

KIWI · PARTNERS

PRIVATE WEALTH MANAGEMENT

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

investičních a poradenských služeb · platnost od 1. 1. 2024

Článek 1

Úvodní ustanovení

1.1 Tyto Všeobecné obchodní podmínky (dále jen „VOP“) upravují vzájemná práva a povinnosti smluvních stran vznikající v souvislosti s poskytováním služeb obchodní společností **Kiwi partners s.r.o.**, IČO 08508810, se sídlem Plynární 1617/10, 170 00 Praha 7 — Holešovice (dále jen „Společnost“), klientům Společnosti (dále jen „Klient“).

1.2 Společnost je **vázaným zástupcem** obchodní společnosti SAB servis s.r.o., IČO 24704008, ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, a zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění.

1.3 Společnost je oprávněna provádět zprostředkování investičních služeb a pojistných služeb na základě registrace v seznamu vázaných zástupců vedeném Českou národní bankou.

Článek 2

Předmět služeb

2.1 Společnost nabízí Klientovi zejména následující služby:

- zprostředkování investičních produktů (fondy, ETF, DIP, penzijní spoření),
- zprostředkování pojistných produktů (životní, neživotní pojištění),
- zprostředkování hypotečních úvěrů,
- finanční a investiční poradenství,
- související služby (analýza portfolia, daňová optimalizace).

2.2 Konkrétní rozsah služeb, sazby odměn a další podmínky jsou sjednány v individuální smlouvě s Klientem, případně v Ceníku Společnosti.

Článek 3

Postup při uzavírání smlouvy

3.1 Před uzavřením smlouvy Společnost provede analýzu potřeb Klienta, zjišťuje jeho investiční horizont, toleranci k riziku, znalosti a zkušenosti s finančními produkty, a finanční situaci.

3.2 Na základě analýzy Společnost doporučí Klientovi vhodné produkty. Klient má právo doporučení odmítnout nebo si zvolit jiný produkt na základě vlastní odpovědnosti (samosprávné rozhodnutí).

3.3 Veškerá doporučení Společnosti jsou vázána výhradně na informace poskytnuté Klientem. Společnost není odpovědná za rozhodnutí Klienta neposkytnout úplné a pravdivé informace.

Článek 4

Odměna a poplatky

4.1 Odměna Společnosti je hrazena buď ze strany Klienta dle samostatného Ceníku, nebo formou provize od poskytovatelů finančních produktů. Konkrétní výše a způsob jsou sjednány v individuální smlouvě.

4.2 Společnost informuje Klienta transparentně o všech poplatcích, provizích a odměnách spojených s konkrétním produktem ještě před jeho sjednáním.

Článek 5

Práva a povinnosti Klienta

5.1 Klient se zavazuje poskytnout Společnosti pravdivé a úplné informace nezbytné pro správné poskytnutí služby, zejména informace o své identitě, finanční situaci, investičních zkušenostech a cílech.

5.2 Klient bere na vědomí, že hodnota investice může **kolísat**, a že **návratnost investované částky není zaručena**. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

5.3 Klient je oprávněn kdykoli odvolat svůj souhlas s poskytováním služeb a vypovědět smlouvu v souladu s ustanoveními individuální smlouvy a těchto VOP.

Článek 6

Práva a povinnosti Společnosti

6.1 Společnost je povinna jednat s péčí řádného hospodáře a v nejlepším zájmu Klienta. Veškeré informace o Klientovi jsou důvěrné.

6.2 Společnost je povinna informovat Klienta o všech podstatných změnách produktu, rizicích a nákladech v rozsahu vyžadovaném právními předpisy.

6.3 Společnost je povinna vést záznamy o všech jednáních s Klientem a archivovat je po dobu vyžadovanou právními předpisy (minimálně 5 let).

Článek 7

Reklamáce a řešení sporů

7.1 Klient má právo podat reklamaci ohledně poskytnutých služeb v souladu s Reklamačním řádem Společnosti, který je samostatným dokumentem.

7.2 V případě sporu se smluvní strany pokusí spor řešit smírnou cestou. Klient má právo obrátit se na **Finančního arbitra ČR** (www.finarbitr.cz) jako subjekt alternativního řešení sporů (ADR) ve smyslu zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi.

7.3 Případné soudní spory se řeší u věcně a místně příslušného soudu České republiky.

Článek 8

Ochrana osobních údajů

8.1 Společnost zpracovává osobní údaje Klienta v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 (**GDPR**) a zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů.

8.2 Detailní informace o zpracování osobních údajů jsou uvedeny v samostatném dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“, který je uveřejněn na www.kiwipartners.cz.

Článek 9

Závěrečná ustanovení

9.1 Tyto VOP jsou platné a účinné od 1. ledna 2024 a nahrazují všechny předchozí verze.

9.2 Společnost je oprávněna tyto VOP měnit. O změně bude Klient informován s **30denním předstihem** e-mailem nebo zveřejněním na www.kiwipartners.cz. Pokud Klient se změnou nesouhlasí, je oprávněn smlouvu vypovědět bez výstupního poplatku.

9.3 Veškeré právní vztahy mezi Společností a Klientem se řídí právním řádem České republiky, zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem.