

RÁMCOVÁ SMLOUVA O PODMÍNKÁCH NÁKUPU A ODKUPU PODÍLOVÝCH LISTŮ

(Dále jen "Smlouva")

I. Smluvní strany

WMS investiční společnost, a.s., se sídlem Břehová 43/3, Josefov, 110 00 Praha 1, IČ 276 47 188, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 11488 (**dále jen „WMS“**)

a

Podílník: obchodní firma/název právnické osoby		Identifikační číslo (číslo smlouvy)	IČO
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Sídlo – ulice a č. popisné/č. orientační		Bankovní účet / kód banky	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
PSČ	Obec a stát	Daňový domicil	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Telefon	e-mail	<p>Podílník je zastoupen</p> <input type="checkbox"/> statutárním orgánem <input type="checkbox"/> na základě plné moci	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Korespondenční adresa (pokud je odlišná od sídla) Ulice a č. popisné/č. orientační, obec, PSČ		<p>Zástupcem Podílníka je</p> <input type="checkbox"/> fyzická osoba <input type="checkbox"/> právnická osoba	
<input type="text"/>			

Fyzická osoba jednající jménem Podílníka nebo fyzická osoba jednající jménem právnické osoby – zástupce Podílníka

(V případě, že je Podílník zastoupen právnickou osobou, je třeba dále vyplnit identifikační údaje této právnické osoby v poli Identifikace právnické osoby – zástupce Podílníka na straně 5 a násl.).

Jméno, příjmení	Rodné číslo (dat. nar. u cizinců)		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Trvalý pobyt /sídlo – ulice a č. popisné/orientační	Bližší označení funkce (u statutárního orgánu)		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
PSČ	Obec a stát	Státní občanství	Pohlaví
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Druh a číslo průkazu totožnosti	Vydáno kým	Doba platnosti	Daňový rezident
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		Místo narození (obec a stát)	
		<input type="text"/>	

II. Předmět smlouvy

Na základě této Smlouvy je Podílník oprávněn nakupovat podílové listy podílových fondů:

název fondu	dále jen	ISIN	Číslo účtu
Realita nemovitostní otevřený podílový fond	Realita	CZ0008473139	626111626/0300

Datum první investice

Do jakého typu investice zamýšlíte investovat

III. Další služby

WMS a Podílník se dohodli na poskytování následujících služeb*

- souhlasím s poskytováním informací prostřednictvím vzdáleného přístupu k majetkovému účtu
- souhlasím s poskytováním informací zasíláním e-mailových zpráv (zejména o stavu účtu při nákupu/odkupu)*
- souhlasím s poskytováním klíčových informací prostřednictvím internetu na adrese www.wmsinvest.cz

* Vyplňte ANO, pokud Podílník tuto službu zvolil, vyplňte NE, pokud Podílník nemá o tuto službu zájem.

IV. Pokyny

Pokud Podílník kdykoli po podpisu této Smlouvy a to i bez předchozí dohody s WMS pošle na účet WMS částku odpovídající alespoň minimální investici a použije jeden z níže uvedených variabilních symbolů, platí, že dnem připsání platby na uvedený účet dal WMS pokyn k nákupu podílových listů za podmínek specifikovaných v této Smlouvě. Platby nesplňující tyto podmínky budou vráceny na účet, ze kterého byly poslány. Minimální výše nepravdivelné, postupné investice, vstupní přírůžky a výstupní poplatku se řídí statutem fondu a ceníkem WMS. Veškeré platby jsou prováděny bezhotovostně na účet fondu. Podílník může výjimečně v bance vložit peníze na účet fondu. Investiční zprostředkovatel zastupující WMS ani zaměstnanec WMS není oprávněn vybírat jakékoli částky v hotovosti.

V. Nákup podílového listu

- Pokud Podílník zasláním peněz podle článku IV. Smlouvy dá pokyn WMS k nákupu podílových listů, vydá mu WMS podílové listy v počtu a termínu dle následujících bodů.
- Pokyn specifikuje Podílník použitím variabilního (případně specifického) symbolu. Variabilní symbol je vždy šestimístné číslo, přičemž:
 - první číslice znamená typ pokynu a to
 - 1 = Renta PLUS
 - 2 = Termín 5 let
 - 3 = Termín 2 roky
 - 4 = Sporo - Nepravdivelné investování na dobu neurčitou
 - 5 = Termín 1 rok
 - 6 = Termín 3 roky
 - 9 = Sporo - Postupné investování na cílovou částku – při prvním použití vyplní Podílník výši cílové částky v Kč ve specifickém symbolu
 - zbývajících 5 cifer je identifikační číslo klienta (případně doplněné nulami zepředu)
- Výběr fondu, jehož podílové listy má zájem Podílník nakoupit, se řídí číslem účtu fondu.
- Počet podílových listů vydávaných Podílníkovi bude určen podle částky připsané na bankovní účet uvedený ve Smlouvě v souladu s pravidly stanovenými statutem podílového fondu a následujícími pravidly:
 - Nejprve se vypočte vstupní přírůžka na základě výše investice a pokynu. Výše investice včetně vstupní přírůžky je u Spora – postupné investování na cílovou částku (variabilní symbol začíná číslem 9) uvedena ve specifickém symbolu v Kč, v ostatních případech je to částka připsaná na účet fondu. Je-li vstupní přírůžka nižší než 50 % připsané částky, je příslušná část připsané částky nejprve použita na úhradu vstupní přírůžky. Je-li vstupní přírůžka vyšší než 50 % připsané částky, je na úhradu vstupní přírůžky použito 50 % připsané částky a zbývajících část vstupní přírůžky bude účtována při následujících investicích stejným principem. Po uhrazení vstupní přírůžky se použije zbývajících částka na vydání Podílových listů. Zaplacená vstupní přírůžka u Spora – postupné investování na cílovou částku se nevrací. Při dosažení zvolené cílové částky, každá následná investice s variabilním symbolem začínajícím číslem 9) se připojuje automaticky jako Sporo – nepravdivelné investování na dobu neurčitou.
 - Počet vydávaných Podílových listů se vypočte jako podíl připsané částky (po uhrazení vstupní přírůžky) a aktuální hodnoty Podílového listu k rozhodnému dni. Rozhodným dnem pro vydání podílových listů je
 - pro fond Realita druhý pracovní den měsíce, který následuje po měsíci, ve kterém došlo k připsání prostředků Podílníkovi na účet uvedený výše.
 - Maximální výše vstupní přírůžky je určena statutem příslušného fondu. Konkrétní výše vstupní přírůžky je předem určována a vyhlášována představenstvem WMS v ceníku, který je na vyžádání k dispozici u vybraných spolupracujících investičních zprostředkovatelů, na internetových stránkách a v sídle WMS.
 - Podílové listy budou vydány v Rozhodný den definovaný v článku V4b této Smlouvy, jsou-li splněny všechny podmínky pro jejich vydání zejména podle této Smlouvy a statutu.
 - Za dohodnutou částku došlo na běžný účet uvedený výše je Podílníkovi na jeho účet vlastníka Podílových listů

připsán odpovídající nejnižší nižší celý počet Podílových listů vypočítaný jako celočíselná část podílu došlé částky snížené o vstupní přírůžku a prodejní ceny Podílového listu. Zbytek došlé částky, který již nestačí na nákup celého jednoho Podílového listu, je evidován a započítán při dalším Podílníkově nákupu podílových listů či odkoupení jeho podílových listů WMS. V případě odkoupení všech podílových listů je vyplacen spolu s částkou za odkupované podílové listy.

VI. Zpětný odkup podílových listů

- Podílník má právo na odkoupení svých podílových listů WMS ve výši zvolené finanční částky nebo počtu podílových listů. Podílový list je WMS odkupován za aktuální hodnotu podílového listu vyhlášenou ke dni, ke kterému WMS obdržela žádost o odkoupení podílového listu, zmenšenou o srážku při odkupu.
- Maximální výše srážky je při odkupu určena statutem příslušného fondu. Konkrétní výše srážky při odkupu je předem určována a vyhlášována představenstvem WMS a je na vyžádání k dispozici u vybraných spolupracujících investičních zprostředkovatelů a u WMS. K úhradě Podílníkovi požadované částky k výplatě je Podílníkovi z jeho účtu vlastníka odepsán odpovídající nejnižší vyšší celý počet Podílových listů, vypočítaný jako na celé číslo nahoru zaokrouhlený podíl požadované částky, a prodejní ceny Podílového listu, tedy příslušné aktuální hodnoty Podílového listu zmenšené o srážku při odkupu. Finanční rozdíl mezi prodejní cenou nejbližšího vyššího celého počtu odkupovaných Podílových listů a požadovanou částkou je evidován a započítán při dalším Podílníkově prodeji či nákupu podílových listů. V případě, že WMS investiční společnost odkoupí všechny Podílníkovy podílové listy, je tento finanční rozdíl vyplacen spolu s částkou za odkupované podílové listy.
- Žádost o odkup podílových listů podá Podílník písemně na formuláři schváleném WMS s podpisem ověřeným úředně, pověřeným investičním zprostředkovatelem nebo zaměstnancem WMS nebo pokynem prostřednictvím programu eFolio. Číslo účtu, na který chce prostředky zaslat, je možné měnit pouze písemně na formuláři schváleném WMS s podpisem ověřeným úředně, pověřeným investičním zprostředkovatelem nebo zaměstnancem WMS anebo po předchozí domluvě dopisem, kde podílník připojí svůj podpis.
- V případě, že Podílník použije variabilní symbol pro investici Termín, dává tím žádost o odkup podílových listů za počet roků, který se řídí použitým variabilním symbolem podle článku V.2)a. této Smlouvy. Mění se tím odkup ve stejný den v měsíci, jako byla připsána tato investice Podílníkovi a to za příslušný počet roků od této investice Podílníkovi. Vstupní přírůžka a výstupní srážka se potom řídí ceníkem pro investici Termín. V případě, že Podílník požádá o zpětný odkup před tímto termínem, bude výstupní srážka účtována podle ceníku.
- WMS odkoupí podílové listy ve lhůtě stanovené statutem příslušného podílového fondu. Částka za odkoupené podílové listy je podle volby Podílníkovi uvedené při podání žádosti o odkup podílových listů odeslána bezhotovostním bankovním převodem na zvolený účet u peněžního ústavu v České republice.

VII. Pravidelný zpětný odkup podílových listů

- Podílník může využít možnost podat žádost o pravidelný odkup podílových listů a to použitím jedné z možností:
 - pravidelný měsíční odkup podílových listů pevně stanovenou částkou,
 - pravidelný čtvrtletní odkup podílových listů pevně stanovenou částkou
 - pravidelný půlroční odkup podílových listů pevně stanovenou částkou
 - pravidelný roční odkup podílových listů pevně stanovenou částkou
- Výše srážky při pravidelném odkupu je uvedena v ceníku.
- Žádost o pravidelný odkup svých podílových listů podá Podílník písemně na formuláři schváleném WMS s podpisem ověřeným úředně, pověřeným investičním zprostředkovatelem nebo zaměstnancem WMS, nebo pokynem prostřednictvím programu eFolio.

4. Pokud podílník zažádá o pravidelný měsíční odkup, dává tím WMS pokyn k pravidelnému odkupu podílových listů v takové výši, aby obdržel po aplikaci srážky vždy stejnou zadanou částku. Tento zpětný odkup se aplikuje pouze na podílové listy, které Podílník pořídil investováním na Rentu Plus (nikoli investováním na Sporo – postupné investování na cílovou částku, Sporo - nepravidelné investování na dobu neurčitou a investicemi na Termín) a provede se pouze tehdy, když má podílník dostatek podílových listů na celou částku. Pravidelným odkupem se míní odkup v prvním možném termínu každý kalendářní měsíc, zároveň musí být splněna podmínka uplynutí šesti měsíců od první investice.
5. Pokud podílník zažádá o pravidelný čtvrtletní odkup, dává tím WMS pokyn k pravidelnému odkupu podílových listů v takové výši, aby obdržel po aplikaci srážky vždy stejnou zadanou částku. Tento zpětný odkup se aplikuje pouze na podílové listy, které Podílník pořídil investováním na Rentu Plus (nikoli investováním na Sporo – postupné investování na cílovou částku, Sporo - nepravidelné investování na dobu neurčitou a investicemi na Termín) a provede se pouze tehdy, když má podílník dostatek podílových listů na celou částku. Pravidelným odkupem se míní odkup v prvním možném termínu každé tři kalendářní měsíce, zároveň musí být splněna podmínka uplynutí šesti měsíců od první investice.
6. Pokud podílník zažádá o pravidelný půlroční odkup, dává tím WMS pokyn k pravidelnému odkupu podílových listů v takové výši, aby obdržel po aplikaci srážky vždy stejnou zadanou částku. Tento zpětný odkup se aplikuje pouze na podílové listy, které Podílník pořídil investováním na Rentu Plus (nikoli investováním na Sporo – postupné investování na cílovou částku, Sporo - nepravidelné investování na dobu neurčitou a investicemi na Termín) a provede se pouze tehdy, když má podílník dostatek podílových listů na celou částku. Pravidelným odkupem se míní odkup v prvním možném termínu každých šest kalendářních měsíců.
7. Pokud podílník zažádá o pravidelný roční odkup, dává tím WMS pokyn k pravidelnému odkupu podílových listů v takové výši, aby obdržel po aplikaci srážky vždy stejnou zadanou částku. Tento zpětný odkup se aplikuje pouze na podílové listy, které Podílník pořídil investováním na Rentu Plus (nikoli investováním na Sporo – postupné investování na cílovou částku, Sporo - nepravidelné investování na dobu neurčitou a investicemi na Termín) a provede se pouze tehdy, když má podílník dostatek podílových listů na celou částku. Pravidelným odkupem se míní odkup v prvním možném termínu každých dvanáct kalendářních měsíců.

VIII. Odklad provedení pokynu a neakceptování pokynu

1. WMS může odložit vydání podílových listů za termín pro jejich vydání uvedený v odstavci V4d této Smlouvy, odložit vyplacení prostředků za odkoupené podílové listy za termín uvedený v článku VI a VII této Smlouvy, případně odložit uskutečnění nebo vypořádání jiných úkonů nebo provedení jiných plateb, jestliže je to nezbytné pro splnění povinností WMS, které vyplývají ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění.
2. V souladu se statutem příslušného fondu si WMS vyhrazuje právo rozhodnout, které pokyny Podílníka na nákup podílových listů akceptuje a které pokyny neakceptuje. WMS má právo odstoupit od Smlouvy až do vydání podílových listů; odstoupením se Smlouva ruší od počátku.
3. K neakceptování pokynu nebo k odstoupení od Smlouvy (bod 2 výše) může dojít zejména
 - (a) má-li WMS podezření, že peněžní prostředky, které Podílník použil či hodlá použít k nákupu podílových listů, pocházejí z trestné činnosti,
 - (b) jde-li o podezřelý obchod ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb.,
 - (c) má-li WMS za to, že prohlášení Podílníka učiněná v souvislosti se Smlouvou pozbyla platnosti nebo nejsou zčásti nebo zcela pravdivá,
 - (d) má-li WMS důvodnou pochybnost o tom, zda pokyn byl skutečně dán Podílníkem nebo osobou oprávněnou za Podílníka jednat,

- (e) má-li WMS důvodné obavy, že realizací pokynu, případně vypořádáním Smlouvy by mohlo dojít k porušení jakékoliv právní povinnosti, včetně povinnosti stanovené rozhodnutím soudu nebo orgánu veřejné správy,
- (f) má-li WMS důvodnou pochybnost o tom, zda Podílník splňuje požadavky kladené statutem příslušného podílového fondu na investora.

4. Platbu, kterou nebude možné jednoznačně přiřadit pokynu Podílníka na nákup podílových listů WMS odešle bez zbytečného prodlení zpět na účet, ze kterého byly peněžní prostředky zaslány, aniž by došlo k vydání podílových listů, a to bez jakýchkoliv právních následků pro WMS.

IX. Souhlas se zpracováním osobních údajů

1. Podílník bere na vědomí a podpisem Smlouvy souhlasí s tím, že WMS jako správce prostřednictvím svých zaměstnanců, případně smluvně zavázaných třetích osob jako zpracovatelů shromažďuje, uchovává, ukládá na nosiče dat, používá, archivuje a dalšími způsoby ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění zpracovává osobní údaje Podílníka pro následující účely:
 - (a) uplatňování práv a plnění povinností podle platných právních předpisů a podle této Smlouvy včetně navazujících právních jednání (např. pokyny Podílníka),
 - (b) jednání o smluvním vztahu,
 - (c) ochrana práv Podílníka nebo WMS,
 - (d) ochrana zájmů Podílníka,
 - (e) archivnictví a jiné obdobné nakládání s údaji na základě zákona,
 - (f) nabízení obchodu nebo služeb WMS,
 - (g) identifikace nebo kontrola Podílníka ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb.,
 - (h) předávání jména, příjmení a adresy Podílníka za účelem nabízení obchodu nebo služeb v souladu s právními předpisy; tento souhlas uděluje Podílník na delší z následujících období: doba trvání Smlouvy; doba, po kterou je Podílník vlastníkem podílových listů.
2. WMS jako tzv. povinná osoba Podílníka výslovně upozorňuje na svou povinnost zpracovávat osobní údaje Podílníka pro účely předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Osobní údaje jsou zpracovávány minimálně v rozsahu osobních údajů Podílníka obsažených v dokladu totožnosti a dalších údajů poskytnutých Podílníkem v souvislosti s touto Smlouvou, pokyny k nakládání s podílovými listy, žádostmi Podílníka, jakýmkoli právním vztahem mezi Podílníkem a WMS a údajů, které WMS shromáždila jinak, stejně jako údajů požadovaných zákonem za účelem poskytování služby s odbornou péčí, a to po dobu trvání zákonných archivačních lhůt. Osobní údaje mohou být kromě WMS a zpracovatelů zpřístupněny smluvním partnerům WMS, případně subjektům, o kterých tak stanoví zvláštní zákon. Na získané osobní údaje se vztahuje povinnost mlčenlivosti. Podílník podpisem potvrzuje, že byl poučen o svém právu vyjádřit s výše uvedeným postupem nesouhlas a že tak neučinil. Poskytnutí osobních údajů Podílníka je dobrovolné. Pokud Podílník písemně požádá WMS, má právo v souladu s platnou právní úpravou na poskytnutí informace o osobních údajích o něm zpracovávaných, účelu a povaze zpracování osobních údajů a příjemcích osobních údajů. Podílník je oprávněn požádat WMS o opravu jeho osobních údajů, které neodpovídají skutečnosti. Pokud se Podílník domnívá, že WMS provádí zpracování jeho osobních údajů v rozporu s ochranou soukromého a osobního života Podílníka nebo v rozporu s právními předpisy, je oprávněn požadovat od WMS vysvětlení, případně požadovat, aby WMS odstranilo takto vzniklý závadný stav, jakož i obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů se žádostí o zajištění opatření k nápravě.

X. Komunikace s WMS

1. Podílník, jakož i jeho zástupci, podávají WMS žádosti a návrhy, které mohou mít právní důsledky písemně, a to přímo WMS nebo prostřednictvím investičního zprostředkovatele, který má s WMS uzavřenu smlouvu o distribuci podílových listů podílového fondu. Jsou přitom povinni používat formuláře schválené WMS, jsou-li pro daný případ vytvořeny.

XI. Investiční zprostředkovatel

1. Podílník může při komunikaci s WMS využít služeb investičního zprostředkovatele, který má s WMS uzavřenu smlouvu o distribuci podílových listů podílového fondu (včetně vázaného zástupce nebo zaměstnance investičního zprostředkovatele). Investiční zprostředkovatel je v souladu s § 29 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění zaregistrován u ČNB. Podílník je oprávněn požádat investičního zprostředkovatele o předložení platného osvědčení o registraci ČNB. Investiční zprostředkovatel poskytuje Podílníkovi při distribuci podílových listů investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to vlastním jménem na základě vlastního právního vztahu k Podílníkovi. Investiční zprostředkovatel není oprávněn přijímat peněžní prostředky ani investiční nástroje Podílníka jako investora a dostat se tak vůči Podílníkovi do postavení osoby dlužící peněžní prostředky.

XII. Závěrečná ustanovení

1. Všechny změny základních údajů o Podílníkovi uvedené ve Smlouvě je Podílník povinen oznámit WMS.
2. Všechny změny základních údajů o WMS uvedené ve Smlouvě je WMS povinno oznámit Podílníkovi.
3. Tuto Smlouvu je možné změnit písemnou dohodou (poštou nebo elektronicky) mezi Podílníkem a WMS nebo dále uvedeným postupem. WMS je oprávněna navrhnout změnu Smlouvy zejména v návaznosti na změny právních předpisů nebo statutu podílového fondu, v zájmu zlepšení podmínek pro podílníky nebo s ohledem na obchodní politiku WMS, a to v přiměřeném rozsahu. WMS informuje Podílníka písemně (poštou nebo elektronicky) o tom, že navrhuje změnu Smlouvy nejméně 1 měsíc před navrhovaným dnem účinnosti změny. Neobsahuje-li toto oznámení navrhované znění Smlouvy, uveřejní WMS navrhované znění Smlouvy na svých webových stránkách WMS a v oznámení na to Podílníka upozorní.
4. V případě nesouhlasu se změnou Smlouvy dle předchozího odstavce má Podílník právo tuto odmítnout a Smlouvu z tohoto důvodu písemně (poštou nebo elektronicky) vypovědět, a to ve lhůtě do dne nabytí účinnosti navrhované změny Smlouvy. Výpovědní doba činí v tomto případě 1 měsíc a počíná běžet dnem doručení písemné výpovědi Podílníka WMS. Pokud Podílník nesdělí WMS nesouhlas se změnou Smlouvy navrženou podle bodu 3 výše nejpozději v den navržené účinnosti změny Smlouvy, a podá-li v období počínajícím dnem navržené účinnosti změny Smlouvy pokyn k nákupu podílových listů podle této Smlouvy, nebo žádost zejména o pravidelné investování nebo o výměnu podílových listů, platí, že navrženou změnu Smlouvy přijal s účinností ode dne účinnosti navrženého WMS.

5. V případě, že by se tato Smlouva dostala do rozporu se statutem podílového fondu v důsledku změny statutu podílového fondu, bude rozhodující znění statutu podílového fondu.
6. Smlouvu může každá ze smluvních stran ukončit písemnou výpovědí s výpovědní dobou 1 měsíc, která počne běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byla výpověď doručena druhé smluvní straně. Ustanovení bodu 4 tohoto článku Smlouvy tímto není dotčeno. Vypovězením Smlouvy nejsou dotčena práva Podílníka k podílovým listům a právo s nimi nakládat v souladu se statutem příslušného fondu.
7. Aktuální znění statutu fondu, ceníku WMS a této Smlouvy jsou uveřejňována prostřednictvím internetových stránek WMS www.wmsinvest.cz nebo jsou Podílníkovi v listinné podobě k dispozici v sídle Společnosti.
8. Podílník prohlašuje, že se před podpisem této Smlouvy seznámil se statutem příslušného fondu, sdělením klíčových informací, touto Smlouvou a ceníkem WMS.
9. Podílník prohlašuje, že veškeré údaje uvedené ve Smlouvě jsou pravdivé, úplné a správné.
10. Podílník prohlašuje, že před podpisem této Smlouvy byl seznámen se všemi podstatnými skutečnostmi souvisejícími s investováním do podílových listů, zejména s principem kolektivního investování a se skutečností, že investice do podílových listů obsahuje riziko klesání aktuální hodnoty podílového listu a že návratnost původně investované částky není zaručena.
11. WMS komunikuje a poskytuje Podílníkovi informace primárně prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků (email), případně písemně nebo na osobním jednání. Podílník bere na vědomí a podpisem Smlouvy souhlasí s tím, že relevantní skutečnosti ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, zejména a) statuty fondů, b) sdělení klíčových informací fondů a informace o jejich podstatné změně, jakož i další informace, budou za podmínek stanovených v právních předpisech uveřejněny na internetových stránkách WMS – www.wmsinvest.cz. WMS se zavazuje tyto informace na výše uvedených internetových stránkách zveřejňovat a aktualizovat. Podílník podpisem Smlouvy prohlašuje, že má přístup ke službě internet, tuto službu pravidelně využívá a má možnost se s informacemi uvedenými na internetových stránkách WMS seznamovat po celou dobu trvání Smlouvy.
12. Práva o povinnosti Podílníka neupravené touto Smlouvou se řídí statutem fondu a příslušnými právními předpisy, zejména zákonem č. 240/2013 Sb.
13. Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních, z nichž jedno obdrží WMS a druhé Podílník.

V _____ dne _____

V _____ dne _____

podpis zástupce Podílníka
(podpis a totožnost zástupce Podílníka ověřil zástupce WMS)

za WMS investiční společnost a.s.
jméno a příjmení pověřeného zástupce

WMS předkládá dotazník za účelem vyhodnocení, zda Podílníkem zamýšlená investice odpovídá odborným znalostem a zkušenostem Podílníka potřebným pro pochopení souvisejících rizik. Podílník svým podpisem prohlašuje, že v dotazníku uvedl úplné, přesné a pravdivé informace a je si vědom, že v opačném případě se vystavuje nebezpečí, že WMS nesprávně vyhodnotí jeho investiční profil, za což Podílník nese plnou odpovědnost. V případě, že Podílník požaduje realizaci investice, která podle informací uvedených Podílníkem v dotazníku neodpovídá odborným znalostem nebo zkušenostem Podílníka, upozorní WMS Podílníka na takovéto zjištění.

DOTAZNÍK SLOUŽÍCÍ KE ZJIŠTĚNÍ JAKÝ JSTE TYP INVESTORA

Za Podílníka vyplňuje dotazník níže uvedený pověřený zástupce:

Jméno a příjmení

V případě, že Podílníka dle zakladatelského dokumentu zastupuje více členů statutárního orgánu společně, tito členové souhlasí s vyplněním dotazníku za Podílníka výše uvedeným pověřeným zástupcem.

Jméno, příjmení a podpis (člena) statutárního orgánu

Jméno, příjmení a podpis (člena) statutárního orgánu

A) Uveďte druhy investičních nástrojů, které znáte.

U uvedených nástrojů si jste jistý/á, jak jsou konstruovány, co ovlivňuje jejich výnos, jaká jsou s nimi spojena rizika. Vyberte i více možností.

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | Žádné. | 0 |
| <input type="checkbox"/> | Dluhopisy (státní či podnikové) nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Cenné papíry kolektivního investování (fondy peněžního trhu, dluhopisové, akciové, smíšené, zajištěné) | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Akcie, deriváty, jiné strukturované investiční nástroje, uveďte prosím jaké: | 1 |

B) Uveďte, jaké investiční služby a obchody s investičními nástroji znáte.

U zvolených služeb nebo obchodů znáte jejich povahu a specifika. Vyberte i více možností.

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | Neznám žádné investiční služby ani obchody s investičními nástroji | 0 |
| <input type="checkbox"/> | Zprostředkování investic do investičních fondů, dluhopisů nebo akcií. | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Portfolio management, správa aktiv | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Investiční poradenství | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Jiné, uveďte, prosím, jaké: | 1 |

C) V případě, že jste výše uvedl/a, že znáte některé z uvedených druhů investičních nástrojů, investičních služeb či obchodů s investičními nástroji, na jaké úrovni jsou tyto Vaše znalosti?

Součet počtu bodů získaných v předchozích dvou otázkách (A a B) se vynásobí hodnotou dle Vámi označené odpovědi.

- | | | |
|--------------------------|---|-------|
| <input type="checkbox"/> | Mé znalosti jsou základní, na úrovni běžného spotřebitele | x 1 |
| <input type="checkbox"/> | Mé znalosti jsou pokročilé, na úrovni dobře informovaného spotřebitele | x 1,5 |
| <input type="checkbox"/> | Mé znalosti jsou odborného charakteru, souvisí s mým vzděláním nebo současným či dřívějším povoláním**
<i>V takovém případě je nutno uvést relevantní vzdělání či povolání v níže uvedené otázce</i> | x 2 |

D) Uveďte, jak dlouhé máte zkušenosti s investováním či obchodováním s investičními nástroji.

Jaká doba uplynula od Vašeho prvního obchodu s investičními nástroji?

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | Nemám žádné zkušenosti, nikdy jsem do investičních nástrojů neinvestoval/a | 0 |
| <input type="checkbox"/> | Do 1 roku | 1 |
| <input type="checkbox"/> | 1 rok až 3 roky | 2 |
| <input type="checkbox"/> | Více než 3 roky | 4 |

E) Máte pracovní zkušenosti (za posledních 10 let) a/nebo jste získal/a odborné vzdělání v oboru, který souvisí s kapitálovým trhem či investováním do investičních nástrojů?

Vyberte i více možností.

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | Ne | 0 |
| <input type="checkbox"/> | Ano, uveďte, o jaké pracovní zkušenosti se jedná: | 3 |
| <input type="checkbox"/> | Akcie, deriváty, jiné strukturované investiční nástroje, uveďte prosím jaké: | 2 |

F) Pokud již máte zkušenosti s obchodováním s investičními nástroji, s jakou frekvencí jste dané obchody prováděl/a?

Za jeden obchod se počítá jeden nákup investičních nástrojů, jeden prodej, jeden přestup mezi pozicemi a také jeden běžící program pravidelného investování (tedy bez ohledu na skutečnou frekvenci nákupů v tomto programu), součet poté zprůměrujte na jeden rok.

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | V průměru dva nebo méně obchodů za rok | 1 |
| <input type="checkbox"/> | V průměru více než dva obchody za rok, ale méně než šest obchodů | 2 |
| <input type="checkbox"/> | V průměru více než šest obchodů za rok | 4 |

G) Pokud již máte zkušenosti s obchodováním s investičními nástroji, jaké typy transakcí s investičními nástroji jste uzavřel/a?

Vyberte i více možností.

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | Transakce s dluhopisy, depozitními směnkami, apod. | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Transakce s cennými papíry kolektivního investování (fondy) | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Transakce s akciemi | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Transakce s deriváty apod. | 1 |

H) Pokud již máte zkušenosti s obchodováním s investičními nástroji, v jakém rozsahu či objemu jste obchodoval/a?

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | Jednalo se o jednorázové transakce v celkovém rozsahu nepřesahujícím 100 000 Kč nebo opakované transakce jednotlivě nepřesahující 10 000 Kč. | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Jednalo se o jednorázové transakce v celkovém rozsahu nepřesahujícím 500 000 Kč nebo opakované transakce jednotlivě nepřesahující 50 000 Kč. | 2 |
| <input type="checkbox"/> | Jednalo se o jednorázové transakce v celkovém rozsahu přesahujícím 500 000 Kč nebo opakované transakce jednotlivě přesahující 50 000 Kč. | 3 |

VYHODNOCENÍ DOTAZNÍKU

Investice do podílových listů fondu Realita je svou rizikovostí přiměřená pro Podílníky s konzervativním, vyváženým i dynamickým investičním profilem.

- | | |
|--------------------------|--|
| INVESTIČNÍ PROFIL | <input type="checkbox"/> Konzervativní (0 až 7 bodů) |
| | <input type="checkbox"/> Vyvážený (8 až 20 bodů) |
| | <input type="checkbox"/> Dynamický (21 a více bodů) |

..... /34

Osoba vyhodnocující dotazník (zástupce WMS)

Datum a podpis zástupce WMS

Další skutečnosti

- Podílník odmítá vyplnit dotazník, nebo neposkytl informace v požadovaném rozsahu. WMS tímto upozorňuje Podílníka, že takový postoj mu neumožnil vyhodnotit, zda zamýšlená investice odpovídá jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

DOTAZY

vyplyvající ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Jste politicky exponovaná osoba?

Politicky exponovanou osobou je:

- a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy (starosta, hejtman), soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,
- b) fyzická osoba, která je
1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
 2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
 3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

ANO NE

Identifikace právnické osoby - zástupce Podílníka

Obchodní firma / Název

Sídlo

Daňová rezidence

ČR jiná (upřesněte):

Informace o členech statutárního orgánu Zástupce – právnické osoby

[Jméno a příjmení/ datum narození/ trvalý pobyt, popřípadě obchodní firma / název]

IČO

Další údaje: Telefon

E-mail:

Osoba, vůči níž uplatňuje ČR sankce

NE ANO

Zastoupen

Statutárním orgánem
 Na základě plné moci

Informace o členech statutárního orgánu Podílníka

(nevztahuje se na ty, kteří jménem Podílníka jednají v rámci obchodu/obchodního vztahu)

V případě většího počtu statutárních orgánů je třeba uvést informace na samostatný list.

Jméno a příjmení / obchodní firma/ název

Trvalý pobyt / sídlo

Datum narození / IČO

Politicky exponovaná osoba

NE ANO

Osoba, vůči níž uplatňuje ČR sankce

NE ANO

Je-li členem statutárního orgánu právnická osoba, informace o jejím statutárním orgánu

[Jméno a příjmení/ datum narození/ trvalý pobyt, popřípadě obchodní firma / název]

Informace o členech statutárního orgánu Podílníka

(nevztahuje se na ty, kteří jménem Podílníka jednají v rámci obchodu/obchodního vztahu)

V případě většího počtu statutárních orgánů je třeba uvést informace na samostatný list.

Jméno a příjmení / obchodní firma/ název	Datum narození / IČO
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Trvalý pobyt / sídlo	Politicky exponovaná osoba
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/> ANO
	Osoba, vůči níž uplatňuje ČR sankce
	<input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/> ANO
Je-li členem statutárního orgánu právnická osoba, informace o jejím statutárním orgánu [Jméno a příjmení/ datum narození/ trvalý pobyt, popřípadě obchodní firma / název]	
<input type="text"/>	

Jméno a příjmení / obchodní firma/ název	Datum narození / IČO
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Trvalý pobyt / sídlo	Politicky exponovaná osoba
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/> ANO
	Osoba, vůči níž uplatňuje ČR sankce
	<input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/> ANO
Je-li členem statutárního orgánu právnická osoba, informace o jejím statutárním orgánu [Jméno a příjmení/ datum narození/ trvalý pobyt, popřípadě obchodní firma / název]	
<input type="text"/>	

Informace o zdrojích peněžních prostředků Podílníka a účelu a povaze obchodního vztahu

1. Povaha převažujícího zdroje příjmů	<input type="checkbox"/> Dle informací v obch. rejstříku <input type="checkbox"/> Jiná (uveďte) _____								
	Obor, další upřesnění: _____								
2. Čistý roční obrat	<input type="checkbox"/> Do 1 mil. Kč <input type="checkbox"/> do 100 mil. Kč <input type="checkbox"/> do 20 mil. Kč <input type="checkbox"/> nad 100 mil. Kč								
3. Zdroj peněžních prostředků určených k obchodu	<input type="checkbox"/> Dle bodu 1 <input type="checkbox"/> Prodej majetku <input type="checkbox"/> Jiný (uveďte: _____)								
4. Účel a zamýšlená povaha obchodního vztahu	<input type="checkbox"/> Investice do podílových listů za účelem zhodnocení volných peněžních prostředků / tvorby rezervy. <input type="checkbox"/> Jiný účel (uveďte: _____)								
5. Informace o skutečném majiteli Podílníka ¹ (Doložit průkaznými dokumenty, např. výpisem z obchodního rejstříku, statutem)	Viz zvláštní formulář „Zjištění skutečného majitele“. Specifické případy <input type="checkbox"/> Skutečného majitele Podílníka nelze zjistit <input type="checkbox"/> Podílník nemá skutečného majitele (například v případě obce) (v takovém případě uveďte níže fyzickou osobu, která u Podílníka bezprostředně vykonává nejvyšší řídicí funkci) <table><tr><td>Jméno a příjmení</td><td><input type="text"/></td></tr><tr><td>Datum narození</td><td><input type="text"/></td></tr><tr><td>Země původu²</td><td><input type="text"/></td></tr><tr><td>Daňová rezidence</td><td><input type="text"/></td></tr></table>	Jméno a příjmení	<input type="text"/>	Datum narození	<input type="text"/>	Země původu ²	<input type="text"/>	Daňová rezidence	<input type="text"/>
Jméno a příjmení	<input type="text"/>								
Datum narození	<input type="text"/>								
Země původu ²	<input type="text"/>								
Daňová rezidence	<input type="text"/>								

Informace o většinových společnících nebo ovládajících osobách Podílníka³

Jméno a příjmení, datum narození, trvalý pobyt	Datum narození / IČO
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Trvalý pobyt / sídlo	
<input type="text"/>	
Je-li ovládající osobou právnická osoba, informace o jejím statutárním orgánu [Jméno a příjmení, datum narození, trvalý pobyt, popřípadě obchodní firma / název, sídlo, IČO]	
<input type="text"/>	Osoba, vůči níž uplatňuje ČR sankce
	<input type="checkbox"/> NE
	<input type="checkbox"/> ANO

Jméno a příjmení, datum narození, trvalý pobyt	Datum narození / IČO
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Trvalý pobyt / sídlo	
<input type="text"/>	
Je-li ovládající osobou právnická osoba, informace o jejím statutárním orgánu [Jméno a příjmení, datum narození, trvalý pobyt, popřípadě obchodní firma / název, sídlo, IČO]	
<input type="text"/>	Osoba, vůči níž uplatňuje ČR sankce
	<input type="checkbox"/> NE
	<input type="checkbox"/> ANO

Informace o členech dozorčí rady klienta

Je-li klient akciovou společností s dozorčí radou (dualistická struktura)

Jméno a příjmení, datum narození, trvalý pobyt	Osoba, vůči níž uplatňuje ČR sankce	
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> NE	<input type="checkbox"/> ANO
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> NE	<input type="checkbox"/> ANO
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> NE	<input type="checkbox"/> ANO
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> NE	<input type="checkbox"/> ANO

Prohlašuji za právnickou osobu, že tato právnická osoba:

- Nemá pobočku, organizační složku nebo provozovnu v jiném státě než státě sídla této právnické osoby, nebo
- Má pobočku, organizační složku nebo provozovnu v jiném státě nebo jiných státech než státě sídla této právnické osoby, konkrétně:

Prohlašuji, že údaje vyplněné v dotazníku a v dotazech vyplývajících ze zákona č. 253/2008 Sb. odpovídají skutečnosti.

Beru na vědomí a podpisem tohoto dokumentu souhlasím s tím, že WMS zpracovává mé osobní údaje v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících z platných právních předpisů a smluvních ujednání, mj. i za účelem identifikace a kontroly ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Podílník je povinen v případě změny informovat WMS.

V dne

Podpis zástupce Podílníka

¹ Skutečným majitelem se dle ust. § 4 odst. 4 zákona č. 253/2008 Sb. rozumí fyzická osoba, která:

V případě obchodní korporace:

1. sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %,
2. sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1,
3. má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo
4. je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodů 1 až 3.

V případě spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo obdobné právnické osoby:

1. disponuje více než 25 % jejích hlasovacích práv,
2. má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo
3. je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 nebo 2.

V případě nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, která je v postavení:

1. zakladatele,
2. svěřenského správce,
3. obmyšleného,
4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond nebo jiné uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a
5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.

² Zemí původu se u fyzické osoby rozumí každý stát, jehož je tato osoba státním příslušníkem, a současně všechny další státy, ve kterých je přihlášena k trvalému nebo jinému pobytu.

³ Má se za to, že:

- a) ovládající osobou je osoba, která může jmenovat nebo odvolat většinu osob, které jsou členy statutárního orgánu obchodní korporace nebo osobami v obdobném postavení nebo členy kontrolního orgánu obchodní korporace, jejímž je společníkem, nebo může toto jmenování nebo odvolání prosadit.
- b) ovládající osobou je ten, kdo nakládá s podílem na hlasovacích právech představujícím alespoň 40 % všech hlasů v obchodní korporaci, ledaže stejným nebo vyšším podílem nakládá jiná osoba nebo jiné osoby jednající ve shodě.
- c) osoby jednající ve shodě, které společně nakládají podílem na hlasovacích právech představujícím alespoň 40 % všech hlasů v obchodní korporaci, jsou osobami ovládajícími, ledaže stejným nebo vyšším podílem nakládá jiná osoba nebo jiné osoby jednající ve shodě.

Osobou ovládající nebo osobami ovládajícími je také ten, kdo sám nebo společně s osobami jednajícími s ním ve shodě získá podíl na hlasovacích právech představujícím alespoň 30 % všech hlasů v obchodní korporaci a tento podíl představoval na posledních 3 po sobě jdoucích jednáních nejvyššího orgánu této osoby více než polovinu hlasovacích práv přítomných osob.

Číslo účtu fondu Realita
626111626/0300

Pokyn specifikuje Podílník použitím variabilního (případně specifického) symbolu.

Variabilní symbol je vždy šestimístné číslo, přičemž:

- 1) první číslice znamená typ investice*
- 2) zbývajících 5 cifer je Vaše identifikační číslo klienta

VAŠE INVESTICE			VARIABILNÍ SYMBOL (v.s.)
<input type="checkbox"/>	I.	*1 = Renta PLUS	v.s.
<input type="checkbox"/>	II.	*2 = Termín 5 let	v.s.
<input type="checkbox"/>	III.	*3 = Termín 2 roky	v.s.
<input type="checkbox"/>	IV.	*4 = Sporo - Nepravidelné investování na dobu neurčitou	v.s.
<input type="checkbox"/>	V.	*5 = Termín 1 rok	v.s.
<input type="checkbox"/>	VI.	*6 = Termín 3 roky	v.s.
<input type="checkbox"/>	VII.	*9 = Sporo - Postupné investování na cílovou částku **	v.s.

** U typu investice Sporo - Postupné investování na cílovou částku se vyplňuje výše cílové částky, kterou si klient určí, zadáním do specifického symbolu.

Nákup a odkup podílových listů

Nákupy a odkupy podílových listů (dále jen „PL“) se provádí jednou měsíčně. První pracovní den v měsíci je vypočten kurz PL za měsíc předchozí a druhý pracovní den je proveden nákup a odkup PL za ty investice a žádosti o odkup PL, které přišly předchozí měsíc.