



ŘEŠENÍ VAŠICH FINANČÍ
PRO ZÁSADNÍ
ŽIVOTNÍ SITUACE

ACTIVE INVEST
HORIZONT INVEST

CONSEQ
JIŽ OD 1994



ČÍSLO SMLOUVY:

NÁZEV ÚČTU:

A SMLUVNÍ STRANY						
Klient muž <input type="checkbox"/> žena <input type="checkbox"/>	Příjmení / Obchodní firma:	Jméno:	Titul:	Rodné číslo / IČO:	Datum narození:	Státní příslušnost:
Trvalý pobyt / sídlo	Ulice, město, PSČ:			Místo narození (stát, město):		E-mail:
Kontaktní údaje	Korespondenční adresa:			Bankovní spojení:		Telefon:
Daňové údaje	Stát(y) daňové rezidence: <input type="checkbox"/> CZ <input type="checkbox"/> jiné* (uveďte):	Americká osoba **) <input type="checkbox"/> ANO		Další údaje vyplní pouze rezidenti mimo CZ	DIČ:	DIČ vydáno v (stát):
Průkaz totožnosti identifikované osoby	Klient <input type="checkbox"/> Zástupce Klienta <input type="checkbox"/>	OP <input type="checkbox"/> Pas <input type="checkbox"/>	Číslo:	Platný do:		Vydal:
Zástupce Klienta	Příjmení:	Jméno:	Titul:	Rodné číslo:		
Trvalý pobyt	Ulice, město, PSČ:					
Obchodník	Conseq Investment Management a.s., se sídlem Rybná 682/14, Staré město, 110 00 Praha 1, IČO: 26442671, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7153, Telefon: 225 988 225, Fax: 225 988 285, E-mail: fondy@conseq.cz					
Bankovní spojení	Název banky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle	SWIFT Kód: BACXZPP	Číslo účtu pro investice v CZK:			

B STRATEGIE OBCHODOVÁNÍ						
ACTIVE INVEST	<input type="checkbox"/> Dynamická strategie *	<input type="checkbox"/> Vyvážená strategie *	<input type="checkbox"/> Konzervativní strategie *	* Lze zvolit pouze jednu z variant		
HORIZONT INVEST (strategie s realokací)	<input type="checkbox"/> Dynamická strategie *	<input type="checkbox"/> Vyvážená strategie *	Doba trvání programu: let			

C JEDNORÁZOVÝ POKYN K NÁKUPU		
Částka Jednorázového pokynu:	CZK	Sazba vstupního poplatku [%]:

D TRVALÝ POKYN K NÁKUPU				
Částka Trvalého pokynu (pravidelná):	CZK	Plánovaná doba let	Časový interval plateb: <input type="checkbox"/> měsíčně <input type="checkbox"/> čtvrtletně	Cílová částka:
<p><i>Cílová částka je určena jako součin (pravidelné) částky Trvalého pokynu a počtu časových intervalů plateb za plánovanou dobu. Pro potřeby výpočtu výše Předplaceného vstupního poplatku bude Cílová částka kalkulována z plánované doby max. 35 let, nejdéle však do 70 let věku Klienta. Předplacený vstupní poplatek je určen jako součin Cílové částky a sazby vstupního poplatku. Je-li mezi takto určenými částkami a hodnotami uvedenými v polích Cílová částka a Předplacený vstupní poplatek rozpor, nebo není-li v těchto polích uvedena žádná hodnota, platí částky určené dle předchozích vět. Po dosažení Cílové částky jsou platby k Trvalému pokynu považovány za Jednorázové pokyny a jako takové zpoplatněny dle Sazebníku.</i></p> <p>Volba varianty Předplaceného vstupního poplatku k Trvalému pokynu (viz článek VI. OOP):</p> <p><input type="checkbox"/> Běžná Předplacený vstupní poplatek bude strháván z prvních částek přiřazených k Trvalému pokynu, a to ve výši 75 % z výše uvedené částky Trvalého pokynu (pravidelné).</p> <p><input type="checkbox"/> Expresní Předplacený vstupní poplatek bude strháván z prvních částek přiřazených k Trvalému pokynu, a to ve výši 100 % uhrazených částek.</p> <p><i>Není-li označena žádná z variant, platí Běžná varianta splácení Předplaceného vstupního poplatku.</i></p> <p><input type="checkbox"/> Poplatek za obstarání nákupů Investičních nástrojů podle Trvalého pokynu nebude hrazen předem podle čl. VI. odst. (3) OOP.</p>				Předplacený vstupní poplatek:

E AML DOTAZNÍK (v případě právnické osoby vyplňte samostatný rozšířený AML dotazník)	
Jaká je povaha a rozsah Vašeho převažujícího zdroje příjmů?	Výše čistého příjmu (ročně): <input type="checkbox"/> do 250 tis. Kč <input type="checkbox"/> do 500 tis. Kč <input type="checkbox"/> do 1 mil. Kč <input type="checkbox"/> do 3 mil. Kč <input type="checkbox"/> do 5 mil. Kč <input type="checkbox"/> nad 5 mil. Kč
<input type="checkbox"/> Zaměstnanec <input type="checkbox"/> Podnikatel <input type="checkbox"/> Jiná (uveďte):	Obor:
Jaký je zdroj peněžních prostředků, které budou investovány?	<input type="checkbox"/> Příjem dle předchozího bodu <input type="checkbox"/> Prodej majetku <input type="checkbox"/> Dědictví <input type="checkbox"/> Jiné (uveďte): Objem Prodeje majetku, Dědictví nebo Jiného zdroje (orientačně):
Jste politicky exponovanou osobou ***? nebo jste jí byl/a v posledních 12 měsících?	<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE

F PROJEV VŮLE SMLUVNÍCH STRAN		
<p>Klient a Obchodník (společně též „Smluvní strany“) mezi sebou uzavírají podle § 2455 a násl. Občanského zákoníku smlouvu o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů, jejíž obsah je uveden v sekcích A, B, F, H a I tohoto smluvního formuláře (dále jen „Smlouva“). Nesdělí-li Obchodník Klientovi písemně jinak, je Klient zařazen do kategorie neprofesionálních zákazníků, jak je tato vymezena a související informace poskytnuty v Informacích zákazníkům.</p> <p>Klient prohlašuje, že: i) se před podpisem Smlouvy seznámil s jejím zněním a dále s Obchodními podmínkami, Informacemi zákazníkům, Sazebníkem a Informacemi o zpracování osobních údajů; ii) je mu znám význam doložky Smlouvy odkazující na Obchodní podmínky, jejichž ustanovení tvoří součást obsahu Smlouvy; iii) souhlasí se způsobem změn v obsahu Smlouvy včetně změn Obchodních podmínek a Sazebníku tak, jak jsou ujednány v člincích 2 a 5 smluvních ujednání v sekci H; iv) výslovně činí všechna prohlášení uvedená v sekci I; v) chce být vázán Smlouvou, pokud Obchodník návrh Klienta na její uzavření přijme; vi) vydává Pokyny uvedené v sekci C nebo D a je-li Smlouva uzavírána v rámci investičního programu Horizont Invest, také ve Zvláštních obchodních podmínkách pro investiční programy Active Invest a Horizont Invest.</p>		
Místo:	Datum:	Podpis Klienta / zástupce Klienta:
Poznámka:		

G OBCHODNÍ ZÁSTUPCE			
Obchodní zástupce:	Investiční konzultant:	Osobní kód:	Telefon:
			E-mail:
<p>Podávuji, že jsem Klienta, resp. jeho zástupce, před podpisem Smlouvy z jeho strany i) informoval o zákaznické kategorii Klienta, výsledku vyhodnocení investičního dotazníku a cílovém trhu, do něhož Klient patří, ii) upozornil na nutnost seznámit se předem s obsahem Smlouvy, Obchodních podmínek, Sazebníku, Informací zákazníkům, Informací o zpracování osobních údajů a s informacemi o cílovém trhu relevantních investičních nástrojů a relevantními Sděleními klíčových informací a iii) informoval o nákladech, úplatcích a pobídkách souvisejících s investicí do relevantních investičních nástrojů. Není-li Smlouva uzavírána s použitím prostředků komunikace na dálku, prohlašuji, že jsem z průkazu totožnosti zaznamenaného výše ověřil identifikační údaje Klienta, resp. jeho zástupce, který přede mnou podepsal tuto Smlouvu, a ověřil shodu jeho podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti.</p>		IČO (Inv. kon.):	Zástupce Investičního konzultanta:
		Datum:	Podpis Investičního konzultanta / Zástupce Investičního konzultanta:

Návrh Smlouvy pokračuje na další straně textem Smluvního ujednání (sekce H) a Prohlášením Klienta (sekce I).

VI. POPLATKY

- Poplatky, které je Klient podle Smlouvy povinen hradit Obchodníkovi, upravuje Sazebník. Smluvní strany se mohou dohodnout na poplatcích odchylně od Sazebníku. Dohoda vyžaduje písemnou formu nebo formu písemného návrhu Klienta uvedeného v Písemném pokynu, který Obchodník přijme tím, že Pokyn realizuje. Obchodník má právo odmítnout provedení Pokynu, nesouhlasí-li s návrhem poplatku ze strany Klienta.
- Poplatky se hradí podle Sazebníku účinného a jsou splatné v den, kdy byla poskytnuta služba nebo proveden úkon, které jsou zpoplatněny. Poplatek za obstarání nákupu Investičních nástrojů (vstupní poplatek) a poplatek za obstarání jejich prodeje jsou splatné dnem provedení obchodu podle příslušného Pokynu; tím není dotčen odstavec (4) tohoto článku.
- Není-li ujednáno jinak, Klient hradí poplatek za obstarání nákupu Investičních nástrojů podle Trvalého pokynu k nákupu předem ve výši určené z Cílové částky s použitím sazby poplatku podle Sazebníku (dále jen „**Předplacený vstupní poplatek**“). Způsob úhrady poplatku za obstarání nákupu Investičních nástrojů sjednají Smluvní strany tak, že je Klient navrhne v Trvalém pokynu k nákupu a Obchodník tento návrh přijme tím, že při úhradě poplatku postupuje v souladu s ním. Předplacený vstupní poplatek lze hradit nejvýše z takové Cílové částky, která je kalkulována z celkového počtu časových intervalů podle Trvalého pokynu za dobu 35 let nebo za dobu odpovídající počtu celých let před dosažením 71 let věku Klienta podle toho, která z těchto hodnot je nižší.
- Nárok na Předplacený vstupní poplatek v celé jeho výši vzniká Obchodníkovi dnem vydání Trvalého pokynu. Klient hradí Předplacený vstupní poplatek ve splátkách tak, že Obchodník strhne Předplacený vstupní poplatek až do jeho celkové výše z prvních částek, které jsou přiřazeny k Trvalému pokynu (odstavce (4) až (6) článku IV), a to buď **i** ve výši 100 % z těchto částek (dále jen „**Expresní varianta splácení**“), nebo **ii** v takové výši, aby byl Předplacený vstupní poplatek splacen vždy alespoň ve výši odpovídající 75 % z celkové částky, kterou byl Klient povinen dosud uhradit na zálohách k Trvalému pokynu (odstavec (11) článku III.); je-li však dosud dosažená část Cílové částky vyšší než celková částka dosud splatných záloh, Obchodník strhne Předplacený vstupní poplatek tak, aby byl tento poplatek splacen alespoň ve výši odpovídající násobku sazby poplatku a dosud dosažené části Cílové částky (dále jen „**Běžná varianta splácení**“). Nebylo-li ujednáno jinak, Klient hradí Předplacený vstupní poplatek Běžnou variantou splácení.
- Při zániku Trvalého pokynu před dosažením Cílové částky nemá Klient nárok na vrácení části Předplaceného vstupního poplatku odpovídající nedosažené části Cílové částky (dále jen „**Nevyužitá část Předplaceného vstupního poplatku**“). To neplatí při zániku Trvalého pokynu z titulu zániku Smlouvy po jejím ukončení Obchodníkem z důvodu nikoliv na straně Klienta. Vydá-li Klient po zániku Trvalého pokynu, u něhož nemá nárok na vrácení nevyužitých částí Předplaceného vstupního poplatku, podle stejné Smlouvy nový Trvalý pokyn k nákupu s Předplaceným vstupním poplatkem, má nárok na snížení Předplaceného vstupního poplatku podle nového Trvalého pokynu o nevyužitou část Předplaceného vstupního poplatku.
- Náhrada Nákladů, které je Klient podle Smlouvy povinen nahradit Obchodníkovi, je splatná dnem, kdy Obchodník Náklady vynaloží.
- S výjimkou pohledávky z Poplatku za převod investičních nástrojů do evidence jiné osoby je Obchodník oprávněn započíst si svoji pohledávku za Klientem na úhradu poplatků nebo náhrady Nákladů v den její splatnosti nebo kdykoliv poté proti pohledávce Klienta za Obchodníkem z peněžních prostředků evidovaných na Klientově Investičním účtu, a to bez ohledu na to, zda již nastala splatnost pohledávky Klienta, a s výjimkou pohledávky na úhradu Předplaceného vstupního poplatku přednostně před tituly použitých peněžních prostředků evidovaných na Investičním účtu Klienta (odstavec (6) článku IV). Není-li na Investičním účtu evidován dostatek peněžních prostředků, je Obchodník oprávněn k uspokojení své pohledávky podle předchozí věty prodat Investiční nástroje evidované na Investičním účtu nebo jejich část a proti výtěžku z prodeje započíst svoji pohledávku. Při výběru Investičních nástrojů k prodeji postupuje Obchodník s odbornou péčí a se zohledněním nejlepšího zájmu Klienta. Poplatek za převod investičních nástrojů do evidence jiné osoby je Klient povinen uhradit na Bankovní účet Obchodníka zvlášť a předchozí ustanovení tohoto odstavce se ve vztahu k tomuto poplatku nepoužijí.

VII. DOPLŇKOVÉ PODMÍNKY ELEKTRONICKÉ KOMUNIKACE

- Udělí-li Klient písemný souhlas k jednání mezi Smluvními stranami také elektronickými nebo jinými

technickými prostředky umožňujícími zachycení obsahu jednání a určení jednáající osoby (dále jen „**elektronická komunikace**“), použijí se ve vztahu mezi Smluvními stranami podle Smlouvy také tyto Doplnkové podmínky elektronické komunikace.

- Klient je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit Obchodníkovi změnu e-mailové adresy nebo čísla mobilního telefonu v síti tuzemského operátora, které uvedl ve Smlouvě resp. později Obchodníkovi písemně sdělil za účelem elektronické komunikace. Obchodník je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na takovém oznámení byl ověřen, není-li změna zadána prostřednictvím Klientské aplikace.
- Povinností Klienta je chránit své přihlašovací údaje a zařízení, která používá pro elektronickou komunikaci, zejména přístupové údaje do e-mailové schránky a přístup ke svému mobilnímu telefonu (dále jen „**bezpečnostní prvky**“), jejichž e-mailovou adresu resp. telefonní číslo Obchodníkovi sdělil pro účely elektronické komunikace. Klient je zejména povinen: **a**) neumožnit přístup k bezpečnostním prvkům nebo nosiči, na kterém jsou tyto uloženy nebo jinak přístupné, třetí osobě, **b**) ihned oznámit Obchodníkovi podezření na hrozbu zneužití bezpečnostních prvků. Takové oznámení musí být písemné, nebo, je-li tu nebezpečí z prodlení, ústní učiněné věrohodným způsobem a doplněné bez zbytečného odkladu písemným potvrzením.
- Obchodník neodpovídá za škody vzniklé z důvodu zneužití bezpečnostních prvků až do uplynutí doby od okamžiku oznámení hrozby zneužití bezpečnostních prvků Obchodníkovi, která je přiměřená na provedení opatření na straně Obchodníka k zamezení zneužití bezpečnostních prvků. Neprokáže-li Obchodník delší přiměřenou dobu, je takovou přiměřenou dobou 30 minut od okamžiku, kdy Obchodník obdržel písemně nebo věrohodným způsobem učiněné oznámení podezření na hrozbu zneužití bezpečnostních prvků.
- Klientská aplikace je přístupná z internetových stránek Obchodníka dostupných na doméně www.conseq.cz. Obchodník má právo i bez předchozího upozornění měnit vzhled, obsah, strukturu, funkčnost, datový formát a další parametry Klientské aplikace. Obchodník je oprávněn provoz Klientské aplikace kdykoliv zcela nebo zčásti omezit nebo ukončit bez dalšího. O takovém omezení nebo ukončení provozu Klientské aplikace informuje Klienta v dostatečném předstihu prostřednictvím svých internetových stránek, ledaže to z důvodu vyšší moci není možné.
- Klient je povinen při přístupu ke Klientské aplikaci dodržovat bezpečnostní opatření, zejména: **a**) neopouštět zařízení, ze kterého přistupuje do Klientské aplikace, po dobu, kdy je do aplikace přihlášen, **b**) používat pro přístup do Klientské aplikace pouze řádně zabezpečená zařízení, **c**) dodržovat pravidla bezpečného chování v prostředí internetu, **d**) měnit heslo pro přístup do Klientské aplikace podle doporučení Obchodníka a dále při každém podezření na ohrožení bezpečnosti hesla, nejméně však jednou za měsíc.
- V Klientské aplikaci může Klient provádět tam dostupné aktivní operace, kterými jsou návrhy na některé změny Smlouvy a vydávání některých Pokynů. Provedení aktivní operace vyžaduje autorizaci jedinečným bezpečnostním kódem, který Obchodník zašle po zadání aktivní operace formou sms na číslo mobilního telefonu podle odstavce (2) těchto Doplnkových podmínek elektronické komunikace. Obchodník je oprávněn upozornit Klienta na informace dostupné v Klientské aplikaci zasláním e-mailu nebo sms.
- Vzhled, obsah, struktura a funkčnost Klientské aplikace podléhají ochraně podle právních předpisů upravujících ochranu práv duševního vlastnictví. Bez písemného souhlasu Obchodníka je zakázáno do Klientské aplikace zasahovat nebo její prvky jednotlivě či v souhrnu užívat, nejde-li o běžné uživatelské využití Klientské aplikace k účelu, ke kterému je určena.
- Obchodník má právo zneplatnit přístupové údaje Klienta v případech, kdy jsou tyto užity způsobem neslučitelným s těmito Doplnkovými podmínkami elektronické komunikace nebo má důvodné podezření na jejich zneužití, například při opakovaném, více než trojnásobném zadání chybného hesla.
- Obsah elektronické komunikace včetně komunikace prostřednictvím Klientské aplikace může být za určitých okolností monitorován třetí osobou. Obchodník nenese odpovědnost za případné zneužití informací přenášených prostředky elektronické komunikace, ledaže k tomuto zneužití dojde v důsledku porušení právní povinnosti Obchodníka.

VIII. ZÁVĚREČNÁ USTANOVĚNÍ

Tyto OOP nabývají účinnosti dne 1. 9. 2020.

Sazebník pro investiční programy Active Invest a Horizont Invest platný od 1. 8. 2020 (Saz-GAH-2008)

V případě nesouladu Sazebníku se sazbami vstupních poplatků definovaných Prospekty Fondů se použijí sazby dle Sazebníku.

A STANDARDNÍ SAZBY VSTUPNÍCH POPLATKŮ			
Investiční nástroje	Hrubá částka Jednorázového pokynu nebo Trvalého pokynu s nepředplaceným vstupním poplatkem		
	menší než 350 000 Kč	350 000 – 999 999 Kč	1 000 000 Kč a více
Dynamická strategie	5,00 %	4,10 %	3,10 %
Vyvážená strategie	4,00 %	3,35 %	2,55 %
Konzervativní strategie	2,50 %	2,05 %	1,55 %
B ZVÝHODNĚNÉ SAZBY PŘEDPLACENÝCH VSTUPNÍCH POPLATKŮ			
Plánovaná doba trvání Trvalého pokynu (počet let)	Hrubá měsíční částka Trvalého pokynu		
	menší než 5 000 Kč	5 000 Kč až 14 999 Kč	15 000 Kč a více
Dynamická strategie	2 až 9	4,60 %	4,35 %
	10 až 19	4,10 %	3,85 %
	20 a více	3,60 %	3,35 %
	2 až 9	4,60 %	4,35 %
Vyvážená strategie	2 až 9	3,70 %	3,50 %
	10 až 19	3,30 %	3,10 %
	20 a více	2,90 %	2,65 %
	2 až 9	3,70 %	3,50 %
Konzervativní strategie	2 až 9	2,30 %	2,20 %
	10 až 19	2,05 %	1,95 %
	20 a více	1,80 %	1,70 %
	2 až 9	2,30 %	2,20 %

Předplacený vstupní poplatek je nevratný. Nevyužití Cílové částky (předčasným ukončením Smlouvy či neuhrazením sjednaných vkladů) může mít za následek, že varianta předplaceného poplatku může být vzhledem ke skutečně uhrazeným vkladům relativně nákladnější. Předplacený vstupní poplatek lze předplatit z Cílové částky odpovídající součtu pravidelných vkladů po dobu max. 35 let, nejde-li však do 70 let věku Klienta.

C POPLATKY ZA OBSTARÁNÍ PRODEJE	
Jednorázový pokyn k prodeji	0 Kč
Trvalý pokyn k prodeji	0 Kč
D NÁKLADY A OSTATNÍ POPLATKY	
Potvrzení obchodů a výpis o stavu Investičního účtu odeslané s využitím prostředků komunikace na dálku	0 Kč
Potvrzení obchodů a výpis o stavu Investičního účtu odeslané s využitím poskytovatele poštovních služeb	15 Kč
Převod cenných papírů z evidence Obchodníka do evidence jiného obchodníka s cennými papíry (**)	800 Kč / ISIN
Převod cenných papírů z evidence jiného obchodníka s cennými papíry do evidence Obchodníka	0 Kč / ISIN
Převod cenných papírů v rámci evidence Obchodníka	0 Kč / ISIN

S poskytnutím Investiční služby mohou být spojeny další náklady (např. náklady zahraničního platebního styku), které mohou být přeučtovány Klientovi.

**) Proces převodu cenných papírů bude zahájen bezprostředně po úhradě poplatku na Bankovní účet Obchodníka.

Minimální objemy Pokynů, minimální zůstatek Investičního účtu a minimální doba trvání Trvalého pokynu

E JEDNORÁZOVÉ POKYNY	
První Jednorázový pokyn k nákupu	10 000 Kč
Následný Jednorázový pokyn k nákupu	500 Kč
Jednorázový pokyn k prodeji	1 000 Kč
Minimální zůstatek Investičního účtu	10 000 Kč
F TRVALÉ POKYNY (PRAVIDELNÉ INVESTICE ČI VÝBĚRY)	
Trvalý pokyn k nákupu	500 Kč měsíčně 1 000 Kč čtvrtletně
Trvalý pokyn k prodeji	500 Kč měsíčně
Minimální doba trvání Trvalého pokynu	2 roky

I. OBECNÁ USTANOVENÍ

- Tyto Zvláštní obchodní podmínky pro investiční programy Active Invest a Horizont Invest (dále jen „ZOP“) upravují některá práva a povinnosti společností Conseq Investment Management, a.s., (dále jen „Obchodník“) a Klienta, pro něhož Obchodník obstarává nákup a prodej investičních nástrojů v rámci těchto investičních programů (dále jen „Klient“ a Obchodník a Klient společně dále také jen „Smluvní strany“).
- Před ZOP mají přednost odchýlná ujednání ve Smlouvě o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů mezi Smluvními stranami uzavřené (dále jen „Smlouva“). Pro účely ZOP se Obchodními podmínkami rozumí Obchodníkové Obecné obchodní podmínky pro obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů (dále jen „OOP“) spolu s těmito ZOP (OOP a ZOP společně dále jen jako „Obchodní podmínky“).

II. DEFINICE NĚKTERÝCH POJMŮ

Následující pojmy uvedené ve Smlouvě nebo Obchodních podmínkách s velkými počátečními písmeny mají pro potřeby Smlouvy a Obchodních podmínek dále uvedený význam:

„**Cílové datum**“ je datum posledního dne měsíce, ve kterém uplyne doba, kterou Smluvní strany sjednaly jako dobu trvání investičního programu Horizont Invest a která začíná dnem uzavření Smlouvy. Cílovým datem Smlouva nekončí.

„**Rozhodný den**“ je během doby, kdy do Cílového data zbývá 10 a méně let, poslední den každého měsíce, jehož označení se shoduje s označením měsíce, ve kterém nastane Cílové datum.

III. POKYNY A PLATBY

- V rámci investičních programů Active Invest a Horizont Invest (dále oba programy společně jen „Investiční programy“) je Klient oprávněn vydávat Pokyny pouze ve vztahu k omezenému okruhu Investičních nástrojů. U investičního programu Active Invest jimi jsou Podílové listy těchto Fondů: **i)** Active Invest Konzervativní, otevřený podílový fond, ISIN CZ0008474194, (dále jen „Konzervativní AI fond“), **ii)** Active Invest Vyvážený, otevřený podílový fond, ISIN CZ0008474210, (dále jen „Vyvážený AI fond“), nebo **iii)** Active Invest Dynamický, otevřený podílový fond, ISIN CZ0008474202, (dále jen „Dynamický AI fond“). U investičního programu Horizont Invest jimi jsou Podílové listy těchto Fondů: **i)** Conseq Invest Conservative Bond Fund, ISIN IE0034074827, (dále jen „Konzervativní CI fond“), **ii)** Conseq Invest Bond Fund, ISIN IE0031282662, (dále jen „Dluhopisový CI fond“), **iii)** Conseq Invest New Europe Bond Fund, ISIN IE00B05Y6161, (dále jen „Fond dluhopisů nové Evropy“), **iv)** Conseq korporátních dluhopisů, otevřený podílový fond, Conseq Funds investiční společnost, a.s., ISIN CZ0008473873, (dále jen „Fond korporátních dluhopisů“), **v)** Vyvážený AI fond, nebo **vi)** Dynamický AI fond.
- Neexistuje-li ke dni, ke kterému má být realizován Pokyn k nákupu, některý z Fondů podle odstavce (1) tohoto článku, rozumí se tímto Fondem jeho právní nástupce, a není-li právního nástupce, pak takový Fond, který Obchodník označí pro účely některého nebo obou Investičních programů za nástupnický a jako takový jej uveřejní na svých internetových stránkách. Nástupnickým Fondem podle předchozí věty může být jen ten Fond, jehož Podílové listy mohou být nabízeny veřejnosti v České republice a který má obdobnou investiční strategii jako Fond, který ke dni realizace Pokynu neexistuje, a nikoliv horší rizikový profil.
- Smluvní strany ve Smlouvě uzavřené v rámci investičního programu Active Invest ujednaly jednu z těchto strategií obchodování: **i)** Konzervativní, **ii)** Vyvážená nebo **iii)** Dynamická; ve Smlouvě uzavřené v rámci investičního programu Horizont Invest jednu z těchto strategií obchodování: **i)** Vyvážená nebo **ii)** Dynamická. Strategii obchodování jsou podle dále v těchto ZOP uvedených pravidel určeny Investiční nástroje, jichž se týkají Pokyny vydávané Klientem, a Klient není povinen Investiční nástroje v Pokynech zvláště specifikovat. K případné specifikaci Investičních nástrojů v Pokynu, s výjimkou Pokynu k prodeji v rámci investičního programu Horizont Invest, Obchodník nepřihlíží.
- Trvalý pokyn k prodeji není Klient oprávněn vydat před zánikem Trvalého pokynu k nákupu.
- Platí, že Pokyn vydaný Klientem v rámci investičního programu Active Invest zní v závislosti na sjednané strategii obchodování na nákup resp. prodej Podílových listů těchto Fondů: **i)** Konzervativní AI fond při Konzervativní strategii obchodování, **ii)** Vyvážený AI fond při Vyvážené strategii obchodování a **iii)** Dynamický AI fond při Dynamické strategii obchodování.
- Platí, že Pokyn k nákupu vydaný Klientem v rámci investičního programu Horizont Invest zní na nákup Podílových listů Fondů uvedených v tabulce níže v závislosti na sjednané strategii obchodování a době zbývající v den realizace Pokynu do Cílového data, a to ve struktuře podílů jednotlivých Fondů na částce, na kterou zní Pokyn, rovněž uvedené v tabulce níže:

Doba zbývající do Cílového data („D“) v letech *)	Vyvážená / Dynamická strategie obchodování				
	Vyvážený AI fond / Dynamický AI fond **)	Fond korporátních dluhopisů	Fond dluhopisů nové Evropy	Dluhopisový CI fond	Konzervativní CI fond
D > 10	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9 < D ≤ 10	90,00 %	3,50 %	0,00 %	6,50 %	0,00 %
8 < D ≤ 9	80,00 %	6,50 %	0,00 %	13,50 %	0,00 %
7 < D ≤ 8	70,00 %	10,00 %	0,00 %	20,00 %	0,00 %
6 < D ≤ 7	60,00 %	13,50 %	0,00 %	22,50 %	4,00 %
5 < D ≤ 6	50,00 %	15,50 %	4,00 %	24,00 %	6,50 %
4 < D ≤ 5	40,00 %	18,00 %	4,00 %	28,00 %	10,00 %
3 < D ≤ 4	30,00 %	22,00 %	4,50 %	30,00 %	13,50 %
2 < D ≤ 3	20,00 %	25,00 %	4,50 %	34,00 %	16,50 %
1 < D ≤ 2	10,00 %	28,50 %	5,00 %	36,50 %	20,00 %
D ≤ 1	0,00 %	31,50 %	5,00 %	40,00 %	23,50 %

*) Je-li D záporné (tj. po Cílovém datu), použije se interval „D ≤ -1“ (poslední řádek tabulky).

**) Při Vyvážené strategii obchodování jde o Vyvážený AI fond a při Dynamické strategii obchodování o Dynamický AI fond.

- Nespecifikuje-li Klient v Pokynu k prodeji v rámci investičního programu Horizont Invest jinak, Obchodník obstará prodej Investičních nástrojů evidovaných na Investičním účtu v objemu odpovídajícím částce, na kterou zní Pokyn, a ve struktuře odpovídající aktuálnímu rozložení Investičních nástrojů na Investičním účtu.
- Uzavřely-li Smluvní strany Smlouvu v rámci investičního programu Horizont Invest, platí, že Klient uzavřením Smlouvy vydává Obchodníkovi s dále uvedenou odkládací podmínkou tyto Pokyny: **i)** Jednorázové pokyny k nákupu těch Investičních nástrojů, jejichž podíl vůči všem Investičním nástrojům na Klientově Investičním účtu je k Rozhodnému dni nižší než podíl uvedený v tabulce v odstavci (6) tohoto článku pro příslušnou strategii obchodování a dobu zbývající do Cílového data, přičemž tyto Pokyny znějí na částku, která by v případě jejich realizace k Rozhodnému dni znamenala odstranění rozdílu v podílech, a **ii)** Jednorázové pokyny k prodeji těch Investičních nástrojů, jejichž podíl vůči všem Investičním nástrojům na Klientově Investičním účtu je k Rozhodnému dni vyšší než podíl uvedený v tabulce v odstavci (6) tohoto článku pro příslušnou

strategii obchodování a dobu zbývající do Cílového data, přičemž tyto Pokyny znějí na částku, která by v případě jejich realizace k Rozhodnému dni znamenala odstranění rozdílu v podílech (Pokyny podle této věty dále jen jako „Realokační pokyny“). Realokační pokyny nabývají účinnosti při splnění podmínky, že k Rozhodnému dni je podíl Podílových listů Vyváženého AI fondu (byla-li sjednána Vyvážená strategie obchodování) nebo Podílových listů Dynamického AI fondu (byla-li sjednána Dynamická strategie obchodování) vyšší než podíl uvedený v tabulce v odstavci (6) tohoto článku pro příslušnou strategii obchodování a dobu zbývající do Cílového data.

- Zálohy ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka hrađí Klient platbami bez variabilního a specifického symbolu. Je-li variabilní nebo specifický symbol uveden, nepřihlíží se k němu. Platba je identifikována jako platba náležející ke Smlouvě jejím příspěvkům na Bankovní účet Obchodníka, jehož identifikátor (číslo účtu) je pro Smlouvu jedinečný.
- Nevyđal-li Klient Trvalý pokyn k nákupu nebo zankl-li již takový Pokyn, považují se peněžní prostředky připsané ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka za Pokyn platbou k nákupu těch Investičních nástrojů, které odpovídají příslušnému investičnímu programu, sjednané strategii obchodování a u investičního programu Horizont Invest také době zbývající do Cílového data (odstavce (5) a (6) tohoto článku). Vyđal-li Klient Trvalý pokyn k nákupu, který dosud nezankl, a nevyđal-li Jednorázový pokyn, považují se peněžní prostředky připsané ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka za pokyn k prioritnímu přiřazení peněžních prostředků k naposledy vyđanému Trvalému pokynu podle odstavce (13) článku III. OOP.

IV. PROVÁDĚNÍ POKYŇŮ

- Realokační pokyny Obchodník realizuje bez zbytečného odkladu po Rozhodném dni. Realokační pokyny k nákupu Obchodník realizuje zpravidla až po vypořádaní Realokačních pokynů k prodeji.
- Při souběhu více titulů použitých peněžních prostředků evidovaných na Investičním účtu Klienta Obchodník použije peněžní prostředky až do jejich vyčerpání v tomto pořadí jednotlivých titulů: **i)** Realokační pokyny, **ii)** zaslání výtěžku z prodeje podle Pokynu k prodeji a výnosu z Investičních nástrojů podle Instrukce k převodu výnosů vyđané podle OOP, **iii)** Jednorázový pokyn vyđaný ve formě Písemného pokynu, **iv)** použití Prioritní platby TP (odstavec (5) článku IV. OOP), **v)** Trvalý pokyn, **vi)** Pokyn platbou.

V. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tyto ZOP nabývají účinnosti dne 1. 8. 2020.

O společnosti Conseq Investment Management, a. s.

Kořeny společnosti Conseq Investment Management sahají **do roku 1994**, kdy vznikla společnost Conseq Finance. Ta se ve svých počátcích specializovala na obchodování s dluhopisy, později rozšířila spektrum svých činností o obchodování s akciemi, oblast firemních financí a asset management, a v letech 1997 - 2002 byla **největším nebankovním obchodníkem** s cennými papíry v České republice z pohledu obrátu obchodů s cennými papíry.

Potřeba oddělit oblast obhospodařování individuálních portfolií a podílových fondů od ostatních činností vedla **v roce 2001 k založení společnosti Conseq Investment Management**. Tato ryze česká společnost obhospodařuje volné prostředky mnoha podnikům, pojišťovnam, státním institucím, městům či nadacím a podle objemu spravovaného majetku **je největším nezávislým investičním manažerem v ČR**.

V současné době společnost umožňuje široké investiční příležitosti fyzickým i právnickým osobám, jimž nabízí nejen jí přímo obhospodařované fondy Conseq Invest a Conseq Funds investiční společnost, ale také kvalitní fondy českých i zahraničních správců (např. fondy Aberdeen, Amundi, BNP Paribas, Credit Suisse, C-Quadrat, Generali, Franklin Templeton, HSBC, NN, Raiffeisen a další).

Pro snazší výběr komplexní investiční strategie nabízí Conseq také **aktivně obhospodařované fondy fondů Active Invest** a zejména pro pravidelné investice **program životního cyklu Horizont Invest**.

Snaha o co nejkompaktnější řešení potřeb našich klientů vedla v roce **2012 k založení Conseq penzijní společnosti**. Ta nabízí doplňkové penzijní spoření se státním příspěvkem, přičemž v rámci **penzijního programu Zenit** mohou klienti využít rovněž programy životního cyklu, případně také programy s garancí vložených prostředků.

Ocenění

Naše produkty jsou pravidelně oceňovány v soutěži Zlatá koruna, která oceňuje nejlepší finanční produkty na českém trhu od roku 2003.

Horizont Invest již získal osm ocenění odborné poroty:



Active Invest byl oceněn pěti Zlatými korunami a jednou Stříbrnou korunou:



Odborná finanční akademie **oceňuje pravidelně** i naše penzijní spoření, a to jak **Penzijní program Zenit**, tak i **Conseq globální akciový účastnický fond, Conseq penzijní společnost, a.s. :**

