



RÁMCOVÁ SMLOUVA O POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

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

WOOD Retail Investments a. s.

se sídlem Jihlavská 1558/21, 140 00 Praha 4, Česká republika

IČ 178 18 834

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 27805

(dále jen "**WOOD RI**")

a

Jméno a příjmení:

trvale bytem:

rodné (identifikační) číslo:

(dále jen "**Zákazník**")

(WOOD RI a Zákazník společně dále též "**Smluvní strany**" a jednotlivě jako "**Smluvní strana**")

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

Pojmy a slovní spojení používané v Rámcové smlouvě nebo Produktových smlouvách, které nejsou v Rámcové smlouvě nebo v Produktových smlouvách definovány, mají význam definovaný v Obchodních 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 RI. 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 RI. Podanou nabídku na uzavření Smlouvy WOOD RI 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 RI není povinna přijmout nabídku Zákazníka na uzavření Rámcové smlouvy.

2. KLASIFIKACE ZÁKAZNÍKA

- 2.1. WOOD RI 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 **Obchodními podmínkami** a jejich významem (včetně informačních dokumentů, na které odkazují), a také se **Sazebníkem, 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 RI odměnu podle Sazebníku 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 RI prostřednictvím **Obchodních 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 prohlašuje, že byl WOOD RI 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 Obchodních podmínek a dokumentu **Informace o investičních službách, investičních nástrojích a rizicích spojených s investováním do těchto investičních nástrojů**.
- 3.2.3. 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 obchodníků s cennými papíry**.
- 3.2.4. Zákazník výslovně prohlašuje, že se seznámil prostřednictvím Domovské stránky s dokumenty **Dopad poplatků na investici, Strategie předávání pokynů, Opatření k zamezení střetu zájmů a manipulace s trhem, Politika ochrany osobních údajů, Podmínky používání webových**

stránek, Pravidla používání mobilní aplikace Portu a Předmluvní informace k udržitelným finančním produktům a vyslovuje s nimi svůj souhlas.

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 Obchodní 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 RI 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 RI 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 RI pořizuje pro účely své evidence záznamy o všech Pokynech, které od Zákazníka obdržel.

Zákazník prohlašuje, že si je vědom skutečnosti, že WOOD RI 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 RI, že při uzavírání Rámcové smlouvy jedná na vlastní účet; Investiční služby, které jsou Zákazníkovi poskytovány na základě Rámcové smlouvy, a Investiční nástroje, kterých se tyto služby týkají, jsou Zákazníkem přijímány a nabývány v jeho vlastní prospěch a nikoli ve prospěch nebo na účet třetích osob (např. klientů Zákazníka).

3.3.6. Trvalý pobyt ve vybraných jurisdikcích

Zákazník bere na vědomí, že pokud společnosti WOOD RI 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 RI oprávněna Rámcovou smlouvou vypovědět a Zákazník bere na vědomí, že WOOD RI neodpovídá za finanční ztrátu a náklady, které Zákazníkovi vzniknou v souvislosti s ukončením Rámcové smlouvy.

3.3.7. Prohlášení o příjmu

Zákazník prohlašuje, že v případě, že je daňovým rezidentem jiného státu než České republiky, doložil nebo doloží WOOD RI Prohlášení o příjmu (tj. Prohlášení o skutečném vlastnictví přípisovaného, poukazovaného nebo vypláceného příjmu dle jeho definice v Obchodních podmínkách); pokud Zákazník takové Prohlášení o příjmu nedoloží, WOOD RI jej považuje za daňového rezidenta České republiky. Zákazník se zavazuje neprodleně učinit Prohlášení o příjmu, pokud se stane daňovým rezidentem jiného státu než České republiky a informovat WOOD RI 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 týkající se Prohlášení o příjmu je Zákazník povinen nahradit WOOD RI 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 RI o doložení originálů dokumentace Zákazníka. Zákazník se proto zavazuje archivovat veškeré originály dokumentů poskytnutých WOOD RI.

3.4. Dohoda o některých aspektech poskytování Investičních služeb

3.4.1. V případě, že Zákazník podá Pokyn a/nebo WOOD RI 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 takový limitní pokyn WOOD RI nebo třetí strana tento pokyn provádějící nezveřejňovala.

3.4.2. Zákazník souhlasí s tím, že WOOD RI může zajistit provedení Pokynu a/nebo Investičního rozhodnutí 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 RI vůči Zákazníkovi nebudou plněny v listinné podobě, ale elektronicky prostřednictvím Aplikace Portu. 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 RI 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 RI 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 RI 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 Aplikace Portu a/nebo jiných komunikačních kanálů dohodnutých s WOOD RI.

3.6.2. Zákazník je zejména povinen kontrolovat a aktualizovat údaje nezbytné pro vhodné poskytování Investičních služeb Zákazníkovi (jako je např. finanční situace, investiční 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 RI vyhrazuje právo od Rámcové smlouvy odstoupit.

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

4. PLNÁ MOC

4.1. Touto Rámcovou smlouvou Zákazník WOOD RI pověřuje, aby jej zastupovala při jednáních s třetími stranami, fyzickými nebo právnickými osobami, které mají vztah k předmětu této Rámcové smlouvy, a WOOD RI 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 RI.

5.2. WOOD RI 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 Obchodních podmínkách.

5.3. WOOD RI si vyhrazuje právo měnit Obchodní podmínky a Sazebník. Způsob oznámení změn v Obchodních podmínkách a Sazebníku i možnost Rámcovou smlouvu z důvodu takové změny vypovědět jsou specifikovány v Obchodních 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 Obchodních podmínkách a dále v případech stanovených Občanským zákoníkem nebo zvláštními právními předpisy.

5.5. Jednotlivé Produktové smlouvy mohou být ukončeny obdobně jako Rámcová smlouva, není-li v nich určeno jinak. 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 RI poskytovat Investiční služby Zákazníkovi.

I. SMLOUVA O OBHOSPODAŘOVÁNÍ

v souladu s ustanovením § 1746 odst. 2 a násl. Občanského zákoníku a podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. d) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen "**Obhospodařovatelská smlouva**")

1. PŘEDMĚT OBHOSPODAŘOVATELSKÉ SMLOUVY

- 1.1. Předmětem této Obhospodařovatelské smlouvy je závazek WOOD RI obhospodařovat pro Zákazníka Obhospodařovaný majetek (tj. jeho majetek tvořený Investičními nástroji a peněžními prostředky určenými k investování do Investičních nástrojů, který Zákazník svěřil WOOD RI do Obhospodařování), a to na základě volné úvahy WOOD RI za podmínek stanovených v této Obhospodařovatelské smlouvě (dále jen "**Obhospodařování**"), a povinnost Zákazníka zaplatit WOOD RI za poskytnuté služby odměnu dle Sazebníku.
- 1.2. V rámci Obhospodařování je WOOD RI zmocněn zastupovat Zákazníka vůči třetím osobám, a tedy jednat jménem Zákazníka nebo jménem svým na Zákazníkův účet a riziko.
- 1.3. Obhospodařování nezahrnuje investiční, daňové ani právní poradenství.

2. INVESTIČNÍ STRATEGIE

- 2.1. WOOD RI 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 Obhospodařovaný majetek 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 RI obstarávat Obhospodařování podle Investiční strategie vypracované WOOD RI, na které se WOOD RI a Zákazník dohodli. WOOD RI je zejména pověřena v rámci Investiční strategie v Obchodních systémech i mimo ně nakupovat, prodávat, směřovat, 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 jako účelná.
- 2.4. Investiční strategie sestavená na základě vyhodnocení investičního dotazníku je dostupná v příslušné sekci Aplikace Portu a představuje nedílnou součástí Obhospodařovatelské smlouvy. Zákazník výslovně prohlašuje, že se s Investiční strategií seznámil a že jí rozumí.
- 2.5. WOOD RI je při Obhospodařování 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 RI 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.
- 2.7. Pokud je součástí Investiční strategie Zajištění proti kurzovému riziku, Zákazník výslovně prohlašuje, že byl WOOD RI seznámen s podstatou, právní povahou a riziky Zajištění proti kurzovému riziku.

3. PODÁVÁNÍ ZPRÁV

- 3.1. WOOD RI 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 Obhospodařovaného majetku s údaji o Tržních hodnotách příslušných Investičních nástrojů, vývoj celkové hodnoty Obhospodařovaného majetku ve sjednané měně, jakož i celkovou výši Poplatků za rozhodné období.

WOOD RI bude v souladu s platnou právní úpravou informovat Zákazníka, pokud se celková hodnota Obhospodařovaného majetku 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, které jsou na Účtu cenných papírů evidovány jako součást Obhospodařovaného majetku, na začátku sledovaného období (dále jen "**Počáteční hodnota Investičních nástrojů**") se porovná s aktuální Tržní hodnotou Investičních nástrojů, které jsou na Účtu cenných papírů evidovány jako součást Obhospodařovaného majetku. Aby byly zohledněny také transakce od počátku sledovaného období, připočte se k počáteční hodnotě takových Investičních nástrojů čistý přírůstek peněžních prostředků na Peněžním účtu.

4. ZPŮSOBY KOMUNIKACE

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

5. ODMĚNA WOOD RI A DALŠÍ NÁKLADY ZÁKAZNÍKA SPOJENÉ S INVESTICÍ

5.1. Odměna WOOD RI

WOOD RI je oprávněna si za služby poskytované podle Obhospodařovací smlouvy účtovat odměnu podle aktuálně platného a účinného Sazebníku, a to zejména ve formě Poplatku za využívání produktu. Sazba a způsob výpočtu poplatku jsou popsány v Sazebníku. Poplatek se vypočítává za každý kalendářní měsíc a je splatný zpětně za každý měsíc. Poplatky jsou hrazeny z peněžních prostředků Zákazníka na Peněžním účtu. Zákazník tímto uděluje WOOD RI souhlas s inkasem Poplatků z Peněžního účtu, případně s prodejem Investičních nástrojů Zákazníka za účelem inkasa Poplatků. Pokud je Účet zrušen v průběhu měsíce, Poplatek se vypočítá a provede se jeho 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 RI oprávněně vzniknou při poskytování Obhospodařování nebo úkonu s tím spojeného, nebo při plnění jejích povinností vyplývajících z právních předpisů. Výše takových nákladů a výdajů bude dána v Sazebníku, bude-li možno odhadnout je předem. WOOD RI 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 jsou nakupovány zejména cenné papíry kolektivního investování, a to včetně 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 RI a nejsou mu účtovány zvlášť.

5.4. Daňové povinnosti spojené s Obhospodařováním

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

6. INVESTIČNÍ POBÍDKY

- 6.1. Existuje možnost, že WOOD RI obdrží v rámci Obhospodařování provize, poplatky a jiná peněžitá plnění, jakož i nepeněžitá výhody (dále jen "**Pobídky**") od investičních fondů, emitentů Investičních nástrojů a jiných třetích osob.
- 6.2. WOOD RI připsá obdržené Pobídky ve prospěch Peněžního účtu Zákazníka. Pokud je připsán ve prospěch Peněžního účtu Zákazníka vyloučeno, protože se nejedná o peněžitá plnění, nebo není možné z jiných důvodů, WOOD RI pobídku přijme pouze tehdy, pokud Pobídka nebude v rozporu s právními předpisy platnými a účinnými v dané době a s řádným Obhospodařováním v nejlepším zájmu Zákazníka. WOOD RI zveřejní přijaté Pobídky v rozsahu a způsobem požadovaným v té době platnými a účinnými právními předpisy.
- 6.3. WOOD RI 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 RI není povinna provádět pro Zákazníka daňově optimalizované Obhospodařování.
- 7.2. Na základě Obhospodařování, zejména při rebalancování či změně Investiční strategie, nebo při prodeji Investičních nástrojů 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. Občanského zákoníku se na tuto Rámcovou smlouvu neuplatní.
- 8.2. Obhospodařovatelská smlouva nabývá účinnosti společně s účinností Rámcové smlouvy.

II. CUSTODY SMLOUVA

v souladu s ustanovením § 1746 odst. 2 a násl. Občanského zákoníku a podle ustanovení § 4 odst. 3 písm. a) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen "**Custody smlouva**"),

1. Předmětem Custody smlouvy je závazek WOOD RI zajišťovat úschovu a správu Investičních nástrojů ve vlastnictví Zákazníka a závazek Zákazníka zaplatit za poskytnuté služby WOOD RI odměnu dle Sazebníku (pokud je tato služba dle aktuálně platného a účinného Sazebníku zpoplatněna).
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 RI, a to případně i za využití služeb třetí osoby:
 - 3.1. vést evidenci Investičních nástrojů;
 - 3.2. podle Pokynů Zákazníka a/nebo provedených Investičních rozhodnutí zajistit prodej, směnu, převod nebo úpis Investičních nástrojů 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 RI obdrží na účet Zákazníka na základě Custody smlouvy;
 - 3.4. činit jménem Zákazníka a na účet Zákazníka veškeré úkony, které 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 RI 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 RI výslovně jinak.
5. Zákazník je povinen poskytnout WOOD RI součinnost potřebnou k plnění Custody smlouvy (např. podání Pokynu, udělení speciální plné moci, předložení dokladu o daňovém domicilu apod.).
6. Custody smlouva nabývá účinnosti společně s účinností Rámcové smlouvy.

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

v souladu s ustanovením § 2455 a násl. Občanského zákoníku a podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. a) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen "**Komisionářská smlouva**")

1. Předmětem Komisionářské smlouvy je závazek WOOD RI pro Zákazníka obstarat 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 RI odměnu dle Sazebníku (pokud je tato služba dle aktuálně platného a účinného Sazebníku zpoplatněna).
2. Nákup nebo prodej Investičních nástrojů bude WOOD RI obstarávat na základě závazných písemných nebo ústních Pokynů Zákazníka. Tyto Pokyny musí být určité a srozumitelné.
3. Zákazníci využívající Aplikaci Portu jsou oprávněni podávat Pokyny zásadně prostřednictvím Aplikace Portu v rozsahu, v jakém podání Pokynů daná aplikace umožňuje. WOOD RI není povinna přijmout Pokyn podaný jinak než prostřednictvím příslušné Aplikace Portu.
4. WOOD RI bude přijímat Pokyny k obstarání koupě nebo prodeje jen těch Investičních nástrojů, které jsou zobrazeny v Aplikaci Portu.
5. Pokyny přijaté prostřednictvím Aplikace Portu 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. Zákazník souhlasí s tím, že nákup nebo prodej Investičního nástroje může být uskutečněn i za využití vlastního majetku finanční instituce provádějící Pokyn nebo z majetku jejích zákazníků.
8. Další práva a povinnosti Zákazníka a WOOD RI vyplývající z Komisionářské smlouvy jsou stanoveny v Obchodních podmínkách.
9. Komisionářská smlouva nabývá účinnosti společně s účinností Rámcové smlouvy.

IV. SMLOUVA O INVESTIČNÍM PORADENSTVÍ

v souladu s ustanovením § 1746 odst. 2 a násl. Občanského zákoníku a podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. e) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen "Smlouva o investičním poradenství"),

1. Předmětem Smlouvy o investičním poradenství je závazek WOOD RI poskytovat Zákazníkovi individualizovaná doporučení zákazníkovi ohledně obchodů s konkrétními investičními nástroji, a to formou automatizované poradenství nebo poradenství formou osobních konzultací, a závazek Zákazníka zaplatit za poskytnuté služby WOOD RI odměnu dle Sazebníku.
2. Podmínky Investičních nástrojů se řídí platnými předpisy, rozhodnutími příslušných orgánů a obchodními podmínkami, jež se aplikují na příslušném trhu.
3. Při poskytování investičního poradenství podle Smlouvy o investičním poradenství bude WOOD RI poskytovat následující služby:
 - analýzu finanční situace Zákazníka;
 - doporučení vhodných Investičních nástrojů s ohledem na cíle a zájmy Zákazníka, při současném zohlednění rizikového apetitu, přiměřenosti a vhodnosti dle investičního dotazníku.
4. WOOD RI je povinen zachovávat mlčenlivost o všech informacích Zákazníka, které nejsou veřejně dostupné, a to i po ukončení Smlouvy o investičním poradenství.
5. Zákazník je povinen seznámit se s riziky spojenými s konkrétními investičními nástroji a o realizaci pokynu na základě doporučení investičního poradenství se rozhodnout na základě vlastního uvážení a posouzení finanční situace. WOOD RI nenese odpovědnost za rozhodnutí Zákazníka ani za případné ztráty vzniklé v důsledku přirozeného působení investičního rizika.

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

WOOD Retail Investments a. s.

V dne

Zákazník

Jméno: **Radim Krejčí**

Předseda představenstva

Jméno: