



RÁMCOVÁ ZMLUVA O POSKYTOVANÍ INVESTIČNÝCH SLUŽIEB

Táto Rámcová zmluva o poskytovaní investičných služieb (ďalej len „**Rámcová zmluva**“ alebo „**Zmluva**“) bola uzatvorená na základe výslovnej voľby slovenského právneho poriadku podľa § 269 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov v spojení so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o cenných papieroch**“) medzi:

WOOD Retail Investments a. s.

so sídlom Jihlavská 1558/21, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČO: 178 18 834, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 27805, podnikajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky: WOOD Retail Investments a.s., organizačná zložka, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, IČO: 56 297 572, so sídlom Gorkého 4, Bratislava - mestská časť Staré mesto 811 01, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 8962/B

zastúpená: Radimom Krejčím, predsedom predstavenstva WOOD Retail Investments a.s.

(ďalej len „**WOOD RI**“)

a

Meno a priezvisko:

trvale bytom:

rodné (identifikačné) číslo:

(ďalej len „**Klient**“)

(WOOD RI a Klient spoločne ďalej aj „**Zmluvné strany**“ a jednotliv „**Zmluvná strana**“)

Nasledujúce zmluvné dojednania, ktoré zahŕňajú nižšie uvedené produktové zmluvy („**Produktové zmluvy**“), tvoria spolu s obchodnými podmienkami („**Obchodné podmienky**“), sadzobníkom poplatkov („**Sadzobník**“), zoznamom bankových účtov WOOD RI („**Zoznam bankových účtov Portu**“) a reklamačným poriadkom („**Reklamačný poriadok**“) túto Rámcovú zmluvu, na základe ktorej môžu Zmluvné strany uzatvárať finančné transakcie a WOOD RI môže poskytovať Klientovi Investičné služby.

Pojmy a slovné spojenia používané v Rámcovej zmluve alebo Produktových zmluvách, ktoré nie sú v Rámcovej zmluve alebo v Produktových zmluvách definované, majú význam definovaný v Obchodných podmienkach.

1. UZAVRETIE RÁMCOVEJ ZMLUVY

- 1.1. Táto Rámcová zmluva bola automaticky vygenerovaná na základe údajov Klienta, ktoré poskytol prostredníctvom online komunikácie, a vychádza z nezáväzného návrhu WOOD RI. Elektronickým potvrdením tejto Zmluvy v rámci procesu registrácie Klienta do Internetovej aplikácie alebo Mobilnej aplikácie Portu, podáva Klient záväznú ponuku na uzatvorenie Rámcovej zmluvy so spoločnosťou WOOD RI. Spoločnosť WOOD RI predloženú ponuku na uzatvorenie Rámcovej zmluvy preverí z hľadiska platných a účinných právnych predpisov (napr. v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti) a v prípade kladného posúdenia potvrdí Klientovi jej prijatie písomne v papierovej alebo elektronickej podobe. Rámcová zmluva nadobúda platnosť týmto prijatím, pričom jej účinnosť nastane v momente, keď Klient v určenej lehote a určeným spôsobom splní všetky nadväzujúce legislatívne požiadavky príslušných právnych predpisov (najmä v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti).
- 1.2. Prijatie ponuky je podmienené okrem iného tým, že Klient nezmenil pôvodný text Rámcovej zmluvy.
- 1.3. Spoločnosť WOOD RI nie je povinná prijať ponuku Klienta na uzatvorenie Rámcovej zmluvy.

2. KLASIFIKÁCIA KLIENTA

- 2.1. WOOD RI zaraďuje Klienta do kategórie:

Klient, ktorý nie je profesionálnym klientom (klient s najvyššou zákonnou ochranou).

3. VYHLÁSENIA KLIENTA

- 3.1. Oboznámenie sa so sprievodnými dokumentmi

- 3.1.1. Klient výslovne potvrdzuje, že bol v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením Rámcovej zmluvy oboznámený so znením Zmluvy, s **Obchodnými podmienkami** a s ich významom (vrátane informačných dokumentov, na ktoré odkazujú), ako aj so **Sadzobníkom, Zoznamom bankových účtov Portu a Reklamačným poriadkom**, ktoré sú mu poskytnuté na trvanlivom médiu a v dostatočnom predstihu pred uzatvorením Rámcovej zmluvy a súhlasí s ich obsahom.
- 3.1.2. Klient výslovne vyhlasuje, že si je vedomý skutočnosti, že za poskytnuté služby prináleží spoločnosti WOOD RI odmena podľa Sadzobníka platného počas trvania Rámcovej zmluvy v danom čase.

- 3.2. Oboznámenie sa s požiadavkami právnych predpisov

- 3.2.1. Klient vyhlasuje, že si je vedomý všetkých skutočností, ktoré pre neho vyplývajú zo zaradenia do uvedenej kategórie klientov. Klient ďalej vyhlasuje, že ho spoločnosť WOOD RI prostredníctvom **Obchodných podmienok** a dokumentu **Pravidlá klasifikácie Klientov** informovala a poučila o práve požiadať o preradenie do inej kategórie, ak spĺňa zákonom stanovené podmienky.

- 3.2.2. Klient vyhlasuje, že ho spoločnosť WOOD RI oboznámila s režimom ochrany majetku klienta (finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov) a informovala o možných rizikách, ktoré môžu byť spojené s požadovanou Investičnou službou alebo Finančným nástrojom alebo navrhovanou investičnou stratégiou, a o možných zabezpečeniach proti nim prostredníctvom bodu 5 a 6 časti C Podmienok a dokumentu **Informácie o investičných službách, finančných nástrojoch a rizikách spojených s investovaním do týchto finančných nástrojov**.
- 3.2.3. Klient potvrdzuje, že bol informovaný o podmienkach poskytovania náhrad z Garančného fondu, ako aj o spôsobe uplatňovania nároku na výplatu náhrady prostredníctvom dokumentu **Informácie o Garančnom fonde**.
- 3.2.4. Klient výslovne vyhlasuje, že sa prostredníctvom Domovskej stránky oboznámil s dokumentmi **Dopad poplatkov na investíciu, Stratégia vykonávania pokynov, Opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov a manipulácii s trhom, Politika ochrany osobných údajov, Podmienky používania webových stránok, Pravidlá používania mobilnej aplikácie Portu a Predzmluvné informácie k udržateľným finančným produktom** a vyslovuje s nimi svoj súhlas.
- 3.2.5. Klient vyhlasuje, že pred uzavretím Rámcovej zmluvy mu boli oznámené všetky informácie podľa článku 13 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov. Uvedené informácie sú Klientovi nepretržite k dispozícii na Domovskej stránke.

3.3. Upozornenie na niektoré zákonné povinnosti

3.3.1. **Zákaz manipulácie s trhom**

Klient vyhlasuje, že berie na vedomie, že v súvislosti investovaním do Finančných nástrojov je zakázaná manipulácia s trhom a je zakázané využívať dôverné, resp. Vnútorne informácie, ako ich definujú **Obchodné podmienky a MAR**.

3.3.2. **Daňové povinnosti**

Klient vyhlasuje, že berie na vedomie a súhlasí s tým, že výplaty výnosov z držby Finančných nástrojov alebo nakladania s nimi spravidla podliehajú daniam a poplatkom. Ak z príslušných predpisov alebo Rámcovej zmluvy nevyplyva inak, WOOD RI pre Klienta nezabezpečuje úhradu žiadnych daní ani ich zabezpečenie v súvislosti s poskytovaním Investičných služieb.

3.3.3. **Práva a povinnosti spojené s vlastníctvom Finančných nástrojov**

Klient berie na vedomie, že WOOD RI nezodpovedá za plnenie oznamovacej povinnosti Klienta ani iných práv a povinností Klienta vyplývajúcich z vlastníctva Finančných nástrojov, resp. podielu na hlasovacích právach. Klient berie na vedomie, že podľa právneho poriadku SR, ako aj podľa zahraničných právnych poriadkov, mu môžu vzniknúť špecifické povinnosti vyplývajúce z vlastníctva Finančných nástrojov.

3.3.4. Zaznamenávanie komunikácie

Klient vyhlasuje, že berie na vedomie, že WOOD RI vyhotovuje na účely svojej evidencie záznamy o všetkých Pokynoch, ktoré od Klienta dostal.

Klient vyhlasuje, že si je vedomý skutočnosti, že spoločnosť WOOD RI je povinná vyhotovovať a archivovať nahrávky telefonickej aj elektronickej komunikácie a záznamy z osobných rokovaní s Klientom, ktoré prebiehajú v súvislosti s poskytovaním Investičných služieb, a to aj v prípade, že k poskytnutiu Investičnej služby nedôjde. Spoločnosť WOOD RI je oprávnená vyhotovovať a uchovávať záznamy o všetkých poskytnutých Investičných službách, investičných činnostiach a vykonaných transakciách alebo iných úkonoch súvisiacich s touto Zmluvou. Spoločnosť WOOD RI týmto vopred informuje Klienta o nahrávaní jeho telefonických rozhovorov a/ alebo elektronickej komunikácie so spoločnosťou WOOD RI.

Klient ďalej podpisom Rámcovej zmluvy berie na vedomie, že tieto záznamy môžu byť na základe zákona alebo príslušných predpisov daného Prevodného miesta sprístupnené príslušným kontrolným orgánom a v prípade súdneho sporu môžu byť použité ako dôkazné prostriedky na súde.

Kópia vyššie uvedenej komunikácie sa archivuje po dobu 5 rokov, alebo 7 rokov, pokiaľ tak rozhodne ČNB, príp. požiadala o to NBS (táto lehota sa počíta od momentu, odkedy prebehla príslušná komunikácia).

Klient má právo požadovať sprístupnenie nahrávok telefonickej a elektronickej komunikácie a záznamov z osobných rokovaní v primeranej lehote v rozsahu, v ktorom sa vzťahujú na (potenciálne) transakcie s Finančnými nástrojmi. Žiadosť je treba podať v písomnej forme a musí konkretizovať relevantné obchody alebo aspoň časové obdobie, za ktoré sa má kópia komunikácie a záznamov poskytnúť. Za sprístupnenie kópií nahrávok a záznamu sa bude Klientovi účtovať poplatok podľa Sadzobníka služieb Portu.

3.3.5. Konanie na vlastný účet

Klient potvrdzuje spoločnosti WOOD RI, že pri uzatváraní Rámcovej zmluvy koná na vlastný účet; Investičné služby, ktoré sú Klientovi poskytované na základe Rámcovej zmluvy, a Finančné nástroje, ktorých sa tieto služby týkajú, sú v Klientom prijímané a nadobúdané v jeho vlastný prospech a nie v prospech alebo na účet tretích osôb (napr. klientov Klienta).

3.3.6. Trvalý pobyt vo vybraných jurisdikciách

Klient berie na vedomie, že ak spoločnosť WOOD RI pred uzatvorením tejto Rámcovej zmluvy alebo počas jej trvania zatajil, že je tzv. „U.S. person“ v zmysle právneho predpisu Spojených štátov amerických Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) alebo Nariadenia S (Regulation S) na základe amerického Zákona o cenných papieroch (Securities Act) z roku 1933, prípadne má trvalý pobyt alebo sídlo v Kanade, Spojenom kráľovstve, Austrálii, Japonsku alebo ktorejkoľvek inej jurisdikcii, kde je uzatvorenie tejto Rámcovej zmluvy zakázané alebo obmedzené,

je spoločnosť WOOD RI oprávnená vypovedať Rámcovú zmluvu a Klient berie na vedomie, že WOOD RI nezodpovedá za finančnú stratu ani náklady, ktoré Klientovi vzniknú v súvislosti s ukončením Rámcovej zmluvy.

3.3.7. Vyhlásenie o príjme

Klient vyhlasuje, že v prípade, že je daňovým rezidentom iného štátu ako Slovenskej republiky, doložil alebo doloží WOOD RI Vyhlásenie o príjme (tj. Vyhlásenie o skutočnom vlastníctve pripisovaného, poukazovaného alebo vyplácaného príjmu podľa jeho definície v Obchodných podmienkach): pokiaľ Klient takého Vyhlásenie o príjme nedoloží, WOOD RI ho považuje za daňového rezidenta Slovenskej republiky. Klient sa zaväzuje bezodkladne urobiť Vyhlásenie o príjme, pokiaľ sa stane daňovým rezidentom iného štátu ako Slovenskej republiky a informovať WOOD RI o akýchkoľvek zmenách vo Vyhlásení o príjme. V prípade uvedenia nepravdivých, neúplných alebo skreslených údajov vo Vyhlásení o príjme alebo v prípade porušenia svojej informačnej povinnosti týkajúcej sa Vyhlásení o príjme je Klient povinný nahradiť spoločnosti WOOD RI každú škodu alebo uloženú sankciu, ktorá jej vznikla alebo bola uložená v dôsledku konania alebo opomenutia Klienta.

3.3.8. Spolupráca pri informovaní tretích osôb – archivácia dokumentácie

Klient vyhlasuje, že si je vedomý skutočnosti, že IRS (daňový úrad USA) alebo iné subjekty môžu požiadať spoločnosť WOOD RI o doloženie originálov dokumentácie Klienta.

Klient sa preto zaväzuje archivovať všetky originály dokumentov poskytnutých spoločnosťou WOOD RI.

3.3.9. Výmena informácií o cezhraničných opatreniach

Klient vyhlasuje, že produkty a služby spoločnosti WOOD RI nevyužije na navrhovanie, ponúkание, organizovanie, sprístupňovanie alebo zavádzanie cezhraničných opatrení podliehajúcich oznamovaniu (opatrenia potenciálneho agresívneho daňového plánovania). V opačnom prípade je Klient povinný bezodkladne oznámiť spoločnosti WOOD RI všetky náležitosti cezhraničného opatrenia podliehajúceho oznamovaniu, ktoré klient realizuje prostredníctvom produktov alebo služieb spoločnosti WOOD RI.

3.4. Dohoda o niektorých hľadiskách poskytovania Investičných služieb

3.4.1. V prípade, že Klient dá Pokyn a/alebo WOOD RI vykoná Investičné rozhodnutie, ktoré vyústi do vzniku limitovaného pokynu vo vzťahu k Finančným nástrojom prijatým na obchodovanie v Obchodnom systéme, a tento limitovaný pokyn nebude okamžite vykonaný podľa prevládajúcich trhových podmienok alebo odovzdaný do Obchodného systému, Klient výslovne požaduje, aby takýto limitovaný pokyn WOOD RI alebo tretia strana vykonávajúca tento pokyn nezverejňovala.

3.4.2. Klient súhlasí s tým, že WOOD RI môže zaistiť prevedenie Pokynu a/alebo Investičného rozhodnutia vykonávať mimo Obchodného systému (mimo regulovaného trhu, mimo

mnohostranného obchodného systému alebo mimo organizovaného obchodného systému). Tento súhlas je udelený ako všeobecný súhlas na všetky obchody Klienta na základe tejto Zmluvy.

3.4.3. Klient udeľuje svoj výslovný súhlas, aby mu boli informácie a správy o poskytovanej službe poskytované na inom trvalom nosiči dát než na papieri, pokiaľ to pripúšťajú platné právne predpisy. Klient sa v tomto rozsahu výslovne vzdáva práva na posielanie poskytovaných dokumentov poštou. WOOD RI si informačné povinnosti voči Klientovi nebude plniť v papierovej podobe, ale elektronicky prostredníctvom Aplikácie Portu. Ak platné právne predpisy pripúšťajú poskytovanie prospektov, kľúčových informácií pre investorov, vnútorných predpisov, investičných memoránd alebo iných informácií Klientovi prostredníctvom Domovskej stránky, Klient výslovne súhlasí s touto formou ich poskytovania.

3.5. Upozornenie na niektoré vybrané riziká súvisiace s investovaním a Investičnými službami

3.5.1. Klient vyhlasuje, že berie na vedomie, že historické údaje o výkonnosti Finančných nástrojov nezaručujú výšku budúcej výkonnosti.

3.5.2. WOOD RI nenesie zodpovednosť za rozhodnutia Klienta súvisiace s poskytovaním Investičných služieb podľa tejto Rámcovej zmluvy.

3.5.3. Klient vyhlasuje, že berie na vedomie, že WOOD RI nenesie zodpovednosť za škodu spôsobenú Klientovi správnym vykonaním Pokynu Klienta v súlade s Rámcovou zmluvou.

3.6. Povinnosť Klienta poskytovať údaje pravdivo, úplne a neskreslene

3.6.1. Klient vyhlasuje, že všetky údaje, ktoré poskytol spoločnosti WOOD RI v súvislosti s Rámcovou zmluvou a poskytovaním Investičných služieb, sú pravdivé, úplné a neskreslené a že nezamlčuje ani nezatajuje informácie dôležité pre riadne plnenie Rámcovej zmluvy. Klient sa ďalej zaväzuje pravidelne tieto údaje kontrolovať a pri zmene ich bezodkladne, najneskôr však do 30 dní, aktualizovať prostredníctvom Aplikácie Portu alebo iných komunikačných kanálov dohodnutých so spoločnosťou WOOD RI.

3.6.2. Klient je najmä povinný kontrolovať a aktualizovať údaje nevyhnutné na vhodné poskytovanie Investičných služieb Klientovi (napr. finančná situácia, investičné ciele alebo ochota riskovať), všetky kontaktné údaje, ako aj ďalšie informácie vyžadované od Klienta v dôsledku požiadavkám stanovených v právnych predpisoch (najmä v rámci ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti).

3.6.3. Počas trvania zmluvného vzťahu môže Klientovi vzniknúť aj povinnosť oznámiť dodatočné údaje. Pri nesplnení týchto povinností si WOOD RI vyhradzuje právo od Rámcovej zmluvy odstúpiť.

3.6.4. WOOD RI nezodpovedá za žiadnu ujmu, náklady ani iné výdaje spôsobené Klientovi alebo akejkoľvek tretej osobe v dôsledku nepravdivosti, neúplnosti alebo skreslenosti údajov poskytnutých Klientom.

4. SPLNOMOCNENIE

- 4.1. Touto Rámcovou zmluvou Klient poveruje spoločnosť WOOD RI, aby ho zastupovala pri rokovaníach s tretími osobami, fyzickými alebo právnickými osobami, ktoré majú vzťah k predmetu tejto Rámcovej zmluvy, a WOOD RI svojím podpisom toto oprávnenie poskytnuté Klientom výslovne prijíma.

5. ĎALŠIE DOJEDNANIA

- 5.1. Ak Klient odpovie na túto Rámcovú zmluvu s dodatkom, výhradou, obmedzením alebo inou zmenou, ktorá podstatne nemení podmienky ponuky, nejde o prijatie ponuky. Odpoveď s dodatkom výhradou, obmedzením alebo inou zmenou sa považuje za novú ponuku, ktorá podlieha schváleniu zo strany spoločnosti WOOD RI.
- 5.2. Spoločnosť WOOD RI je oprávnená kedykoľvek meniť Zoznam bankových účtov, Reklamačný poriadok a všetky dokumenty zverejnené na Domovskej stránke. O zmene Zoznamu bankových účtov a Reklamačného poriadku bude Klient informovaný spôsobom určeným v Obchodných podmienkach.
- 5.3. WOOD RI si vyhradzuje právo meniť Obchodné podmienky a Sadzobník z dôvodu zmien v obchodnej politike WOOD RI alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na finančnom a kapitálovom trhu alebo vývoja právneho alebo podnikateľského prostredia a o uskutočnených zmenách Klienta informovať prostredníctvom oznámenia. Spôsob oznámenia zmien Obchodných podmienok a Sadzobníka, ako aj možnosť vypovedať Rámcovú zmluvu z dôvodu takej zmeny, sú špecifikované v Obchodných podmienkach.
- 5.4. Rámcovú zmluvu je možno ukončiť:
- 5.4.1. písomnou dohodou Zmluvných strán o skončení tejto Rámcovej zmluvy. V prípade zániku tejto Rámcovej zmluvy písomnou dohodou Zmluvných strán o jej skončení, zaniká táto Rámcová zmluva dňom uvedeným v dohode o jej skončení;
- 5.4.2. výpoveďou ktorejkoľvek Zmluvnej strany bez uvedenia dôvodu s jednomesačnou výpovednou lehotou, ktorá začína plynúť prvým dňom mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená druhej Zmluvnej strane;
- 5.4.3. odstúpením od Zmluvy v prípadoch výslovne upravených v Rámcovej zmluve alebo Obchodných podmienkach, ako aj v prípadoch stanovených Obchodným zákonníkom alebo osobitnými právnymi predpismi.
- Všetky obmedzenia zodpovednosti za škodu a odškodnenia podľa tejto Zmluvy a všetky iné ustanovenia, ktoré vzhľadom na svoju povahu majú platiť aj po zániku Zmluvy, zostanú v platnosti.
- 5.5. Jednotlivé Produktové zmluvy možno ukončiť podobne ako Rámcovú zmluvu, pokiaľ v nich nie je uvedené inak. Pri ukončení jednotlivej Produktovej zmluvy dochádza zároveň k zániku všetkých ďalších Produktových zmlúv, ktorých právna alebo faktická existencia je vylúčená vypovedaním príslušnej Produktovej zmluvy. Ukončením jednotlivej Produktovej zmluvy Rámcová zmluva nezaniká, okrem

prípade, keď ukončením jednotlivej Produktovej zmluvy dochádza k zániku záväzku spoločnosti WOOD RI poskytovať Klientovi Investičné služby.

5.6. Táto Zmluva má charakter rámcovej zmluvy a poskytuje právny základ pre poskytovanie služieb, uvedených v nasledujúcom bode 5.7. Poskytnutie niektorej z uvedených služieb zo strany WOOD RI vyžaduje osobitný právny úkon Klienta, ktorým si WOOD RI a Klient dohodnú podmienky požadovanej služby, akými sú napr. Pokyn pri uzatváraní obchodov s finančnými nástrojmi, dohoda o investičnej stratégii pri službe riadenie portfólia, definovanie majetkového účtu Klientom pri službe správa cenných papierov a pod.

5.7. WOOD RI môže na základe tejto Zmluvy Klientovi poskytnúť nasledujúce služby:

- 5.7.1 riadenie majetku Klienta
- 5.7.2 úschova a správa finančných nástrojov
- 5.7.3 obstaranie kúpy alebo predaja cenného papiera (obchody s cennými papiermi na základe pokynu).

I. ZMLUVA O RIADENÍ

v súlade s ustanovením § 43 Zákona o cenných papieroch a s použitím ustanovení Obchodného zákonníka (ďalej len „Zmluva o riadení“)

1. PREDMET ZMLUVY O RIADENÍ

- 1.1. Predmetom tejto Zmluvy o riadení je záväzok spoločnosti WOOD RI riadiť pre Klienta majetok Klienta (tj. Jeho majetok tvorený Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami určenými na investovanie do Finančných nástrojov, ktorý Klient zveril WOOD RI do Riadenia) a to na základe vlastného uváženia a rozhodovania spoločnosti WOOD RI za podmienok určených v tejto Zmluve o riadení (ďalej len „**Riadenie**“), a povinnosť Klienta zaplatiť WOOD RI za poskytnuté služby odmenu podľa Sadzobníka a poskytnúť spoločnosti WOOD RI všetku potrebnú súčinnosť pri poskytovaní služby Riadenie, najmä poskytnúť včas potrebné doklady a informácie, najmä splnomocnenia. V rámci Riadenia spoločnosť WOOD RI riadi majetok Klienta podľa dohodnutej investičnej stratégie, aj bez pokynov Klienta obstaráva kúpu a predaj, ako aj prvé nadobudnutie cenných papierov do majetku Klienta a vykonáva úschovu listinných cenných papierov a správu cenných papierov, ak tieto tvoria súčasť majetku Klienta, a to všetko s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o majetok Klienta.
- 1.2. V rámci Riadenia je spoločnosť WOOD RI oprávnená zastupovať Klienta vo vzťahu k tretím osobám, teda konať v mene Klienta alebo vo svojom mene na účet a riziko Klienta. Klient za účelom poskytovania služby Riadenie splnomocňuje spoločnosť WOOD RI na nasledujúce úkony súvisiace s cennými papiermi/finančnými nástrojmi: a) úkony spojené s obstaraním kúpy alebo predaja cenných papierov/ finančných nástrojov vrátane podpisovania zmlúv alebo iných dokumentov; b) úkony spojené s nadobudnutím cenných papierov/ finančných nástrojov pri ich vydaní vrátane podpisovania zmlúv alebo iných dokumentov; c) rubopisovanie cenných papierov pri ich prevodoch; d) prevzatie a odovzdanie cenných papierov z/do úschovy vrátane podpisu príslušných protokolov; e) predloženie cenných papierov emitentovi pri ich splatnosti; f) akékoľvek ďalšie úkony potrebné pre Riadenie v súlade s investičnou stratégiou.
- 1.3. Riadenie nezahŕňa investičné, daňové ani právne poradenstvo.

2. INVESTIČNÉ STRATÉGIE

- 2.1. Spoločnosť WOOD RI ponúkla Klientovi vhodné Investičné stratégie na základe údajov, ktoré Klient samostatne poskytol o svojich odborných znalostiach, skúsenostiach a finančnom zázemí vrátane schopnosti znášať straty a o investičných cieľoch vrátane odolnosti voči riziku.
- 2.2. Klient môže Riadený majetok rozdeliť na čiastkové sumy a pri každej z nich uplatňovať samostatnú Investičnú stratégiu s odlišnými parametrami. Z technických dôvodov môžu byť čiastkové sumy, ktoré sa riadia rôznymi Investičnými stratégiami, evidované na rôznych Účtoch cenných papierov.

- 2.3. Klient týmto výslovne poveruje a splnomocňuje spoločnosť WOOD RI zabezpečovať Riadenie podľa Investičnej stratégie vypracovanej spoločnosťou WOOD RI, na ktorej sa WOOD RI a Klient dohodli. Spoločnosť WOOD RI je najmä poverená v rámci Investičnej stratégie v Obchodných systémoch aj mimo nich nakupovať, predávať, vymieňať, prevádzať alebo upisovať Finančné nástroje, alebo s nimi inak nakladať alebo uplatňovať práva z Finančných nástrojov, resp. Prijímať všetky ostatné opatrenia, ktoré sa javia ako účelné v súvislosti s Riadením.
- 2.4. Investičná stratégia zostavená na základe vyhodnotenia investičného dotazníka, na uplatňovaní ktorej sa Zmluvné strany dohodli, je dostupná v príslušnej sekcii Aplikácie Portu a predstavuje neoddeliteľnú súčasť Zmluvy o riadení. Klient výslovne vyhlasuje, že sa s Investičnou stratégiou oboznámil, rozumie jej a súhlasí s ňou.
- 2.5. Spoločnosť WOOD RI je pri Riadení viazaná Investičnými stratégiami. Nepodstatné alebo krátkodobé odchýlky od limitov a kritérií investičnej stratégie sa však nepovažujú za porušenie Zmluvy o riadení. Ak v dôsledku kolísania trhu, Pokynov Klienta, prevodu majetku na Peňažný účet a/alebo Účet cenných papierov alebo z iného dôvodu dôjde k podstatným odchýlkam od investičných stratégií, WOOD RI na základe vlastného uváženia prijme vhodné opatrenia na zabezpečenie alebo obnovenie dodržiavania investičných stratégií v primeranej lehote.
- 2.6. Klient týmto berie na vedomie, že udelenie Pokynu na prevod peňažných prostriedkov na Bankový účet Klienta môže zásadným spôsobom negatívne ovplyvniť výnosy z Riadenia.
- 2.7. Ak je súčasťou Investičnej stratégie Zabezpečenie proti kurzovému riziku, Klient výslovne vyhlasuje, že ho spoločnosť WOOD RI oboznámila s podstatou, právnou povahou a rizikami Zabezpečenia proti kurzovému riziku.

3. PODÁVANIE SPRÁV

- 3.1. WOOD RI poskytuje Klientovi raz mesačne výpis z Účtu za bezprostredne predchádzajúce mesačné obdobie pre každú Investičnú stratégiu, ktorú si Klient zvolil, a to prostredníctvom Aplikácie Portu.
- 3.2. Výpis z Účtu podľa predchádzajúceho bodu tohto článku bude obsahovať najmä presný opis zloženia Riadeného majetku s údajmi o Trhových hodnotách príslušných Finančných nástrojov, vývoj celkovej hodnoty Riadeného majetku v dohodnutej mene, ako aj celkovú výšku Poplatkov za príslušné obdobie.

WOOD RI bude v súlade s platnou právnou úpravou informovať Klienta, ak sa celková hodnota Riadeného majetku ocenená na začiatku každého vykazovaného obdobia, teda kalendárneho mesiaca, zníži o 10 % a následne o násobky 10 %.

Na tieto účely sa použije nasledujúci postup výpočtu: Trhová hodnota Finančných nástrojov, ktoré sú na Účte cenných papierov na začiatku sledovaného obdobia (ďalej len „**Počiatočná hodnota Finančných nástrojov**“) sa porovná s aktuálnou Trhovou hodnotou Finančných nástrojov na Účte cenných papierov. Aby sa zohľadnili uvedené transakcie od začiatku sledovaného obdobia, k počiatočnej hodnote týchto Finančných nástrojov sa pripočíta čistý prírastok peňažných prostriedkov na Peňažnom účte.

4. SPÔSOBY KOMUNIKÁCIE

WOOD Retail Investments a. s., Jihlavská 1558/21, 140 00 Praha 4, Česká republika; IČO 178 18 834; spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka 27805, podnikajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky: WOOD Retail Investments a.s., organizačná zložka, IČO: 56 297 572, so sídlom Gorkého 4, 811 01 Bratislava - mestská časť Staré mesto, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 8962/B

- 4.1. Klient bude mať prístup do Internetovej Aplikácie Portu. Prostredníctvom Aplikácie Portu môže Klient právne konať v ponúkanom rozsahu a prístupovať k informáciám. Informácie, oznámenia a dokumenty týkajúce sa obchodného styku Klienta s WOOD RI budú poskytnuté Klientovi prostredníctvom Aplikácie Portu po prihlásení do klientskej zóny.
- 4.2. Klient sa zaväzuje, že bude pristupovať do klientskej zóny Aplikácie Portu pravidelne, minimálne však raz za kalendárny mesiac. Informácie, ktoré mu budú poskytnuté v Aplikácii Portu, sa považujú za doručené Klientovi dňom prihlásenia Klienta do Aplikácie Portu, najneskôr však uplynutím kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci ich poskytnutia.

Klient sa zaväzuje kontrolovať správnosť a úplnosť informácií poskytnutých zo strany spoločnosti WOOD RI. Klient je povinný oznámiť výhrady a/alebo vzniesť námietky týkajúce sa správnosti a úplnosti informácií poskytnutých zo strany spoločnosti WOOD RI bezodkladne, najneskôr však do šiestich týždňov od ich doručenia. Klient je povinný bezodkladne informovať spoločnosť WOOD RI v prípade, že mu neboli poskytnuté informácie, ktorých poskytnutie oprávnené očakával.

5. ODMENA WOOD RI A ĎALŠIE NÁKLADY KLIENTA SPOJENÉ S INVESTÍCIOU

5.1. Odmena WOOD RI

WOOD RI je oprávnená si za služby poskytované podľa Zmluvy o riadení účtovať odmenu podľa aktuálne platného a účinného Sazobníka, a to vo forme Správcovského poplatku. Sadzba a spôsob výpočtu Správcovského poplatku sú popísané v Sazobníku. Správcovský poplatok sa vypočítava za každý kalendárny mesiac a je splatný spätne za každý mesiac. Poplatky sú hradené z peňažných prostriedkov Klienta na Peňažnom účte. Klient týmto udeľuje spoločnosti WOOD RI súhlas s inkasom Poplatkov z Peňažného účtu, prípadne s predajom Finančných nástrojov Klienta za účelom inkasovania Poplatkov. Ak dôjde k zrušeniu Účtu v priebehu mesiaca, Poplatok sa vypočíta a jej inkaso sa vykoná po vyrovnaní predaja všetkých Finančných nástrojov a pred uvoľnením zostatku Klientovi. Konkrétna výška percentuálnej sadzby na výpočet poplatku je individuálne dohodnutá v príslušnej investičnej stratégii, ktorá tvorí prílohu k tejto Zmluve o riadení alebo stanovuje Sazobník.

5.2. Ďalšie náklady a výdavky hradené Klientom

Klient je povinný uhradiť náklady a výdavky, ktoré oprávnené vzniknú spoločnosti WOOD RI pri zabezpečovaní Riadenia alebo s tým spojeného úkonu, alebo pri plnení jej povinností vyplývajúcich z právnych predpisov. Výška takých nákladov a výdavkov bude určená v Sazobníku, ak ich bude možné odhadnúť vopred. WOOD RI sa bude vždy snažiť minimalizovať vzniknuté náklady a výdavky. Tieto náklady a výdavky budú Klientovi zúčtované po ich úhrade tretím osobám.

5.3. Informácie o znížení zisku/zvýšení straty v prípade obchodov s ETF

V rámci Riadenia sa nakupujú najmä cenné papiere kolektívneho investovania, a to vrátane tzv. Exchange Traded Funds, čiže burzovo obchodované fondy (ďalej len „**ETF**“). Pri nákupe ETF vznikajú zvyčajne transakčné náklady vo forme rozdielov medzi nákupným a predajným kurzom (tzv. spread) alebo poplatkov účtovaných tvorcom trhu. Náklady sa hradia v rámci vyrovnania daného obchodu realizovaného spoločnosťou WOOD RI a neučtujú sa osobitne.

5.4. Daňové povinnosti spojené s Riadením

V súvislosti s nákupom alebo predajom Finančných nástrojov na účet Klienta môže vzniknúť Klientovi daňová povinnosť. V Správcomskom poplatku nie sú zahrnuté dane, ktoré si platí Klient sám.

6. INVESTIČNÉ STIMULY

6.1. Existuje možnosť, že WOOD RI v rámci Riadenia dostane provízie, poplatky a iné peňažné plnenia, ako aj nepeňažné výhody (ďalej len „**Stimuly**“) od investičných fondov, emitentov Finančných nástrojov alebo iných tretích osôb.

6.2. WOOD RI pripíše získané Stimuly v prospech peňažného účtu Klienta. Ak je pripísanie v prospech Peňažného účtu Klienta vylúčené, pretože nejde o peňažné plnenie, alebo to nie je možné z iných dôvodov, WOOD RI Stimul prijme, len ak nebude v rozpore s právnymi predpismi platnými a účinnými v danom čase a s riadnym Riadením v najlepšom záujme Klienta, najmä ak pôjde o menšie nepeňažné výhody, ktoré môžu zvýšiť kvalitu služieb poskytovaných Klientovi. WOOD RI zverejní prijaté Stimuly v rozsahu a spôsobom požadovaným právnymi predpismi platnými a účinnými v danom čase.

6.3. WOOD RI môže zo svojho majetku poskytovať plnenie finančným sprostredkovateľom, príp. investičným sprostredkovateľom alebo viazaným zástupcom za preukázané poskytnutie príležitosti na uzavretie alebo sprostredkovanie Zmluvy vo výške podľa hodnoty peňažných prostriedkov investovaných Klientom. Klientovi z toho nevznikajú žiadne ďalšie náklady, lebo tieto plnenia nie sú poskytované z majetku Klienta.

7. DAŇOVÉ ZÁLEŽITOSTI

7.1. Spoločnosť WOOD RI nie je povinná vykonávať pre Klienta daňovo optimalizované Riadenie.

7.2. Na základe Riadenia, najmä pri rebalansovaní, zmene investičnej stratégie alebo pri predaji Finančných nástrojov Klienta na zinkasovanie Poplatkov alebo v prípade ukončenia tejto Zmluvy o riadení môžu z obchodných transakcií vzniknúť zdaniteľné zisky alebo negatívne daňové vplyvy na Klienta.

7.3. Klient sa s daňovými otázkami obráti na nezávislého daňového poradcu.

8. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

8.1. Zmluva o riadení nadobúda platnosť a účinnosť spoločne s účinnosťou Rámcovej zmluvy.

II. ZMLUVA CUSTODY

v súlade s ustanovením § 6 ods. 2 písm. a) v spojení s § 39 a nasl. Zákona o cenných papieroch a s použitím ustanovení Obchodného zákonníka (ďalej len „**Zmluva Custody**“)

1. Predmetom Zmluvy Custody je záväzok spoločnosti WOOD RI zabezpečovať úschovu a správu Finančných nástrojov vo vlastníctve Klienta, t. j. záväzok spoločnosti WOOD RI prevziať Finančné nástroje, najmä listinné cenné papiere na uloženie do samostatnej alebo hromadnej úschovy a robiť všetky právne úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s určitým Finančným nástrojom, najmä cenným papierom s výnimkou tých práv, ktoré sú uvedené v tejto Zmluve Custody, a záväzok Klienta zaplatiť za poskytnuté služby spoločnosti WOOD RI odmenu podľa Sadzobníka (pokiaľ je táto služba podľa aktuálne platného a účinného Sadzobníka spoplatnená).
2. Podmienky úschovy a správy Finančných nástrojov sa riadia platnými predpismi, rozhodnutiami príslušných orgánov a obchodnými podmienkami platnými na príslušnom trhu. Spoločnosť WOOD RI je oprávnená s Finančnými nástrojmi uloženými do úschovy nakladať v súlade s Pokynmi Klienta a/alebo vykonanými Investičnými rozhodnutiami.
3. Pri poskytovaní služieb Klientovi podľa Zmluvy Custody bude WOOD RI, a to prípadne aj za využitia služieb tretej osoby:
 - 3.1. viesť evidenciu Finančných nástrojov;
 - 3.2. podľa Pokynov Klienta a/alebo vykonaných Investičných rozhodnutí zaistiť predaj, smenu, prevod alebo úpis Finančných nástrojov a pripisovať výnosy z predaja na príslušný Účet alebo odpisovať z Účtu kúpnu cenu vrátane všetkých súvisiacich transakčných nákladov a poplatkov;
 - 3.3. prijímať na účet Klienta a držať všetky Finančné nástroje, ktoré WOOD RI obdrží na účet Klienta na základe Zmluvy Custody;
 - 3.4. vykonávať v mene a na účet Klienta všetky úkony, ktoré sú potrebné v súvislosti s prijímaním platieb, príjmov alebo výnosov z Finančných nástrojov;
 - 3.5. inkasovať všetky úroky, dividendy alebo iné príjmy spojené s Finančnými nástrojmi;
 - 3.6. vymieňať Finančné nástroje v prípade ich výmeny a
 - 3.7. poskytovať ďalšie služby, na ktorých sa dohodnú WOOD RI s Klientom.
4. Službu správa a úschova Finančných nástrojov začína WOOD RI poskytovať Klientovi okamihom fyzického prevzatia listinných Finančných nástrojov, najmä cenných papierov, alebo okamihom, kedy sú Finančné nástroje Klienta pripísané na hromadný majetkový účet, prípadne na individuálny majetkový účet Klienta zriadený spoločnosťou WOOD RI.

5. Správa Finančných nástrojov nezahŕňa výkon práva účasti na riadení akciovej spoločnosti (najmä právo hlasovať na valnom zhromaždení), výkon výmenných práv a/alebo predkupných práv spojených s cenným papierom, pokiaľ sa Klient so spoločnosťou WOOD RI výslovne nedohodnú inak.
6. Spoločnosť WOOD RI v rámci správy Finančných nástrojov vykonáva úkony spojené so správou v mene Klienta a na jeho účet alebo vo svojom mene a na účet Klienta, a to podľa povahy Finančných nástrojov a rozhodnutia WOOD RI.
7. Nárok na odmenu vzniká spoločnosti WOOD RI prijatím Finančných nástrojov Klienta do úschovy, resp. správy. V odmene nie sú zahrnuté, ak nie je dohodnuté alebo v Sadzobníka služieb Portu nie je výslovne uvedené inak, náklady na uskutočnenie činnosti, ktoré spoločnosť WOOD RI v súvislosti s poskytovaním služby úschova a správa Finančných nástrojov uhradí tretím osobám (napr. poplatky verejných trhov, poplatky za notárske úkony). Tieto náklady budú Klientovi zúčtované po ich úhrade tretím osobám.
8. Ak spoločnosť WOOD RI vykonáva na požiadanie Klienta hlasovacie práva spojené s Finančnými nástrojmi, je Klient povinný uhradiť spoločnosti WOOD RI všetky náklady vynaložené na zastupovanie Klienta.
9. Klient týmto splnomocňuje spoločnosť WOOD RI na inkaso sumy odmien za úschovu a správu z ktoréhokoľvek účtu Klienta, vedeného spoločnosťou WOOD RI.
10. Spoločnosť WOOD RI podá každoročne Klientovi správu o stave uschovaných Finančných nástrojov.
11. Klient je povinný poskytnúť spoločnosti WOOD RI súčinnosť potrebnú na plnenie Zmluvy Custody (napr. dať Pokyny, udeliť osobitné splnomocnenie, predložiť doklad o daňovom domicile a pod.).
12. Zmluva Custody nadobúda účinnosť spoločne s účinnosťou Rámcovej zmluvy.

III. ZMLUVA O OBSTARANÍ KÚPY A PREDAJA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

v súlade s ustanovením § 6 ods. 1 písm. a) a b) v spojení s § 31 a nasl. Zákona o cenných papieroch a s použitím ustanovení Obchodného zákonníka (ďalej len „**Komisionárska zmluva**“)

1. Predmetom Komisionárskej zmluvy je záväzok spoločnosti WOOD RI pre Klienta zabezpečiť kúpu alebo predaj Finančných nástrojov alebo vyvíjať činnosť smerujúcu ku kúpe alebo predaju Finančných nástrojov podľa záväzných Pokynov Klienta a záväzok Klienta zaplatiť za poskytnuté služby spoločnosti WOOD RI odmenu podľa Sadzobníka (pokiaľ je táto služba podľa aktuálne platného a účinného Sadzobníka spoplatnená).
2. Nákup alebo predaj Finančných nástrojov bude WOOD RI zabezpečovať na základe záväzných písomných alebo ústnych Pokynov Klienta. Tieto Pokyny musia byť určité a zrozumiteľné.
3. Spoločnosť WOOD RI môže Pokyn realizovať v mene Klienta a na jeho účet (mandátny vzťah) alebo vo svojom mene a na účet Klienta (komisionársky vzťah), a to podľa povahy Finančných nástrojov a rozhodnutia WOOD RI.
4. Klienti využívajúci Aplikáciu Portu sú oprávnení a zároveň povinní dávať Pokyny zásadne prostredníctvom Aplikácie Portu. Spoločnosť WOOD RI nie povinná prijať Pokyn daný inak než prostredníctvom Aplikácie Portu.
5. WOOD RI bude prijímať Pokyny na zabezpečenie kúpy alebo predaja len tých Finančných nástrojov, ktoré sú zobrazené v Aplikácii Portu.
6. Pokyny prijaté prostredníctvom Aplikácie Portu budú realizované v nasledujúcom Obchodnom cykle Portu.
7. Ostatné pokyny prijaté prostredníctvom Aplikácie Portu budú realizované v súlade s emisnými podmienkami daného Finančného nástroja.
8. Klient súhlasí s tým, že nákup alebo predaj Finančného nástroja môže byť uskutočnený aj za využitia vlastného majetku finančnej inštitúcie vykonávajúcej Pokyn alebo z majetku ich klientov.
9. V odmene nie sú zahrnuté, ak nie je dohodnuté alebo v Sadzobníku nie je výslovne uvedené inak, náklady na uskutočnenie činnosti, ktoré spoločnosť WOOD RI v súvislosti s realizáciou Pokynu Klienta uhradí tretím osobám. Tieto náklady budú Klientovi zúčtované po ich úhrade tretím osobám.
10. Spoločnosť WOOD RI nie je povinná aj bez súhlasu Klienta predať Finančný nástroj za vyššiu cenu, než bola uvedená v Pokyne, alebo kúpiť Finančný nástroj za nižšiu cenu, než bola uvedená v Pokyne, ak má takú možnosť.
11. Ďalšie práva a povinnosti Klienta a spoločnosti WOOD RI vyplývajúce z Komisionárskej zmluvy sú určené v Obchodných podmienkach.
12. Komisionárska zmluva nadobúda účinnosť spoločne s účinnosťou Rámcovej zmluvy.

Na dôkaz súhlasu s obsahom tejto Rámcovej zmluvy pripájajú Zmluvné strany svoje podpisy a zároveň vyhlasujú, že táto Rámcová zmluva bola uzatvorená z ich slobodnej a vážnej vôle.

V Prahe dňa

**WOOD Retail Investments a. s.,
prostredníctvom organizačnej zložky**

V dňa

Klient

Meno: **Radim Krejčí**

Funkcia: **predseda predstavenstva**

Meno: