PENTABANK

PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE

Rámcová investiční smlouva pro Českou republiku

A. Informace o Bance:

Penta Bank, a. s., se sídlem: Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 31 634 419 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem Bratislava III, oddíl: Sa, vložka č. 3714/B.

Další kontakt: pentabank@pentabank.com
Předmět podnikání:

- přijímání vkladů
- poskytování úvěrů
- investování do cenných papírů na vlastní účet
- obchodování na vlastní účet: a) s finančními nástroji peněžního trhu v eurech a v cizí měně, včetně směnárenské činnosti, b) s finančními nástroji kapitálového trhu v eurech a v cizí měně, c) s mincemi z drahých kovů, pamětními bankovkami a pamětními mincemi, aršíky bankovek a sadami oběžných mincí
- správa pohledávek klienta na jeho účet, včetně souvisejícího poradenství
- finanční leasing
- poskytování záruk, otevírání a potvrzování akreditivů
- poskytování poradenských služeb v oblasti podnikání
- vydávání cenných papírů, účast na vydávání cenných papírů a poskytování souvisejících služeb
- finanční zprostředkování
- ukládání věcí
- pronájem bezpečnostních schránek
- poskytování bankovních informací
- funkce depozitáře podle zvláštního předpisu
- zpracování bankovek, mincí, pamětních bankovek a pamětních mincí
- poskytování investičních služeb, investičních činností a doplňkových služeb v souladu s ustanovením § 79 odst. 1 a ve spojení s § 6 odst. 1 a 2 zákona č. 566/2001 Sb. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, v následujícím rozsahu: 1. přijetí a předání pokynu klienta týkajícího se jednoho nebo více finančních nástrojů ve vztahu k finančním nástrojům: a) převoditelným cenným papírům, b) nástrojům peněžního trhu, c) podílovým listům nebo cenným papírům vydaným zahraničními subjekty kolektivního investování, d) futures, swapům, forwardům týkajícím se měn, úrokových

sazeb nebo výnosů, které mohou být vypořádány doručením nebo v hotovosti, 2. vykonávání pokynu klienta na jeho účet ve vztahu k finančním nástrojům: a) převoditelným cenným papírům, b) nástrojům peněžního trhu, c) podílovým listům nebo cenným papírům vydaným zahraničními subjekty kolektivního investování, d) futures, swapům, forwardům týkajícím se měn, úrokových sazeb nebo výnosů, které mohou být vypořádány doručením nebo v hotovosti, 3. obchodování na vlastní účet ve vztahu k finančním nástrojům: a) převoditelným cenným papírům, b) nástrojům peněžního trhu, c) podílovým listům nebo cenným papírům vydaným zahraničními subjekty kolektivního investování, d) futures, swapům, forwardům týkajícím se měn, úrokových sazeb nebo výnosů, které mohou být vypořádány doručením nebo v hotovosti, 4. řízení portfolia ve vztahu k finančním nástrojům: a) převoditelným cenným papírům, b) nástrojům peněžního trhu, c) podílovým listům nebo cenným papírům vydaným zahraničními subjekty kolektivního investování, d) futures, swapům, forwardům týkajícím se měn, úrokových sazeb nebo výnosů, které mohou být vypořádány doručením nebo v hotovosti, 5. investiční poradenství ve vztahu k finančním nástrojům: a) převoditelným cenným papírům, b) nástrojům peněžního trhu, c) podílovým listům nebo cenným papírům vydaným zahraničními subjekty kolektivního investování, d) futures, swapům, forwardům týkajícím se měn, úrokových sazeb nebo výnosů, které mohou být vypořádány doručením nebo v hotovosti, 6. upisování a umisťování finančních nástrojů na základě pevného závazku ve vztahu k finančním nástrojům: a) převoditelným cenným papírům, b) nástrojům peněžního trhu, c) podílovým listům nebo cenným papírům vydaným zahraničními subjekty kolektivního investování, 7. umisťování finančních nástrojů bez pevného závazku ve vztahu k finančním nástrojům: a) převoditelným cenným papírům, b) nástrojům peněžního trhu, c) podílovým listům nebo cenným papírům vydaným zahraničními subjekty kolektivního investování, 8. úschova a správa finančních nástrojů na účet zákazníka, včetně držitelské správy, a související služby, zejména správa peněžních prostředků a správa finančního zajištění ve vztahu k finančním nástrojům: a) převoditelným cenným papírům, b) nástrojům peněžního trhu, c) podílovým listům nebo cenným papírům vydaným zahraničními subjekty kolektivního investování, 9. poskytování úvěrů a půjček investorovi za účelem umožnění uskutečnění obchodu s jedním nebo více finančními nástroji, pokud se poskytovatel úvěru nebo půjčky na tomto obchodu podílí, 10. provádění devizových obchodů, pokud jsou spojeny s poskytováním investičních služeb, 11. poskytování investičního průzkumu a finančních analýz nebo jiných forem obecného doporučení týkajícího se obchodů s těmito finančními nástroji, 12. služby spojené s upisováním finančních nástrojů,

- poskytování platebních služeb a zúčtování
- vydávání a správa elektronických peněz

Orgán dohledu nad činností banky: Národní banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

B. Informace o finanční službě

Poskytované služby

Banka může na základě Rámcové investiční smlouvy pro Českou republiku (dále také „Smlouva“) poskytovat Klientovi následující služby:

1. Uzavírání obchodů s finančními nástroji na základě pokynu Klienta a speciální typy obchodů

    a. Obchody s finančními nástroji na základě pokynu Klienta (Část A1 Smlouvy)

        - přijetí a předání pokynu Klienta ohledně jednoho nebo více finančních nástrojů (§ 6 odst. 1 písm. a) zákona o cenných papírech);
        - vykonání pokynu zákazníka na jeho účet (§ 6 odst. 1 písm. b) zákona o cenných papírech).

    b. Úschova a správa finančních nástrojů na účet Klienta, včetně držitelské správy (Část A2 Smlouvy)

        - úschova cenných papírů (článek V Smlouvy);
        - správa Finančních nástrojů na účet Klienta, včetně držitelské správy a souvisejících služeb (článek VI Smlouvy).

    c. Uzavírání zvláštních typů obchodů mezi Bankou a Klientem (část A3 Smlouvy)

Obchody uvedené v tomto oddíle Smlouvy jsou vždy prováděny na základě konkrétního pokynu, kterým Klient dává Bance instrukce k provedení konkrétního obchodu. V Bance tyto obchody provádějí zaměstnanci oddělení Treasury nebo oddělení Back Office (v případě úschovy a správy finančních nástrojů) na základě pokynu nebo jiného sdělení Klienta, které splňuje obsahové a formální náležitosti vztahující se k požadované investiční službě, vyplývající ze Strategie vykonávání pokynů (*Best Execution Policy*) a je Bance oznámeno způsobem vyplývajícím ze Strategie vykonávání pokynů (*Best Execution Policy*).

2. Řízení portfolia (§ 6 odst. 1 písm. d) zákona o cenných papírech)

Prostřednictvím služby řízení portfolia Banka spravuje portfolio finančních nástrojů Klienta v souladu s oprávněními udělenými Klientem. Podmínkou pro zahájení poskytování služeb řízení portfolia Klientovi je stanovení Investiční strategie a její schválení a podepsání Klientem.

Investiční strategie určuje způsob a pravidla investování do finančních nástrojů při tvorbě Klientského portfolia tak, aby bylo vytvořeno portfolio, které bude pro Klienta přijatelné z hlediska výnosnosti i z hlediska míry rizika. Obsahem investiční strategie je definovat způsob diverzifikace rizika podle typu finančních aktiv. Investiční strategie zároveň definuje počáteční portfolio Klienta. Podpisem Klient souhlasí s jeho strukturou a rizikovým profilem (složením). Součástí Investiční strategie je rovněž stanovení poplatků za službu řízení portfolia v souladu s pravidly a postupy uvedenými v článku XV této Smlouvy.

Poskytování služeb řízení portfolia zahrnuje také poskytování služeb úschovy a správy cenných papírů.

3. Produkt pravidelného investování (§ 6 odst. 1 písm. d) zákona o cenných papírech)

Banka a Klient se mohou dohodnout na poskytování investiční služby řízení portfolia za zvláštních podmínek stanovených pro Produkt pravidelného investování. Hlavním znakem tohoto produktu je na jedné straně vyjádření vůle Klienta pravidelně (měsíčně) investovat peněžní prostředky a na druhé straně závazek Banky řídit Klientské portfolio, tj. investovat finanční aktiva vedená na účtech Klienta zřízených pro účely Produktu pravidelné investování, podle dohodnuté investiční strategie.

Podmínkou pro zahájení poskytování služby Produkt pravidelného investování Klientovi je stanovení konkrétní investiční strategie a její schválení a podepsání Klientem. Klient může mít vytvořeno více portfolií. Pro každé portfolio je stanovena samostatná Investiční strategie pro Produkt pravidelného investování.

<u>Odměna za poskytnuté služby</u>

Banka si účtuje poplatky za služby poskytované na základě Smlouvy v souladu s platným Ceníkem produktů a služeb pro Českou republiku („Ceník“). Aktuální Ceník je k dispozici na internetových stránkách Banky, na adrese https://www.pentabank.cz

Pokud není stanovena konkrétní výše poplatku, je základ pro výpočet poplatku, stanovený v procentech, uveden v platném Ceníku.

Rizika spojená s poskytovanými službami

Rizikem se v širším slova smyslu rozumí pravděpodobnost vzniku ztráty, škody nebo ohrožení. Ve finančním světě se tím rozumí pravděpodobnost, že se tržní hodnota finančního nástroje po uplynutí určitého stanoveného časového období bude lišit od investorem očekávané tržní hodnoty tohoto nástroje. Potenciální výnos z jakékoli investice je přímo závislý na míře podstupovaného rizika: čím vyšší je potenciální výnos, tím vyšší je podstupované riziko.

S investováním do finančních nástrojů je spojeno mnoho různých typů rizik, která se na celkové rizikovosti investice podílejí v různé míře. Dosavadní výnos finančního nástroje není zárukou budoucích výnosů. Povaha a závažnost rizika je předmětem dokumentu Popis rizik, který je k dispozici na internetových stránkách Banky, na adrese https://www.pentabank.sk/dokumenty/dokumenty-k-investicnym-zmluvam.

Informace o smlouvě na dálku

Smlouva má charakter rámcové smlouvy a uzavírá se na dobu neurčitou.

Banka se řídí právním řádem Slovenska.

Spory vyplývající ze Smlouvy rozhodují výhradně slovenské soudy podle slovenského práva.

Banka bude s klientem komunikovat po dobu trvání Smlouvy ve slovenském jazyce a bude mu oznamovat smluvní podmínky a informace ve slovenském jazyce.

Klient má právo podat bance stížnost nebo reklamaci a banka je povinna klienta do 30 kalendářních dnů informovat o způsobu jejího vyřízení, v souladu s Reklamačním řádem Penta Bank, a. s..

Klient má právo bez udání důvodu odstoupit od Smlouvy do 14 kalendářních dnů ode dne jejího uzavření. Právo odstoupit od Smlouvy bez udání důvodu se nevztahuje na finanční službu, jejíž cena závisí na změnách na finančním trhu, které jsou mimo kontrolu poskytovatele a které mohou nastat během lhůty pro odstoupení od Smlouvy, ani na Smlouvu uzavřenou na dálku, pokud byla finanční služba poskytnuta na výslovnou žádost spotřebitele (Klienta) dříve, než spotřebitel uplatnil své právo na odstoupení od smlouvy uzavřené na dálku.

Odstoupení od Smlouvy musí být doručeno společnosti Penta Bank, a. s., na adresu Einsteinova 25, 851 01 Bratislava nebo kterékoli její pobočce v listinné podobě do 14 kalendářních dnů ode dne uzavření Smlouvy.

Pokud není odstoupení od Smlouvy podepsáno před zaměstnancem Penta Bank, a. s., je Klient povinen nechat si podpis na takovém dokumentu úředně ověřit.

Marným uplynutím lhůty pro uplatnění práva Klienta na odstoupení od Smlouvy toto právo zaniká.

Banka je povinna vrátit klientovi bez zbytečného odkladu po obdržení oznámení o odstoupení od Smlouvy uzavřené na dálku peněžní prostředky, které od Klienta obdržela v souvislosti se Smlouvou uzavřenou na dálku a které nebyly použity pro realizaci finanční služby požadované klientem.

Klient je povinen vrátit Bance bez zbytečného odkladu po odeslání oznámení o odstoupení od Smlouvy uzavřené na dálku majetek, na který má nárok v souvislosti se Smlouvou uzavřenou na dálku, od které klient odstoupil (úroky naběhlé do dne odstoupení od Smlouvy, v případě odstoupení do 14 kalendářních dnů ode dne uzavření Smlouvy).

Informace o existenci jiných garančních fondů nebo systémů náhrad, než jsou garanční fondy nebo systémy náhrad podle zvláštního zákona č. 118/1996 Sb. a 566/2001 Sb. v současné době neexistují.