

Koláče a podmínky AutoInvest

1. Obecná ustanovení

1.1. Tyto Dodatečné podmínky pro Investiční koláče („**Podmínky**“) řídí vztah mezi vámi a společností Trading 212 Markets Ltd. („**Trading 212**“) při vašem používání funkce Koláče a/nebo AutoInvest (samostatně i společně uváděné jako „Funkce“). Na tyto Podmínky se současně obdobně vztahují Obchodní podmínky k účtu Invest a veškeré definice, které v těchto Podmínkách nejsou specifikovány. V případě jakéhokoli rozporu mají tyto Podmínky přednost před Podmínkami účtu Invest.

1.2. Veškeré zmínky v této smlouvě jako jsou „společnost“, „my“, „naše“ a „nás“ se budou týkat společnosti Trading 212 Markets Ltd. Podobně, veškeré zmínky jako jsou ‘klient’, ‘vy’, ‘vás’, ‘vaše’ a ‘vy osobně’ se budou týkat vás jako klienta a našich služeb v souladu s Obchodními podmínkami služeb pro obchodování s akciemi.

2. Definice

AutoInvest je funkce, která vám umožňuje nastavit opakované platby na vaše Koláče nebo na jednotlivé Finanční instrumenty, které jsou nastavené na pevné částky, probíhají periodicky, do budoucna, podle vlastní volby bez konkrétního data ukončení, až dokud platby neukončíte sami;

Průměrný roční výnos (AAR) je vážený průměr pětiletých ročních výnosů za každý Díl nebo za každý Finanční instrument (dle produktu).

Reinvestice dividendy je funkcí AutoInvest, která, tam kde to umožňuje Obchodní platforma, vám umožňuje automaticky reinvestovat veškeré získané dividendy z Finančního instrumentu do stejného Instrumentu nebo napříč Finančními instrumenty, které máte zahrnuté ve svém Koláči, a to podle alokačních proporcí, které jste si sami nakonfigurovali;

Modelový koláč je funkce koláče, která vám umožňuje vybrat si z řady hotových koláčů složených z různých typů aktiv. Modelové koláče nejsou personalizované a jsou založeny na datech modelových koláčeů;

Data modelových koláčů jsou data poskytovaná externími třetími stranami, která se používají jako zdroj pro vytváření modelových koláčů;

Koláčem se myslí soubor finančních nástrojů, který je vytvořen dle našeho uvážení.

Kus znamená každý jednotlivý finanční nástroj v Koláči.

Společenská funkce je společenská funkce platformy Trading 212 dostupná na Platformě Trading 212 a popsaná ve Společenských podmínkách používání.

Váha znamená procentuální podíl každého Kusu Koláče.

3. Koláče.

3.1. Funkce Koláče:

- a. poskytuje softwarové řešení, které umožňuje ruční generování vlastních koláčů;
- b. umožňuje do koláče přidat jeden, či více finančních nástrojů;
- c. poskytuje informace o AAR Koláče založený na dřívějších datech, která v žádném případě nezaručují příští výnosnost Koláče nebo jeho Kusu;
- d. buď investuje finanční částky do Koláče na jednorázovém základě manuálně nebo použije funkci Automatického investování pro pravidelně se opakující částky (pro další podrobnosti viz oddíl 4);

- e. nabídne vám možnosti zapnout/vypnout funkci Automatického investování pro celý Koláč; a
- f. nabídne vám možnost kopírovat Koláč podle preferencí autora jiného Koláče nebo výběr předem připraveného Modelového koláče (pro další podrobnosti viz oddíl 7.).

3.2. Společnost Trading 212 při poskytování funkce Koláče:

- a. dodržuje při provozování funkce Koláče řádnou péči podle platných Podmínek a podle pravidel CySEC;
- b. řídí se zásadou Pouze provádění pokynů, což znamená, že neposkytujeme řízení portfolia nebo finanční, právní, daňové nebo podobné poradenství v souvislosti s Prvkem a není zodpovědná za provedení jakéhokoli hodnocení vašim jménem co se týče hodnoty příkazu, který umístíte nebo co se týče výnosnosti kteréhokoli finančního nástroje, do něhož investujete;
- c. jednat na základě ověřených, Vámi poskytnutých informací;
- d. převádět, kupovat nebo prodávat příkazy v souladu s našimi zásadami provádění příkazů; a
- e. přechovávat váš finanční nástroj v rámci vašeho Koláče v souladu s pravidly CySEC o penězích klienta a úschově aktiv, jak je popsáno v Obchodních podmínkách obchodování s akcemi.

3.3. Používáním funkce Koláče si můžete manuálně vytvářet svá vlastní portfolia, jejichž prostřednictvím můžete provádět transakce s finančními instrumenty. Máte možnost si vybrat, do kterých Finančních instrumentů chcete investovat, jaká část má být v každém Dílu investována, stejně tak jako si můžete zvolit, kolik a kdy má být investováno. Koláč lze kdykoli upravit nebo smazat, veškerá nastavení lze upravovat.

3.4. Použití této funkce žádným způsobem neovlivní, nezmění ani nepřebije skutečnost a vámi učiněná prohlášení, potvrzující, že společnost Trading 212 za vás nepřijímá žádná

investiční rozhodnutí a že každá transakce je stále prováděna pouze na základě vašeho vlastního uvážení a výhradně na vaše náklady a riziko.

3.5. Dostupné finanční instrumenty a obchodní hodiny služeb, které jsou zde poskytovány, jsou stanoveny společností Trading 212 a jejich seznam máte k dispozici na Obchodní platformě. Jak Finanční instrumenty, tak obchodní hodiny mohou být občas společností Trading 212 pozměněny.

3.6. Když jsou do koláče investovány nové finanční prostředky, budou použity v souladu s dříve nastavenou váhou k provedení příkazu k nákupu akcie finančního instrumentu. Nákupy jsou prováděny v momentě zaplacení finančních prostředků nebo co možná nejdříve po tomto momentu. Pokud prostředky nestačí na nákup celé akcie, pak bude zakoupena zlomková akcie (v souladu s programem zlomkových akcií, jak je popsáno v obchodních podmínkách služby při obchodování s akciemi). Stejný přístup bude uplatněn ve všech případech, kdy je třeba provést příkaz k prodeji v rámci koláče.

3.7. Při navrhování investičního koláče uvidíte odhady potenciální průměrné roční výnosnosti, které vycházejí z AAR koláče za posledních 5 let pro zahrnuté kousky. Výjimky a vysvětlení kalkulace AAR koláče:

- a. U kousků starých od 6 měsíců do 5 let spočítáme roční návratnost za celé dostupné období;
- b. Kousky mladší 6 měsíců (např. nedávné IPO) nahrazujeme celkovou průměrnou návratností akciového trhu;
- c. Předpokládáme reinvestici dividend; a
- d. Nebereme v úvahu vaši osobní daňovou situaci.

Souhlasem s těmito podmínkami **výslovně souhlasíte s tím, že je tato návratnost zaručena a představuje ilustraci možných investičních výsledků. Výkon v minulosti není**

spolehlivým indikátorem budoucích výsledků. Tyto údaje nepředstavují investiční poradenství a společnost Trading 212 nemůže nést odpovědnost za výnosnost koláče.

Váha kousků koláče se může časem měnit v závislosti na podmínkách trhu. Pokud kupříkladu tržní cena finančního nástroje, který zastupuje konkrétní Kus, stoupne, jeho Váha v Koláči stoupne rovněž. Máte možnost manuálně vyvážit svůj Koláč znovu, pokud k tomu dojde. Opětovné vyvážení přivede váš Koláč zpět k vámi nastavenému cíli Váhy.

3.9. Pokud se rozhodnete použít výše zmíněné možnosti, zobrazí se vám přehled příkazů pro koupi a prodej, které musí být provedeny, abyste Koláč znovu vyvážili a přivedli jej zpět k cílové Váze. Pokud souhlasíte s opětovným vyvážením, dostanete počet příkazů pro koupi a prodej, které mají být provedeny na obchodní platformě. Tržní ceny mohou být volatilní, a tak za účelem požadovaného výsledku lze při provádění příkazů očekávat jisté úpravy. Každá vyrovnávací transakce s sebou může nést daňové následky, za které nesete výhradní odpovědnost. Koláče nepodporují příkazy Limit a Stop.

3.10. Můžete po libosti kdykoli investovat nebo extrahovat finanční prostředky z Koláče. Když investujete, můžete použít pouze prostředky, jež máte k dispozici na účtu. Když investujete nebo extrahujete finanční prostředky z koláče, máte 3 možnosti, jak je rozdělit:

- a. **Samovyvážení:** investovali/získali byste prostředky a byl by proveden příkaz k nákupu/prodeji tak, aby byl koláč vyvážený. Pokud investované prostředky nestačí na opětovné vyvážení, provedou se pouze částečné úpravy, aby se koláč přiblížil k cílové váze.
- b. **Cíl:** prostředky budou rozděleny pomocí cílové váhy nastavené koláčem bez ohledu na aktuální stav.
- c. **Vlastní:** zadáte přesné rozdělení prostředků.

4. AutoInvest.

4.1. Funkce AutoInvest vám umožňuje nastavit opakované investice v časovém plánu, který si zvolíte. AutoInvest lze používat:

(a) v souvislosti s Koláčem, v takovém případě bude vaše opakovaná investice alokovaná v proporci vůči celkové Váze každého Dílu; a/nebo

(b) v souvislosti s individuálním Finančním instrumentem, aniž by bylo třeba vytvářet Koláč.

4.2. Aktivováním funkce AutoInvest vyjadřujete svůj souhlas, rozumíte a dáváte konkrétní pokyn k nákupnímu příkazu, který bude vaším jménem zadán v každé plánované datum podle nastavení, které jste si zvolili. Funkce AutoInvest je pouze výkonná služba bez poradenství; společnost Trading 212 nebere v úvahu žádné načasování, výběr ani alokaci vašich investic provedených v rámci funkce AutoInvest.

4.3. Společnost Trading 212 pouze provede nákupní příkaz, pokud máte dostatečné finanční prostředky k úhradě nákladů každého příkazu a k úhradě veškerých souvisejících poplatků.

4.4. V případě, že jako opakující se metodu vkládání finančních prostředků nastavíte použití platební karty, řádně tím udělíte naší zúčtovací bance povolení přechovávat a používat údaje držitele karty naším jménem v ohledu na každou opakovanou transakci vložení peněz, dokud tyto platby sami neukončíte.

AutoInvest pro Koláče

4.5. V situacích, kdy si nastavíte AutoInvest v souvislosti s Koláčem, funkce AutoInvest alokuje vložené finanční prostředky automaticky proporcionálně vůči cílené váze každého Dílu.

Veškerá zbývající hotovost po provedení nákupního příkazu zůstane na vašem účtu jako kredit.

4.6. Napříč celou Obchodní platformou můžete funkci AutoInvest kdykoli pro celý Koláč zapnout nebo vypnout.

Funkce AutoInvest pro konkrétní Finanční instrumenty

4.7. Při nastavení funkce AutoInvest u konkrétního Finančního instrumentu si můžete vybrat jednotlivý Finanční instrument, který je dostupný na Obchodní platformě a nakonfigurovat si:

(a) částku, která bude investována v každé plánované datum;

(b) platební metodu; a

(c) plán opakovaných investic.

4.8. V každé plánované datum bude společnost Trading 212 jednat podle vašich pokynů a provede nákupní příkaz vybraného Finančního instrumentu a použije k tomu finanční prostředky shromážděné nebo dostupné podle vašeho nastavení. Pokud budou finanční prostředky pro nákup celé akcie nedostatečné, koupí zlomkovou akcii podle Programu pro zlomkové akcie, který je popsán v Podmínkách pro účet Invest.

4.9. Pokud nelze plánovanou investici z jakéhokoli důvodu provést (zejména z důvodu nedostatečných finančních prostředků, neprovedení platby nebo uzavření relevantního trhu), bude vás o tom společnost Trading 212 informovat a investice tohoto plánovaného data nebude provedena.

4.10. Funkce AutoInvest jednotlivých Finančních instrumentů nezahrnuje vyrovnávací platby, Vážené cíle ani žádné alokace portfolia. Každá opakovaná investice je směřována do konkrétního Finančního instrumentu, který jste si vybrali. Opakovaná investice do jednoho Finančního instrumentu může mít za následek koncentrovanou pozici a výhradní zodpovědnost za zvážení rizika takové koncentrace nesete sami.

4.11. Funkci AutoInvest si můžete kdekoli a kdykoli u konkrétního Finančního instrumentu na Obchodní platformě zobrazit, upravit, pozastavit, obnovit nebo zrušit. Zrušení se projeví od příštího plánovaného data.

5. Zrušení

Jakoukoli funkci Koláče a/nebo AutoInvest na Obchodní platformě můžete kdykoli zrušit. Vyhrazuje si právo kdykoli pozastavit nebo ukončit jakoukoli Funkci. Při uplatnění tohoto práva zajistíme, abyste byli písemně upozorněni alespoň 30 dnů před tím, než k pozastavení nebo ukončení dojde.

6. Investiční rozhodování

6.1 Výslovně prohlašujete, že neočekáváte, že vám společnost Trading 212, tvůrce koláčů nebo externí poskytovatel dat modelových koláčů navrhne nebo jiným způsobem doporučí transakce za účelem dosažení konkrétních investičních cílů. Berete na vědomí, že za rozhodnutí učiněná v rámci těchto ujednání a za typy finančních instrumentů, které mohou být zahrnuty jako části vašeho koláče, nesete vlastní odpovědnost. Typy transakcí, které lze pomocí těchto nástrojů provádět, včetně případných limitů, jsou definovány, spravovány a určovány vaší osobou.

6.2. Funkce je určena pro klienty, kteří se předem rozhodli provádět transakce s Finančními instrumenty a tak dosahovat ziskových investičních cílů. Po celý čas jste jedinou osobou zodpovědnou za stanovení toho, zda je transakce pro vás vhodná a při rozhodování o tom, zda transakci zahájíte či ne nebo jak dosáhnout cíle se ziskem se spoléháte výhradně na vlastní úsudek.

6.3. Berete tímto na vědomí, že můžete kdykoli dle vlastního uvážení zastavit, pozastavit, a/nebo omezit provedení příkazů čekajících na vyřízení, které provádíte pomocí Prvku. Nestanovujeme vhodnost Prvku s odvoláním na vaše znalosti, zkušenosti a porozumění s tím spojeným rizikům.

6.4. Ačkoli byly Funkce ve společnosti Trading 212 integrovány tak, aby byly příkazy prováděny neprodleně, může docházet k následujícím odchylkám:

- a. V případě prodlevy mezi příkazem a prováděcí cenou, což je možné přisoudit struktuře a fungování trhu;
- b. Pauzy, i když velmi krátké, mezi okamžikem, kdy je od systému přijat signál a okamžikem jeho přenosu za účelem provedení vašeho příkazu platformou Trading 212;
- c. Neobvyklé události na trhu, jako je prudké kolísání cen (kupř. v případě oznámení nových transakcí), velkého objemu transakcí čekajících na uskutečnění platformou Trading 212 nebo poskytovateli likvidity platformy Trading 212. a
- d. v situacích, kdy nelze zpracovat nebo se zpozdí financování Koláče nebo funkce AutoInvest, může dojít k selhání při provedení nebo ke zpoždění.

6.5. Platforma Trading 212 nenabízí ani neposkytuje investiční poradenství či jinou formu doručení nebo jiný druh služeb řízení investic. Všechny transakce v rámci Koláče (ať jsou prováděny manuálně či pomocí Automatického investování), včetně Kopírování koláče a výběru Modelového koláče, jsou nastaveny vámi s ohledem na parametry nakonfigurovanými v rámci Koláče. Zahájení takovýchto transakcí nevyžaduje žádné předchozí konzultace, souhlas nebo schválení.

7. Kopírování koláče a modelový koláč.

7.1. Kopírování koláče je nástroj omezený na předvyplnění finančních instrumentů a jejich váhy během vytváření koláče na základě preferencí jiného autora koláče.

7.2. Modelové koláče jsou podobné kopírování koláčů, protože si můžete vybrat hotové investiční portfolio. Na rozdíl od kopírování koláčů nejsou modelové koláče založeny na preferencích jiného tvůrce koláče, ale jsou generovány na základě dat modelového koláče. Modelové koláče nejsou personalizované a nepředstavují investiční poradenství, správu portfolia (ani obchodování s kopiemi) nebo investiční průzkum, protože za všechna investiční rozhodnutí nesete výhradní odpovědnost.

7.3. Žádný koláč nebude vytvořen na základě osobních či dalších kritérií. Plně kontrolujete a nesete odpovědnost za tento proces a můžete změnit všechny předem vyplněné údaje. Koláče nejsou zobrazovány nebo filtrovány v souladu s informacemi vloženými klienty platformy 212 a ti musí každý Koláč vybrat sami.

7.4. Kopírování koláče a modelový koláč nastaví pouze počáteční stav a neodráží žádné následné změny příslušného koláče. Upozorníme vás, kdykoliv bude vámi kopírovaný nebo zvolený koláč aktualizován nebo přeskupen. Aktualizace může následně zkontrolovat a buď použít nebo smazat.

7.5. Berete na vědomí, že používáte tento nástroj dle vlastního uvážení a platforma Trading 212 nemůže být zodpovědná za jakoukoli ztrátu v důsledku:

- a. kroků podniknutých platformou Trading 212 za účelem provádění vašich instrukcí;
- b. rozhodnutí nebo kroků podniknutých jiným autorem Koláče, jehož Koláč jste se rozhodli zkopírovat; a/nebo

- c. speciálních investičních rozhodnutí nebo kroků podniknutých nebo opomenutých v dobré víře na základě zkopírovaného Koláče.

7.6. Nástroje pro Kopírování koláče a Modelové koláče nepředstavují žádnou formu diskrečního správy investic. Platforma Trading 212 neposkytuje personalizovaná investiční doporučení, investiční poradenství, daňové poradenství nebo jakákoli jiná finanční poradenství. Jakékoli vysvětlení nebo informaci, které vám poskytneme jako součást zkopírování Koláče a Modelové koláče nebo ty, jež se týkají výnosnosti Koláče není zamýšleno a nemá být chápáno jako poradenství. Tyto informace jsou poskytovány pouze vám a to k informačním účelům.

7.7. Platforma Trading 212 nemůže poskytnout žádnou záruku co se týče výnosnosti kteréhokoli Koláče nebo Kusu Koláče. Minulé výnosnosti a jakékoli informace týkající se Koláčů jsou vzhledem k příští výnosnosti nejsou orientační. Platforma Trading 212 nenaznačuje ani nezaručuje, že zaznamenate zisky nebo ztráty podobné těm, které jsou zobrazeny na Koláči, který kopírujete.

8. Ostatní ustanovení

8.1. Jakákoli Funkce může být někdy z důvodů údržby nebo z jiných důvodů dočasně nedostupná.

8.2. Rozumíte tomu, že jakékoli vklady nebo výběry z Koláče nebo jakékoli plánované nebo zrušené investice s funkcí AutoInvest mohou spustit nákupní nebo prodejní transakce (podle situace) a také mohou mít dopad na výkonnost Koláče nebo na výkon příslušného Finančního instrumentu.

8.3. Společnost Trading 212 si vyhrazuje právo měnit design a funkcionalitu jakékoli Funkce. Jakékoli změny funkcionality Funkce budou provedeny na základě písemného oznámení s 30denní lhůtou.

8.4. Platforma Trading 212 si vyhrazuje právo upravit kdykoli tyto Podmínky po písemném upozornění učiněném s 30-denním předstihem. Upozorníme vás na jakékoli změny Podmínek učiněných na základě jejich aktualizace a doporučujeme vám, abyste tyto aktualizace pravidelně sledovali.

9. Omezení odpovědnosti

9.1. Přistupujete k Prvku a využíváte jej na vlastní riziko a odpovědnost. Žádná informace, ať již písemná nebo ústní, získaná od nás pomocí Prvku nepředstavuje žádnou záruku nebo požadavek, pokud to není vysloveně zmíněno v Podmínkách.

9.2. Prvek odmítá jakákoli tvrzení a záruky týkající se výnosnosti, dosažení finančních výsledků, nároků, obchodovatelnosti či něčeho podobného. Prvek nemůže svým použitím zaručit žádné konkrétní výsledky.

9.3. Platforma Trading 212 nezaručuje, že Prvek splní vaše potřeby nebo že budou nepřerušené, včasné, bezpečné a bez chyb. Platforma Trading 212 nezaručuje, že výsledky používání Prvku (dle okolností) bude správné nebo spolehlivé nebo že kvalita jakéhokoli produktu, služeb, informací nebo jiného materiálu zakoupeného nebo získaného vámi pomocí platformy Trading 212 splní vaše očekávání.

9.4. Jste plně odpovědní za fungování Koláče počínaje jeho nastavením, prováděním změn, smazáním, ukládáním či vybíráním finančních prostředků. Platforma Trading 212 nemůže být volána k odpovědnosti za kterýkoli z těchto kroků a pouze vám poskytuje nástroje k investování.

9.5. Platforma Trading 212 není zodpovědná za obsah generovaný uživateli (kupř. texty, fotky, odkazy na externí webové stránky, sdílené Investiční koláče a další) sdílené na našich Webových stránkách nebo pomocí Společenské funkce. Žádná informace sdílená v naší

Společenské funkci nesmí být považována za investiční poradenství a musí s ní být nakládáno obezřele a musí být ověřena pomocí jiných zdrojů.

Tyto koláče a podmínky AutoInvest byly naposledy aktualizovány a publikovány dne 21.05.2026. Nejaktuálnější verze těchto obchodních podmínek je k nalezení na našich webových stránkách.