpis z Účtu za bezprostředně předcházející období, a to pro každou investiční strategii zvolenou Zákazníkem.
- 3.2. Výpis z Účtu podle předchozího článku bude obsahovat zejména přesný popis složení Portfolia s údaji o tržních hodnotách příslušných Investičních nástrojů, vývoj celkové hodnoty Portfolia ve sjednané měně, jakož i celkovou výši Poplatků za rozhodné období.

WOOD & Co. bude v souladu s platnou právní úpravou informovat Zákazníka, pokud se celková hodnota Portfolia oceněná na začátku každého vykazovaného období, tedy kalendářního měsíce, sníží o 10 % a poté o násobky 10 %.

Pro tyto účely se použije následující postup výpočtu: tržní hodnota Investičních nástrojů na Účtu cenných papírů na začátku sledovaného období (dále jen "**Počáteční hodnota Investičních nástrojů**") se porovná s aktuální tržní hodnotou Investičních nástrojů na Účtu cenných papírů. Aby byly zohledněny také transakce od počátku sledovaného období, připočte se k počáteční hodnotě Investičních nástrojů čistý přírůstek peněžních prostředků na Peněžním účtu.

4. ZPŮSOBY KOMUNIKACE

- 4.1. Zákazník bude mít přístup do Internetové aplikace WOOD & Co. Prostřednictvím Internetové aplikace může Zákazník právně jednat v nabízeném rozsahu a přistupovat k informacím. Informace, sdělení a dokumenty týkající se obchodního styku Zákazníka s WOOD & Co. budou Zákazníkovi poskytnuty prostřednictvím Internetové aplikace po přihlášení do klientské zóny.
- 4.2. Zákazník se zavazuje, že bude přistupovat do klientské zóny Internetové aplikace pravidelně, minimálně však jednou za kalendářní měsíc. Informace, které mu budou poskytnuty v Internetové aplikaci, jsou považovány za doručené Zákazníkovi dnem přihlášení Zákazníka do Internetové aplikace, nejpozději však uplynutím kalendářního měsíce následujícího po měsíci jejich poskytnutí.
- 4.3. Zákazník se zavazuje, že zkontroluje správnost a úplnost informací poskytnutých ze strany WOOD & Co. Zákazník je povinen sdělit výtky a/nebo vznést námitky ohledně správnosti a úplnosti informací poskytnutých ze strany WOOD & Co. neprodleně, nejpozději však do šesti týdnů od jejich doručení. Zákazník je povinen neprodleně oznámit WOOD & Co., pokud mu informace, jejichž předání oprávněně očekával, nebyly poskytnuty.

5. ODMĚNA WOOD & CO. A DALŠÍ NÁKLADY ZÁKAZNÍKA SPOJENÉ S INVESTICÍ

5.1. Manažerský poplatek

Odměna formou manažerského poplatku se vypočítá jako procentní sazba z tržní hodnoty Portfolia určené na denní bázi za kalendářní měsíc a je splatná zpětně za každý měsíc. Odměna bude hrazena z peněžních prostředků Zákazníka na Peněžním účtu. Zákazník tímto uděluje WOOD & Co. souhlas s inkasem odměny z Peněžního účtu, případně s prodejem Investičních nástrojů z Portfolia Zákazníka za účelem inkasa Poplatků. Pokud je Účet zrušen v průběhu měsíce, odměna se vypočítá a provede se její inkaso po vypořádání prodeje všech Investičních nástrojů a před uvolněním zůstatku Zákazníkovi.

5.2. Další náklady a výdaje hrazené Zákazníkem

Zákazník je povinen uhradit náklady a výdaje, které WOOD & Co. oprávněně vzniknou při poskytování Obhospodařování Portfolia nebo úkonu s tím spojeného, nebo při plnění jejích povinností vyplývajících z právních předpisů. Výše takových nákladů a výdajů bude dána v Sazebníku služeb Portu, bude-li možno odhadnout je předem. WOOD & Co. se bude vždy snažit minimalizovat vzniklé náklady a výdaje.

5.3. Informace o snížení zisku/zvýšení ztráty v případě obchodů s ETF

V rámci Obhospodařování Portfolia jsou nakupovány zejména cenné papíry kolektivního investování a tzv. Exchange Traded Funds (dále jen "**ETF**"). Při nákupu ETF vznikají zpravidla transakční náklady ve formě rozdílů mezi nákupním a prodejním kurzem (tzv. spread) či poplatků účtovaných tvůrcem trhu. Náklady jsou uhrazeny v rámci vypořádání daného obchodu realizovaného WOOD & Co. a nejsou mu účtovány zvlášť.

5.4. Daňové povinnosti spojené s Investicí

V souvislosti s nákupem nebo prodejem Investičních nástrojů na účet Zákazníka může vzniknout Zákazníkovi daňová povinnost. Daně nejsou zahrnuty v manažerském poplatku a hradí je sám Zákazník.

6. INVESTIČNÍ POBÍDKY

6.1. Existuje možnost, že WOOD & Co. obdrží v rámci Obhospodařování Portfolia provize, poplatky a jiná peněžitá plnění, jakož i nepeněžité výhody (dále jen "**Pobídky**") od investičních fondů, emitentů Investičních nástrojů a jiných třetích osob.

6.2. WOOD & Co. připsávkou obdržené Pobídky ve prospěch Peněžního účtu Zákazníka. Pokud je připsání ve prospěch Peněžního účtu Zákazníka vyloučeno, protože se nejedná o peněžité plnění, nebo není možné z jiných důvodů, WOOD & Co. pobídku přijme pouze tehdy, pokud Pobídka nebude v rozporu s právními předpisy platnými a účinnými v dané době a s řádným Obhospodařováním Portfolia v nejlepším zájmu Zákazníka. WOOD & Co. zveřejní přijaté Pobídky v rozsahu a způsobem požadovaným v té době platnými a účinnými právními předpisy.

6.3. WOOD & Co. může ze svého majetku poskytovat plnění investičním zprostředkovatelům či vázaným zástupcům za prokázané poskytnutí příležitosti k uzavření nebo za zprostředkování Smlouvy, a to ve výši podle hodnoty peněžních prostředků investovaných Zákazníkem. Zákazníkovi z toho nevznikají žádné další náklady, protože tato plnění se neposkytují z majetku Zákazníka.

7. DAŇOVÉ ZÁLEŽITOSTI

- 7.1. WOOD & Co. není povinna provádět pro Zákazníka daňově optimalizované Obhospodařování Portfolia.
- 7.2. Na základě Obhospodařování Portfolia, zejména při rebalancování či změně investiční strategie, nebo při prodeji Investičních nástrojů z Portfolia Zákazníka za účelem inkasa Poplatků nebo v případě ukončení této Obhospodařovatelské smlouvy, mohou z obchodních transakcí vzniknout zdanitelné zisky nebo negativní daňové dopady pro Zákazníka.
- 7.3. Zákazník se s daňovými otázkami obrátí na nezávislého daňového poradce.

8. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 8.1. Ustanovení o správě cizího majetku (§ 1400 a násl.) zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, v platném a účinném znění, se na tuto Rámcovou smlouvu neuplatní.
- 8.2. Obhospodařovatelská smlouva nabývá účinnosti ke dni podpisu Rámcové smlouvy oběma Smluvními stranami.

II. CUSTODY SMLOUVA

v souladu s ustanovením § 1746 odst. 2 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném a účinném znění, a podle ustanovení § 4 odst. 3 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., zákon o podnikání na kapitálovém trhu, v platném a účinném znění (dále jen "**Custody smlouva**"),

1. Předmětem Custody smlouvy je závazek WOOD & Co. zajišťovat úschovu a správu Investičních nástrojů ve vlastnictví Zákazníka a závazek Zákazníka zaplatit za poskytnuté služby WOOD & Co. odměnu dle Sazebníku služeb Portu.
2. Podmínky úschovy a správy Investičních nástrojů se řídí platnými předpisy, rozhodnutími příslušných orgánů a obchodními podmínkami, jež se aplikují na příslušném trhu.
3. Při poskytování služeb Zákazníkovi podle Custody smlouvy bude WOOD & Co.:
 - 3.1. vést evidenci Investičních nástrojů;
 - 3.2. podle Pokynů Zákazníka a/nebo provedených Investičních rozhodnutí prodávat, směřovat, převádět nebo upisovat Investiční nástroje a připisovat výnosy z prodeje na příslušný Účet nebo odepisovat z Účtu kupní cenu včetně veškerých souvisejících transakčních nákladů a poplatků;
 - 3.3. přijímat na účet Zákazníka a držet všechny Investiční nástroje, které WOOD & Co. obdrží na účet Zákazníka na základě Custody smlouvy;
 - 3.4. činit jménem Zákazníka a na účet Zákazníka veškeré úkony, jaké jsou zapotřebí ve vztahu k přijímání plateb, příjmů nebo výnosů z Investičních nástrojů;
 - 3.5. inkasovat veškeré úroky, dividendy nebo jiné příjmy spojené s Investičními nástroji;
 - 3.6. vyměňovat Investiční nástroje v případě jejich výměny; a
 - 3.7. poskytovat další služby, na nichž se WOOD & Co. se Zákazníkem dohodne.
4. Správa Investičních nástrojů nezahrnuje výkon práva účasti na řízení akciové společnosti (zejména právo hlasovat na valné hromadě), nedohodne-li se Zákazník s WOOD & Co. výslovně jinak.
5. Zákazník je povinen poskytnout WOOD & Co. součinnost potřebnou k plnění Custody smlouvy (např. podání Pokynu, udělení speciální plné moci, předložení dokladu o daňovém domicilu apod.).
6. Custody smlouva nabývá účinnosti ke dni podpisu Rámcové smlouvy oběma Smluvními stranami.

III. SMLOUVA O OBSTARÁNÍ A ZPROSTŘEDKOVÁNÍ KOUPE A PRODEJE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

v souladu s ustanovením § 2455 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném a účinném znění (dále jen "Komisionářská smlouva")

1. Předmětem Komisionářské smlouvy je závazek WOOD & Co. koupit nebo prodat Investiční nástroj pro Zákazníka, popř. obstarat pro něj koupi nebo prodej Investičních nástrojů, nebo vyvíjet činnost směřující ke koupi nebo prodeji Investičních nástrojů podle závazných Pokynů Zákazníka na straně jedné a závazek Zákazníka zaplatit za poskytnuté služby WOOD & Co. odměnu dle Sazebníku služeb Portu.
2. Nákup nebo prodej Investičních nástrojů bude WOOD & Co. provádět na základě závazných písemných nebo ústních Pokynů Zákazníka. Tyto Pokyny musí být určité a srozumitelné.
3. Zákazníci využívající Internetovou nebo Mobilní aplikaci Portu jsou oprávněni podávat Pokyny zásadně prostřednictvím Internetové nebo Mobilní aplikace Portu. WOOD & Co. není povinna přijmout Pokyn podaný jinak než prostřednictvím aplikace Portu.
4. WOOD & Co. bude přijímat Pokyny k obstarání koupě nebo prodeje jen těch Investičních nástrojů, které jsou zobrazeny v aplikaci Portu.
5. Pokyny přijaté prostřednictvím aplikace Portu v rámci služby Portu portfolio a Portu strategie budou realizovány v následujícím Obchodním cyklu Portu.
6. Ostatní pokyny přijaté prostřednictvím aplikace Portu budou realizovány v souladu s emisními podmínkami daného Investičního nástroje.
7. WOOD & Co. je oprávněna nákup nebo prodej Investičního nástroje uskutečnit i ze/do svého majetku nebo nákupem Investičních nástrojů od jiných svých Zákazníků.
8. Další práva a povinnosti Zákazníka a WOOD & Co. vyplývající z Komisionářské smlouvy jsou stanoveny v Podmínkách.
9. Komisionářská smlouva nabývá účinnosti ke dni podpisu Rámcové smlouvy.

Na důkaz souhlasu s obsahem této Rámcové smlouvy připojují Smluvní strany své podpisy a zároveň prohlašují, že tato Rámcová smlouva byla uzavřena z jejich svobodné a vážné vůle.

V Praze dne

**WOOD & Company Financial Services, a.
s.**

V dne

Zákazník

Jméno: **Radim Krejčí**
Head of Portu

Jméno: