

Základní informace

Účinné od 1. 1. 2026

Obsah

1	Úvod	2
2	Předmět podnikání EMUN	2
3	Služby EMUN	3
4	Doba závaznosti smlouvy	4
5	Poučení o možnosti či nemožnosti odstoupit od smlouvy	4
6	Náklady na prostředky komunikace na dálku	4
7	Způsob platby a způsob dodání nebo plnění	4
8	Celková cena poskytované služby	5
9	Údaje o dalších daních a nákladech	5
10	Rizika spojená s finanční službou	6
11	Řízení střetu zájmů, přijímání pobídek a politika odměňování	6
12	Právo ukončit závazek předčasně nebo jednostranně	6
13	Právní základ pro vytvoření vztahů s klientem	7
14	Rozhodné právo a příslušnost soudu	7
15	Subjekt mimosoudního řešení sporů	8
16	Údaj o jednacím jazyku	8
17	Vyřizování stížností	8
18	Údaj o garančním fondu	9
19	Doba platnosti poskytnutých údajů	9

EMUN

1 Úvod

EMUN investiční společnost, a.s. (dále jen „**EMUN**“) v tomto dokumentu shrnuje základní informace o službách, které poskytuje, a to minimálně v rozsahu dle požadavků platných právních předpisů.

Tyto základní informace jsou uveřejněny na <https://emun.cz/cz/uvarejnovane-informace.html> a jsou přístupné pro klienty a potenciální klienty v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy s EMUN. K plné informovanosti klienta nebo potenciálního klienta je třeba, aby se detailně seznámil se smluvní dokumentací a všemi uveřejněnými informacemi. EMUN je připravena zodpovědět jakékoliv dotazy ohledně poskytovaných služeb na kontaktech uvedených níže.

2 Předmět podnikání EMUN

Předmětem podnikání EMUN je provozování činnosti investiční společnosti podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZISIF**“), v rozsahu dle povolení České národní banky, činnost svěřenského správce svěřenského fondu, který není investičním fondem a činnost výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona v oboru činnosti poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků.

EMUN je na základě povolení České národní banky oprávněna:

- přesáhnout rozhodný limit, a to podle ust. § 16 ZISIF;
- obhospodařovat fondy kvalifikovaných investorů a zahraniční investiční fondy srovnatelné s fondy kvalifikovaných investorů (s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání včetně zahraničních) (dále jen „**FKI**“), a to podle ust. § 11 odst. 1 písm. a) ZISIF;
- provádět administraci FKI, a to podle ust. § 11 odst. 1 písm. b) ZISIF;
- obhospodařovat majetek zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management), a to podle ust. § 11 odst. 1 písm. c) ZISIF;
- provádět úschovu a správu investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, avšak pouze ve vztahu k cenným papírům a zaknihovaným cenným papírům vydávaným investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem, a to podle ust. § 11 odst. 1 písm. d) ZISIF;
- přijímat a předávat pokyny týkající se investičních nástrojů, a to podle ust. § 11 odst. 1 písm. e) ZISIF;
- být svěřenským správcem svěřenského fondu, který není investičním fondem a jehož součástí není investiční nástroj, a to podle ust. § 11 odst. 6 písm. a) ZISIF;
- spravovat majetek zákazníka, jehož součástí není investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, včetně oceňování takového majetku a vedení účetnictví o takovém majetku, a to podle ust. § 11 odst. 6 písm. b) ZISIF;
- být svěřenským správcem svěřenského fondu, který není investičním fondem a jehož součástí je investiční nástroj, a to podle ust. § 11 odst. 7 ZISIF,

- k podnikání podle jiných právních předpisů spočívajícímu v provozování ohlašovací volné živnosti s předmětem podnikání Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona v oboru činnosti Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků, a to podle ust. § 508 odst. 1 ZISIF.

EMUN aktuálně neprovádí činnost přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů podle ust. § 11 odst. 1 písm. e) ZISIF.

3 Služby EMUN

EMUN poskytuje klientům tyto hlavní služby:

- investování do FKI, která spočívá v obhospodařování a administraci FKI (dále jen „**služba FKI**“);
- investování privátních portfolií, která spočívá zejména v obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management), správě majetku zákazníka, jehož součástí není investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, včetně oceňování takového majetku a vedení účetnictví o takovém majetku a provádění úschovy a správy investičních nástrojů včetně souvisejících služeb (dále jen „**služba IPP**“).

EMUN dále poskytuje klientům tyto doplňkové skupiny služeb:

- konsolidace, klasifikace a analýza dat z transakcí klienta, resp. Investiční dohled a související poradenské služby (dále jen „**Systém investiční správy**“);
- poradenství při plánování ochrany majetku a jeho předávání a poradenství při vytváření vhodných majetkových struktur a souvisejících dokumentů, včetně poradenství při strukturování fondů kvalifikovaných investorů a svěřenských fondů a související poradenské služby (dále jen „**Nástupnictví a strukturování majetku**“);
- administraci majetkových struktur a souvisejících dokumentů vč. dálkového přístupu prostřednictvím clientského portálu a související poradenské služby (dále jen „**Rodinná administrační kancelář**“);
- poradenství v podobě členství v poradních orgánech nebo orgánech s kontrolní funkcí, výkon funkce správce svěřenského fondu, který není investičním fondem, resp. služba EMUN Trustee (dále jen „**služba EMUN Trustee**“) a související poradenské služby (dále jen „**Fiduciární governance služby**“).

Každou z výše uvedených služeb nebo skupin služeb poskytuje EMUN zpravidla na základě písemné smlouvy. Případné dílčí služby v rámci doplňkových skupin služeb poskytuje EMUN i na základě písemné nebo ústní objednávky klienta.

4 Doba závaznosti smlouvy

Smlouvy ke službám EMUN zavazují smluvní strany na dobu neurčitou, nejsou-li výjimečně sjednány na dobu určitou nebo jako jednorázové. Smlouva ke službě FKI je ukončena dnem odkupu posledního cenného papíru klienta. Smlouva ke službě EMUN Trustee vázána na výkon funkce správce svěřenského fondu.

5 Poučení o možnosti či nemožnosti odstoupit od smlouvy

Ve vztahu ke službě FKI a IPP, které jsou finančními službami, nemá klient právo odstoupit od smlouvy do 14 dnů od uzavření smlouvy podle § 1847 písm. a) a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, neboť z možnosti odstoupení od smlouvy jsou vyloučeny smlouvy o finančních službách, kdy ujednaná cena finančních služeb závisí na pohybech cen na finančních trzích, které podnikatel nemůže ovlivnit.

Výše uvedená nemožnost odstoupit od smlouvy ve lhůtě 14 dní od uzavření smlouvy platí i pro službu EMUN trustee, která je svojí povahou výkonem funkce i pro službu Investiční dohled, která je plněna podle individuálních požadavků klienta ve smyslu ust. § 1837 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

6 Náklady na prostředky komunikace na dálku

Uzavření smlouvy ke službám EMUN prostřednictvím prostředků komunikace na dálku není spojeno se zvláštními náklady, kromě případných nákladů na ověření podpisu klienta, nákladů na zprostředkovanou identifikaci klienta a poštovního v souvislosti s doručením podepsané smluvní dokumentace do sídla EMUN.

7 Způsob platby a způsob dodání nebo plnění

V rámci služby IPP je podstatou poskytované služby průběžné obhospodařování portfolia klienta, odměna za službu je hrazena bezhotovostní platbou. Detailní podmínky poskytování investičních služeb jsou uvedeny v Rámcové smlouvě investování privátních portfolií (dále jen „**RSIPP**“) a/nebo Smlouvě o investiční strategii (dále jen „**SIS**“) a Obchodních podmínkách investování privátních portfolií (dále jen „**OPIPP**“).

V rámci služby FKI je podstatou poskytované služby investování do investičních fondů, resp. vydávání a odkupování cenných papírů FKI, odměna za službu je hrazena bezhotovostní platbou. Detailní podmínky vydávání a odkupování cenných papírů FKI vč. lhůt jsou upraveny ve statutu příslušného FKI, Rámcové smlouvě investování do otevřených podílových fondů kvalifikovaných investorů (dále jen „**RSOPF**“) a Obchodních podmínkách investování do otevřených podílových fondů kvalifikovaných investorů (dále jen „**OPOPF**“), případně Smlouvě o kapitálovém závazku nebo jinými smluvními ujednáními.

V rámci skupin služeb Systém investiční správy, Nástupnictví a strukturování majetku a Rodinná administrativní kancelář je podstatou poskytovaných služeb poradenství, odměna za službu je hrazena bezhotovostní platbou. Detailní podmínky poskytování poradenských služeb jsou uvedeny v Obchodních podmínkách poradenských služeb EMUN (dále jen „**OPPSE**“), zakázkovém dopise nebo rámcové smlouvě, případně v jiných smluvních ujednáních.

V rámci skupiny služeb Fiduciární governance služby, resp. v rámci služby EMUN Trustee je podstatou poskytované služby průběžná správa svěřenského fondu, odměna za službu je hrazena bezhotovostní platbou. Detailní podmínky poskytování služeb svěřenského správce jsou uvedeny ve Smlouvě o vytvoření trustu (dále jen „**SVT**“) nebo Smlouvě o převzetí do správy (dále jen „**SPS**“), EMUN Trustee smlouvě (dále jen „**ETS**“) a Obchodních podmínkách EMUN trustee služby (dále jen „**OPETS**“).

8 Celková cena poskytované služby

V rámci služby FKI mohou být klientům účtovány vstupní a výstupní poplatky, přírážky a srážky, jejichž aktuální výše a způsob jejich stanovení jsou upraveny ve statutu příslušného FKI. Vzhledem k tomu, že hospodářský výsledek konkrétního FKI vzniká jako rozdíl mezi výnosy z majetku FKI a náklady na zajištění činnosti FKI, jsou pro posuzování celkové ceny služby FKI podstatné rovněž informace o nákladech FKI, které lze zjistit ze statutu příslušného FKI a produktových informací, zejména z dokumentu Sdělení klíčových informací, uveřejněných na <https://emun.cz/cz/investicni-fondy/>.

V rámci služby IPP se celková cena za poskytované služby skládá z odměny (portfolio management fee), jejíž výše se odvíjí zejména od hodnoty privátního portfolia a základní sazby pro dané pásmo hodnot privátního portfolia, administrativního poplatku a odměny za fakultativní činnosti nebo úkony, jejichž výše je stanovena zejména ceníkem pro službu IPP. Obecná pravidla pro stanovení odměny EMUN jsou obsažena v OPIPP.

V rámci skupin služeb Systém investiční správy, Nástupnictví a strukturování majetku a Rodinná administrativní kancelář se celková cena za poskytované služby stanoví jako fixní nebo jako hodinová, kdy výsledná výše odměny je určena jako násobek skutečně vynaloženého času a hodinové sazby dle sazebníku hodinových sazeb poradenských služeb EMUN, jejichž výše je stanovena dohodou smluvních stran. Obecná pravidla pro stanovení odměny EMUN jsou obsažena v OPPSE.

V rámci skupiny služeb Fiduciární governance služby, resp. v rámci služby EMUN Trustee se celková cena za poskytované služby skládá z fixní roční odměny a případné další odměny (ve výši násobku skutečně vynaloženého času a hodinové sazby dle sazebníku hodinových sazeb služby EMUN Trustee), jejichž výše je stanovena dohodou o odměně, která je přílohou ETS. Odměna nezahrnuje náklady třetích stran uhrazené v souvislosti se správou svěřenského fondu. Obecná pravidla pro stanovení odměny EMUN jsou obsažena v OPETS.

9 Údaje o dalších daních a nákladech

EMUN neposkytuje služby daňového poradenství. EMUN proto každému klientovi doporučuje, aby se vždy poradil se svými daňovými poradci o daňových důsledcích služeb, které klient od EMUN čerpá. Zejména je třeba zvážit daňové konsekvence zvolených struktur, koupě, prodeje a držení investičních a jiných nástrojů, přijímání kapitálových výnosů podle daňových předpisů platných v České republice a v zemích, ve kterých mohou být výnosy z držení a prodeje investičních nástrojů

mohou zdaněny (např. ve vazbě na daňovou rezidenci klienta). Informace o zdanění investice do konkrétního FKI je obsažena v dokumentu Sdělení klíčových informací.

10 Rizika spojená s finanční službou

Ve vztahu ke službě FKI a IPP, které jsou finančními službami, nemůže EMUN ani FKI vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích zaručit dosažení stanovených investičních cílů. Hodnota investice může nejen stoupat, ale i klesat, přičemž návratnost původně investované částky není zaručena. Zaručena není pro budoucí období ani výkonnost dosažená v předchozích obdobích.

Detailní informace o rizicích spojených s investováním do investičních nástrojů FKI v rámci služby FKI jsou upraveny ve statutu příslušného FKI a Sdělení klíčových informací, které obsahuje informace o předpokládaných scénářích. Detailní informace o rizicích týkajících se udržitelnosti, resp. rizik enviromentálních, sociálních a těch spojených s řízením a správou jsou obsaženy zejména v dokumentu Politika v oblasti ESG rizik.

Detailní informace o investičních nástrojích a rizicích spojených s investováním v rámci služby IPP jsou upraveny v dokumentu Rizika investování privátních portfolií. Informace o navrhovaných strategiích pro investování jsou poskytovány individuálně v rámci sjednávání investiční strategie, která je přílohou a nedílnou součástí SIS. EMUN v rámci služby IPP provádí kategorizaci zákazníků, konkrétní pravidla jsou upravena v dokumentu Pravidla kategorizace zákazníků.

EMUN dále ve vztahu ke službě FKI a IPP zveřejňuje Pravidla pro provádění obchodů a Časový rozvrh provozního dne.

11 Řízení střetu zájmů, přijímání pobídek a politika odměňování

EMUN ve vztahu ke službě FKI a IPP, které jsou finančními službami, zavedla postupy k omezení možnosti střetu zájmů při poskytování finančních služeb vč. postupů pro případ přijímání pobídek, které jsou shrnuty v dokumentu Informace o pravidlech pro řízení střetu zájmů. Pro případy, kdy je služba FKI a IPP vykonávána ve vztahu k akciím nebo obdobným cenným papírům představujícím podíl na emitentovi EMUN zavedla pravidla výkonu hlasovacích práv, která jsou shrnuta v dokumentu Politika výkonu hlasovacích práv a dalšího zapojení.

12 Právo ukončit závazek předčasně nebo jednostranně

V rámci služby FKI má klient právo RSFKI vypovědět bez udání důvodů. Den doručení výpovědi EMUN se považuje za den podání žádosti o odkup veškerých cenných papírů FKI s cílem ukončit smluvní vztah, a to za podmínek odkupu stanovených statutem daných FKI. V případě písemného nesouhlasu s novým zněním nebo se změnami OPOP je projev nesouhlasu považován za den podání žádosti o odkup veškerých cenných papírů FKI, a to za podmínek odkupu stanovených statutem daných FKI. Smluvní vztah je ukončen dnem odkupu posledního cenného papíru klienta. Statut FKI rovněž uvádí postup v případě zániku daného FKI. Detailní informace o předčasném ukončení závazku ve vztahu ke konkrétnímu FKI je obsažena v dokumentu Sdělení klíčových informací.

V rámci služby IPP mají smluvní strany právo odstoupit od smlouvy v případě, že druhá smluvní strana poruší smlouvu podstatným způsobem nebo pokud je druhá smluvní strana v úpadku ve smyslu insolvenčního zákona. Smluvní strany mají právo smlouvu vypovědět bez udání důvodů v tříměsíční výpovědní lhůtě, která začíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé smluvní straně. V případě písemného nesouhlasu s novým zněním nebo se změnami OPIPP mají smluvní strany právo vypovědět smlouvu v jednoměsíční výpovědní lhůtě, která začíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé smluvní straně.

V rámci skupin služeb Systém investiční správy, Nástupnictví a strukturování majetku a Rodinná administrativní kancelář mají smluvní strany právo odstoupit od smlouvy v případě, že druhá smluvní strana poruší smlouvu podstatným způsobem nebo pokud je druhá smluvní strana v úpadku ve smyslu insolvenčního zákona. Smluvní strany mají právo smlouvu vypovědět bez udání důvodů v tříměsíční výpovědní lhůtě, která začíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé smluvní straně. V případě písemného nesouhlasu s novým zněním nebo se změnami OPPSE mají smluvní strany právo vypovědět smlouvu v jednoměsíční výpovědní lhůtě, která začíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé smluvní straně.

V rámci skupiny služeb Fiduciární governance služby, resp. v rámci služby EMUN Trustee má zakladatel svěřenského fondu právo odvolat EMUN z funkce správce svěřenského fondu v souladu s jeho statutem. EMUN má právo odstoupit z funkce správce svěřenského fondu bez udání důvodů. Neurčí-li statut svěřenského fondu jinak, funkce EMUN nekončí okamžitě, ale zpravidla uplynutím dvou měsíců od doručení oznámení o odstoupení z funkce. V případě písemného nesouhlasu s novým zněním nebo se změnami OPETS mají smluvní strany právo smlouvu vypovědět.

13 Právní základ pro vytvoření vztahů s klientem

EMUN, její činnost i veškerá její smluvní dokumentace, podléhá právním předpisům České republiky a přímo použitelným právním předpisům Evropské unie.

14 Rozhodné právo a příslušnost soudu

Právním rozhodným pro řešení případných sporů mezi klientem a EMUN je české právo. EMUN řeší spory primárně smírně. Nedojde-li ke smírnému řešení či mimosoudnímu vyřešení sporu, budou případné spory vzniklé ze smluv anebo v souvislosti s nimi rozhodovány soudy České republiky, místní příslušnost soudu je zpravidla stanovena podle sídla EMUN. V ostatních případech bude věcná a místní příslušnost stanovena v souladu se zákonem č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů. V případě klientů, kteří jsou občany jiného státu, bude příslušnost soudu stanovena podle právních předpisů Evropské unie, příp. podle předpisů o mezinárodním právu soukromém.

15 Subjekt mimosoudního řešení sporů

V souladu se zákonem č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů, má klient, který je spotřebitelem, právo na mimosoudní řešení případných sporů, které jsou spotřebitelským sporem ve smyslu uvedeného zákona.

V případě služby FKI nejsou kvalifikovaní investoři považováni za spotřebitele, a proto ustanovení zákona o ochraně spotřebitele o mimosoudním řešení spotřebitelských sporů neaplikuje.

V případě služby IPP poskytuje EMUN klientům investiční služby a klienti jsou v postavení spotřebitelů. Subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů je Finanční arbitr.

V případě skupin služeb Systém investiční správy, Nástupnictví a strukturování majetku a Rodinná administrační kancelář jsou klienti považováni za spotřebitele. Subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů je Česká obchodní inspekce.

V případě skupiny služeb Fiduciární governance služby, resp. služby EMUN Trustee se nejedná o spotřebitelský vztah, ale o výkon funkce, a proto ustanovení zákona o ochraně spotřebitele o mimosoudním řešení spotřebitelských sporů neaplikuje.

ÚDAJE O SUBJEKTU MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPORŮ:

Název:	Finanční arbitr	Web:	www.finarbitr.cz
Sídlo:	Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1	Telefon:	+420 257 042 070

ÚDAJE O SUBJEKTU MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPORŮ:

Název:	Česká obchodní inspekce	Web:	www.coi.gov.cz
Sídlo:	Štěpánská 15, 120 00 Praha 2	Telefon:	+420 222 703 404

16 Údaj o jednacím jazyku

EMUN s klienty jedná primárně v českém jazyce, vč. smluvní dokumentace a plnění informačních povinností.

17 Vyřizování stížností

EMUN vyřizuje stížnosti a reklamace klientů v rámci všech služeb bezúplatně a při jejich vyřizování postupuje v souladu s Reklamačním řádem.

Klient je rovněž oprávněn obrátit se také na orgán dohledu nad finančními institucemi, kterým je Česká národní banka, a to zejména v případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním stížností a reklamací.

ÚDAJE O EMUN:

Název:	EMUN investiční společnost, a.s.	IČO:	284 95 349
Sídlo:	Anežská 986/10, 110 00 Praha 1	Sp. zn.:	B 14867 MS Praha

E-mail:	info@emun.cz	Web:	https://emun.cz
Telefon:	+420 222 318 789	Bankovní spojení:	266066293/0300

ÚDAJE O ORGÁNU DOHLEDU:

Název:	Česká národní banka	Web:	www.cnb.cz
Sídlo:	Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1	Telefon:	+420 224 441 111

18 Údaj o garančním fondu

Ve vztahu ke službě IPP je EMUN účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který vyplácí náhrady zákazníkům obchodníků s cennými papíry za majetek zákazníka, který zákazník svěřil obchodníkovi s cennými papíry a který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejícím s finanční situací obchodníka s cennými papíry.

Náhrada se však zákazníkovi poskytuje maximálně ve výši odpovídající 20 000 EUR. Podrobnosti k poskytování náhrad z Garančního fondu jsou stanoveny v § 130 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Další informace jsou dostupné na <https://www.gfo.cz>.

Ve vztahu ostatním službám není EMUN účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ani jiného garančního fondu.

19 Doba platnosti poskytnutých údajů

Výše uvedené údaje zůstávají v platnosti do doby provedení jejich změny či aktualizace.