

KIWI · PARTNERS
PRIVATE WEALTH MANAGEMENT**SMLOUVA O POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH
SLUŽEB**

uzavřená v souladu s ustanovením § 1746 a dalšími zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku

SMLUVNÍ STRANY**Kiwi financial Management s.r.o.**

IČO: 09458786

sídlem Kubelíkova 1258/43, 130 00 Praha 3 — Žižkov

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 336614

datová schránka: 2amhyxq · základní kapitál: 500 000 Kč

(dále jen jako „Společnost“) na straně jedné

a

Klient (jméno a příjmení):

Datum narození:

Bankovní spojení:

Trvalé bydliště:

Telefon:

E-mail:

(dále jen jako „Klient“) na straně druhé

(Společnost a Klient dále společně jen jako „Smluvní strany“ či „Strany smlouvy“)

uzavírají níže uvedeného dne, měsíce a roku tuto smlouvu o poskytování investičních služeb v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku (dále jen jako „**Smlouva**“)

Článek 1**Předmět Smlouvy**

1. Na straně jedné je předmětem této Smlouvy závazek Společnosti poskytovat Klientovi služby spočívající v:

- a) tvorbě investiční strategie a přípravě realizace investičního plánu,
- b) službách investičního poradenství,
- c) průběžné správě portfolia a kvartálních reportech klientovi,
- d) daňové optimalizaci investic v rozsahu dle zvoleného tarifu.

Společnost a Klient se dohodli na tom, že dle Ceníku Společnosti bude Klient využívat následující tarif (zaškrtně se jedna z následujících možností):

☐	Foundation	do 2,5 mil. Kč
☐	Premium	2,5 — 10 mil. Kč
☐	Privátní	10 — 50 mil. Kč
☐	Family Office	50+ mil. Kč

Konkrétní rozsah služeb, periodicita reportingu a sazby odměn jsou pro každý tarif uvedeny v Ceníku, který je přílohou č. 1 této Smlouvy.

2. Na straně druhé je předmětem této Smlouvy závazek Klienta uhradit Společnosti odměnu za příslušnou realizovanou službu v souladu s Ceníkem služeb, který je nedílnou součástí této Smlouvy jako **příloha č. 1** (dále jen jako „**Ceník**“), není-li v této Smlouvě uvedeno jinak.

Článek 2

Další ustanovení

1. Uzavřením této Smlouvy Klient souhlasí s jejím obsahem, Ceníkem a obsahem všeobecných obchodních podmínek, které jsou nedílnou součástí této Smlouvy jako příloha č. 2 (dále jen jako „**VOP**“). V případě, kdy by vznikl nesoulad ustanovení VOP a této Smlouvy, má přednost ustanovení uvedená ve Smlouvě. VOP jsou uveřejněny na internetových stránkách spolupracující obchodní společnosti Kiwi partners s.r.o., IČO 08508810, se sídlem Praha 7 — Holešovice, Plynární 1617/10, PSČ 170 00, www.kiwipartners.cz (dále jen jako „Internetové stránky“). Společnost je oprávněna VOP v přiměřeném rozsahu měnit, přičemž je povinna oznámit Klientovi změnu VOP ve lhůtě nejméně 30 dnů přede dnem vzniku právních účinků změny VOP.

2. Klient se zavazuje uhradit Společnosti odměnu dle Ceníku za každou službu, která bude Společností ve prospěch Klienta provedena. Úplné znění Ceníku je uveřejněno na Internetových stránkách. Společnost je oprávněna Ceník změnit. Změnu Ceníku Společnost oznámí Klientovi ve lhůtě nejméně 30 dnů přede dnem vzniku právních účinků změny.

3. Jednotlivé služby uvedené v Ceníku jsou účtovány ve prospěch Společnosti nebo obchodní společnosti Kiwi partners s.r.o., konkrétně vstupní poplatek dle Ceníku je účtován ve prospěch obchodní společnosti Kiwi partners s.r.o., další položky ve smyslu Ceníku jsou účtovány ve prospěch Společnosti. Obchodní společnost Kiwi partners s.r.o. je při zprostředkování uzavření pojistných smluv v postavení vázaného zástupce společnosti SAB servis s.r.o., IČO 24704008.

4. Společnost a další osoby podílející se na poskytování investičních služeb podle této Smlouvy zpracovávají osobní údaje Klienta primárně za účelem plnění této Smlouvy a splnění právních povinností. Detailní informace o způsobu a rozsahu zpracovávání osobních údajů jsou uveřejněny na Internetových stránkách v sekci GDPR.

Článek 3

Odměna

1. Odměna Společnosti je závislá na činnosti, kterou poskytuje Klientovi, a její výše je uvedena v Ceníku v rozsahu odpovídajícím Klientovi zvolenému tarifu (Foundation / Premium / Privátní / Family Office).

2. U výkonnostně-závislé složky odměny se uplatňuje princip **High-Water Mark**: výkonnostní složka odměny se účtuje pouze ze zhodnocení portfolia nad historickým maximem dosaženým za doby trvání Smlouvy. Detailní

metodika je v samostatném dokumentu „Metoda High-Water mark“, který je uveřejněn na Internetových stránkách.

Článek 4

Závazek ke strategii, výběr prostředků a výstupní poplatek

4.1 Klient bere na vědomí, že modelová investiční strategie je **dlouhodobá** a její efektivita závisí na dodržení sjednaného investičního horizontu. Předčasné ukončení strategie může znamenat realizaci ztrát a maření dlouhodobé investiční strategie.

4.2 **Lock-up období.** Klient se zavazuje držet investiční strategii minimálně **3 roky od podpisu této Smlouvy**. Po dobu Lock-up období nelze provést výběr prostředků bez výstupního poplatku dle čl. 4.5.

4.3 **Redemption window.** Po skončení Lock-up období má Klient v každém roce **30denní okno** od výročí podpisu Smlouvy na podání **písemné žádosti o výběr prostředků** (částečný nebo úplný). Žádost podaná v této lhůtě se realizuje **bez výstupního poplatku**.

4.4 **Automatická prolongace.** Pokud Klient v 30denním redemption window **nepodá žádost o výběr**, Smlouva se automaticky **prodlužuje o další rok**. Další redemption window se otevírá za rok ode dne uplynutí předchozího okna.

4.5 **Výběr mimo redemption window — výstupní poplatek 3 %.** Pokud Klient požaduje výběr prostředků mimo redemption window nebo před uplynutím Lock-up období, účtuje se výstupní poplatek ve výši **3 % z hodnoty odprodávaných cenných papírů**. Poplatek se vztahuje na všechny tarify Foundation, Premium a Privátní. U tarifu Family Office je výše výstupního poplatku sjednána individuálně v dodatku Smlouvy.

Praktický příklad

Pokud Klient podepíše Smlouvu **1. ledna 2026**, začíná tříletým Lock-up obdobím, které trvá do **31. prosince 2028**. Po dobu lock-upu je výběr možný pouze s 3% výstupním poplatkem nebo z důvodu jedné z výjimek dle čl. 4.6.

Dne **1. ledna 2029** se otevírá první **30denní redemption window**, které trvá do **30. ledna 2029**. V této lhůtě může Klient podat písemnou žádost o výběr prostředků **bez výstupního poplatku**. Pokud žádost nepodá, Smlouva se automaticky prodlužuje o jeden rok.

Druhé redemption window se otevírá **1. ledna 2030** a uzavírá **30. ledna 2030**. Tento mechanismus se opakuje ročně.

4.6 **Výjimky — výstupní poplatek se NEÚČTUJE** v následujících situacích (důvod prokáže Klient):

- a) úmrtí Klienta (převod na dědice) nebo úmrtí v rodině v 1. linii,
- b) vážná zdravotní situace Klienta s povinností úhrady nákladů léčby,
- c) ztráta zaměstnání Klienta trvající déle než 6 měsíců,
- d) výkon rozhodnutí (exekuce) postihující prostředky Klienta,
- e) podstatná změna obchodních podmínek Společnosti, kterou Klient odmítl dle čl. 2.1.

4.7 **Rebalancing portfolio** v rámci stejné strategie a změna tarifu nepodléhají výstupnímu poplatku, pokud nedochází k vlastnímu odprodeji prostředků.

4.8 **Forma žádosti.** Žádost o výběr v redemption window musí být podána písemně (e-mailem na info@kiwipartners.cz, datovou schránkou, nebo poštou). Společnost je povinna výběr realizovat **do 30 dnů** od přijetí řádné žádosti.

Článek 5

Prohlášení Klienta

1. Klient prohlašuje, že se před podpisem Smlouvy seznámil s jejím obsahem a jejími přílohami a dále s Informacemi o zpracování osobních údajů. Klient dále prohlašuje, že se zněním těchto dokumentů bez výhrad souhlasí.
2. Klient prohlašuje, že všechny údaje uvedené v tomto dokumentu jsou správné a úplné a zavazuje se, že veškeré změny výše uvedených údajů bezodkladně písemně oznámí Společnosti.
3. Klient prohlašuje, že byl Společností řádně poučen o rizicích spojených s investováním na kapitálových trzích, zejména o tom, že hodnota investice může kolísat a návratnost investované částky není zaručena, a že minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

Článek 6

Trvání Smlouvy

1. Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.
2. Tato Smlouva může být ukončena dohodou Smluvních stran nebo výpovědí Smlouvy, přičemž v případě, kdy dochází k ukončení této Smlouvy dohodou Smluvních stran, musí mít tato dohoda písemnou formu, Smlouva pak končí k datu uvedenému v dohodě.
3. Smluvní strany se dohodly, že jsou oprávněny Smlouvu vypovědět, a to tak, že Smluvní strana doručí druhé Smluvní straně písemnou výpověď Smlouvy, a to alespoň 30 dní před koncem kalendářního čtvrtletí, a to pouze prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb. Výpověď zaslaná e-mailem není považována za řádně doručenou.

Článek 7

Závěrečná ustanovení

1. Měnit obsah Smlouvy je možné pouze písemnými, číslovanými, po sobě jdoucími dodatky. Smlouva nemění ani nenahrazuje dosavadní závazky mezi Smluvními stranami.
2. Tato Smlouva se řídí právním řádem České republiky. Práva a povinnosti Smluvních stran neupravená Smlouvou se řídí zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem.
3. Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou exemplářích.

V _____ dne _____

KLIENT

ZA KIWI FINANCIAL MANAGEMENT s.r.o.