

## **Všeobecné obchodní podmínky obchodní společnosti Kiwi partners s.r.o.**

---

### **1. Úvodní ustanovení**

- 1.1.** Tyto Všeobecné obchodní podmínky („**VOP**“) stanovují smluvní podmínky, za kterých Vám jako klientovi obchodní společnost Kiwi partners s.r.o., IČO: 08508810, se sídlem Praha 7 - Holešovice, Plynární 1617/10, PSČ 170 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 320123 (dále jen jako „**Společnost**“) poskytuje ve smlouvě o poskytování investičních služeb (dále jen jako „**Smlouva**“) specifikované investiční služby.
- 1.2.** Pokud se ujednání obsažená přímo v textu Smlouvy odchyľují od těchto VOP, mají přednost ujednání obsažená ve Smlouvě.
- 1.3.** Společnost poskytuje investiční služby specifikované ve Smlouvě, konkrétně:
- a) tvorba investiční strategie a příprava realizace investičního plánu
  - b) investiční poradenství
  - c) na základě pokynů Klienta směřující k realizaci odsouhlaseného investičního záměru předávání pokynů Klienta příslušným institucím, obchodním společností a jiným právníkům nebo fyzickým osobám, které jsou oprávněny přijímat prostředky nebo investiční nástroje Klienta
- 1.4.** Jednotlivé služby uvedené v ceníku, který je uveřejněna na internetových stránkách Společnosti [www.kiwipartners.cz](http://www.kiwipartners.cz) (dále jen jako „**internetové stránky**“) (dále jen jako „**Ceník**“) jsou účtovány ve prospěch Společnosti, nebo obchodní společnosti Kiwi financial Management s.r.o., konkrétně vstupní poplatek dle Ceníku je účtován ve prospěch Společnosti, další položky ve smyslu Ceníku jsou účtovány ve prospěch Kiwi financial Management s.r.o. Společnost je při zprostředkování uzavření pojistných smluv v postavení vázaného zástupce nebo doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, obchodní společnosti SAB servis s.r.o., IČO 24704008, se sídlem Praha, Jungmannova 748/30, PSČ 110 00 (dále jen „**SAB servis**“). Při poskytování investičních služeb a oprávnění k poskytování zprostředkovatelské činnosti při distribuci důchodového spoření a doplňkového penzijního spoření anebo při zprostředkování spotřebitelského úvěru je Společnost vázaným zástupcem SAB servis.
- 1.5.** Společnost a další osoby podílející se na poskytování investičních služeb zpracovávají osobní údaje klienta primárně za účelem plnění Smlouvy a splnění právních povinností. Osobní údaje mohou dále být zpracovávány také na základě oprávněného zájmu Společnosti. Detailní informace o způsobu a rozsahu zpracovávání osobních údajů jsou uveřejněny na Internetových stránkách v sekci GDPR.

### **2. Uzavření a změny Smlouvy**

- 2.1.** Smlouva je uzavírána osobně nebo korespondenčně.
- 2.2.** Při korespondenčním uzavření Smlouvy Vám bude ve webovém rozhraní zpřístupněn návrh Smlouvy podepsaný Společností spolu s veškerými zákonem požadovanými informacemi. Návrh Smlouvy vytisknete, podepíšete, nahrajete zpět ve webovém rozhraní nebo zašlete Společnosti zpět e-mailem nebo poštou. Smlouva je uzavřena okamžikem doručení Vámi

podepsané Smlouvy Společnosti. Společnost Vás pak vyrozumí o uzavření Smlouvy emailem. Klient není oprávněn v zaslaném návrhu Smlouvy provádět jakékoliv změny bez předchozí dohody se Společností. K případným takto provedeným změnám se při ujednání Smlouvy nepřihlíží.

- 2.3.** Tyto VOP a Ceník je Společnost oprávněna jednostranně měnit. O změně Podmínek a Ceníku Společnost informuje emailem, a to alespoň jeden měsíc před zamýšleným datem účinnosti změny. V této lze Smlouvu vypovědět.

### **3. Rozsah poskytovaných služeb**

- 3.1.** Společnost dle těchto Podmínek poskytuje klientovi tři druhy služeb:

- a) tvorba investiční strategie a příprava realizace investičního plánu
- b) investiční poradenství
- c) na základě pokynů Klienta směřující k realizaci odsouhlaseného investičního záměru předávání pokynů Klienta příslušným institucím, obchodním společnostem a jiným právnickým nebo fyzickým osobám, které jsou oprávněny přijímat prostředky nebo investiční nástroje Klienta

- 3.2.** Jednorázová služba Tvorba investiční strategie a příprava realizace investičního plánu spočívá v sestavení investiční strategie (včetně doporučení konkrétních nástrojů) na základě informací, které jsou Klientem Společnosti předány. Společnost nenese žádnou odpovědnost za škodu, která by mohla Klientovi vzniknout v případě, že jí předané informace nebudou pravdivé, popřípadě budou zavádějící. Tvorba investiční strategie a příprava realizace sestaveného investičního plánu je službou jednorázovou, poskytnutou za paušální odměnu. Její podmínky jsou stanoveny níže v článku 7.1 až 7.7.

- 3.3.** Druhým typem služby je poskytování investičního poradenství. Průběžné investiční poradenství navazuje na tvorbu investiční strategie a přípravu realizace investičního plánu a z tohoto plánu vychází.

- 3.4.** Třetím typem služby Společnost na základě pokynů Klienta směřující k realizaci odsouhlaseného investičního záměru předává pokyny Klienta příslušným institucím, obchodním společnostem a jiným právnickým nebo fyzickým osobám, které jsou oprávněny přijímat prostředky nebo investiční nástroje Klienta. Podmínky poskytování této služby jsou stanoveny v čl. 7.8 až 7.9 Podmínek.

### **4. Prohlášení klienta**

- 4.1.** Uzavřením Smlouvy klient potvrzuje, že:

- a) mu před uzavřením Smlouvy byly poskytnuty následující informace, a zároveň potvrzuje, že se s nimi seznámil;
- b) poskytne Společnosti úplné a pravdivé informace o svém majetku a investičních cílech a záměrech;
- c) je oprávněn nakládat s prostředky, které jsou předmětem investiční služby, a že tyto prostředky nepocházejí z trestné činnosti;

- 4.2.** Uzavřením Smlouvy klient dává souhlas s tím, že mu Společnost bude informace týkající se Smlouvy, ochrany jeho majetku, rizik spojených s investováním a další informace, jejichž poskytnutí vyžaduje právní předpis, poskytovat elektronicky. Informace budou poskytovány

emailem. Pokud půjde o informace, které nejsou určeny Vám osobně, budou k dispozici ke stažení na internetových stránkách Společnosti.

## **5. Práva a povinnosti Společnosti**

### **5.1. Společnost je povinna:**

- a) jednat při poskytování služeb s odbornou péčí;
- b) vycházet z údajů poskytnutých klientem o svých odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic a finančním zázemí a cílech před uzavřením Smlouvy, a poskytovat Klientovi jen takové rady a doporučení, které těmto informacím odpovídají;
- c) poskytovat Klientovi investiční služby specifikované ve Smlouvě.

### **5.2. Společnost je oprávněna:**

- a) požádat Klienta o prokázání jeho totožnosti platným průkazem totožnosti;
- b) účtovat Klientovi za své služby odměnu dle Ceníku;
- c) přerušit poskytování služeb dle Smlouvy v případě, že Klient bude v prodlení s úhradou odměny po dobu delší než 5 pracovních dnů;
- d) jednostranně měnit Podmínky a Ceník, a to způsobem uvedeným ve Smlouvě.

## **6. Práva a povinnosti klienta**

### **6.1. Povinnosti Klienta jsou:**

- a) zaplatit Společnosti za poskytnuté služby odměnu dle Ceníku;
- b) emailem na adresu [info@kiwipartners.cz](mailto:info@kiwipartners.cz) neprodleně oznámit, pokud jste se stala/stal politicky exponovanou osobou podle § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb.;

### **6.2. Klient je oprávněn:**

- a) požadovat, aby Vám Společnost poskytovala investiční služby specifikované ve Smlouvě;
- b) reklamovat vady poskytnutých služeb

## **7. Podmínky poskytování investičních služeb Tvorba investiční strategie a příprava realizace investičního plánu**

- 7.1.** Jedná se o jednorázovou službu investičního poradenství. V jejím rámci Společnost za fixní odměnu doporučí konkrétní investiční nástroje, kterými lze dosáhnout stanovených finančních a investičních cílů.
- 7.2.** Smlouva o tvorbě investiční strategie a příprava realizace sestaveného investičního plánu se uzavírá způsobem uvedeným výše v článku 2.2.
- 7.3.** Odměna za tuto službu je stanovená v Ceníku a je splatná předem na účet Společnosti. Před její úhradou není Společnost povinna investiční plán poskytnout.
- 7.4.** Společnost upozorňuje, že investiční doporučení je přímo závislé na informacích, které jí byly klientem poskytnuty. Klient má povinnost poskytnout data úplně a pravdivě. V případě jakékoliv změny doporučujeme obrátit se na Společnost se žádostí o aktualizaci investičního plánu. Změna podmínek na straně klienta může způsobit, že investiční plán již neodpovídá zájmům a cílům klienta.

7.5. Poskytnutím investičního plánu je Smlouva ze strany Společnosti splněna a již není ani pro Společnost ani klienta dále závazná.

## 8. Odměna Společnosti

8.1. Společnosti za poskytnuté služby náleží odměna dle Smlouvy a Ceníku publikovaného na internetových stránkách Společnosti.

8.2. Odměna za služby může být jednorázová nebo průběžná, a to dle charakteru služby.

8.3. Za využívání služby investičního poradenství vzniká Společnosti nárok na odměnu průběžně po celou dobu trvání Smlouvy. Průběžná odměna je ve formě:

a) odměny z dosaženého zisku, přičemž tato odměna se vypočítává na základě principu highwater mark, tzn., že odměna se určuje pouze z hodnoty aktiv Klienta, která převyšuje hodnotu aktiv k okamžiku, kdy Společnosti vznikl nárok na výplatu předchozí odměny z dosaženého zisku.

## 9. Ochrana spotřebitele

9.1. Klienti Společnosti jsou spotřebitelé, kterým právní řád přiznává zvláštní ochranu při uzavírání smluv prostřednictvím internetové sítě.

9.2. Z toho důvodu má klient právo odstoupit od Smlouvy ve lhůtě 14 dní od jejího uzavření prostřednictvím internetové sítě.

9.3. Pokud se klient rozhodnete využít svého práva odstoupit od Smlouvy, postačí, když v příslušné lhůtě doručí na adresu společnosti, který obsahuje oznámení o odstoupení od Smlouvy. Jestliže klient má Smlouvu uzavřenou písemně, odstoupí od ní dopisem obsahujícím oznámení o odstoupení adresovaným na sídlo Společnosti.

9.4. Při odstoupení od Smlouvy zruší Společnost přístup do sekcí webového rozhraní, které je přístupné pouze pro platící klienty.

## 10. Závěrečná ustanovení

10.1. VOP a Smlouva se řídí českým právem a případné spory mezi klientem a Společností budou řešeny před českými soudy. Kromě soudního řešení má klient právo se obrátit na orgán mimosoudního řešení sporů, kterým je finanční arbitr v rozsahu působnosti stanoveném zákonem č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi. Adresa kanceláře finančního arbitra je Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, a internetová adresa: [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz). Tím není dotčeno právo Klienta obrátit se v případě sporu se Společností v souladu s právními předpisy na příslušný soud.

Datum vydání těchto Všeobecných obchodních podmínek je 1.6.2024.