

Harmonogram zpracování pokynů pro klienty KB a.s. (od 1.12.2020)

Tento dokument vydávaný Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. (dále „AMUNDI CR“) obsahuje:

- **časový rozvrh provozního dne,**
- důležitá pravidla a informace týkající se **zpracování pokynů týkajících se Podílových listů** a
- **vedení evidence** osobou vedoucí evidenci investičních nástrojů pro Podílníky.

Údaje v tomto dokumentu vyplývají ze statutů jednotlivých fondů, zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „Zákon“) a dalších právních předpisů.

Harmonogram platí pouze pro distributora KB a.s., nevztahuje se na fondy kvalifikovaných investorů a fondy distribuované prostřednictvím Komerční pojišťovny.

Struktura harmonogramu:

1. [Pojmy použité v harmonogramu](#)
2. [Nákupy a odkupy Podílových listů a příklady](#)
3. [Přestupy mezi fondy a příklady](#)
4. [Informování klienta \(klientský reporting\)](#)
5. [Informace ke konverzi měn](#)
6. [Výpočet vstupního poplatku](#)
7. [Upozornění/připomenutí](#)

1. Pojmy použité v harmonogramu:

- ✓ **Skupina fondů** – skupiny fondů jsou následující:
 - **Tuzemské fondy** = všechny fondy emitované v ČR – ISIN začíná CZ;
 - **Zahraniční fondy** = všechny fondy jiné než Tuzemské.
- ✓ **Podskupina fondů** – skupina zahraniční fondy má následující podskupiny:

Skupina	PODSKUPINA
Zahraniční fondy	Amundi Funds SICAV
	Amundi Fund Solutions SICAV
	Amundi Index Solutions SICAV
	First Eagle Amundi SICAV
	KBI Institutional Fund ICAV
	CPR Invest SICAV

- ✓ **„Podílovými listy“** se v tomto dokumentu rozumí podílové listy, akcie či jiné podílové jednotky představující podíl Podílníka na daném fondu.
- ✓ **„Podílníkem“** se rozumí vlastník Podílových listů nebo osoba, která před podáním pokynu byla vlastníkem Podílových listů.
- ✓ **„Den“** – pro účely Tuzemských fondů se rozumí pracovní den v ČR. Pro účely Zahraničních fondů zároveň pracovní den v ČR a pracovní den v zahraničí (především Francie, Lucembursko; obecně země, v rámci nichž dochází k oceňování fondů).

2. Nákupy a odkupy podílových listů

DATUM přijetí pokynu (den „D“) znamená:

- **Investice (nákup Podílových listů): datum připsání finančních prostředků Podílníka na účet fondu.** Připsání prostředků na účet fondu je ovlivněno způsobem podáním pokynu. V případě podání pokynu prostřednictvím internetového bankovníctví či mobilní banky KB a.s. v **pracovní dny do 20:30 hodin je datum přijetí pokynu ještě týž pracovní den. Žádosti podané po tomto termínu mají datum následujícího pracovního dne.** V případě převodu finančních prostředků z jiné finanční instituce je třeba zohlednit mezibankovní převod. Fondy distribuované Komerční bankou mají vedeny účty u KB a.s.
- **Odkupy (prodej Podílových listů): datum podání žádosti uskutečněné v pracovní dny do 18:10 hodin** u distributora KB, a.s.; žádosti podané po tomto termínu mají datum následující pracovní den.
- **Přestupy (výměna Podílových listů): datum podání žádosti uskutečněné v pracovní dny do 18:10 hodin** u distributora Komerční banka, a.s.; žádosti podané po tomto termínu mají datum následujícího dne.
- **Poznámka:** Případně-li den D na den, který není pracovním dnem (např. sobota, neděle, státní svátky a dny pracovního klidu), je dnem D nejbližší následující pracovní den.
- **Příklad:** *Investor zadá přes internetové bankovníctví nebo mobilní banku investici (pokyn k nákupu Podílových listů v pátek ve 22:00 hodin). Datum přijetí pokynu (D) poté bude následující pracovní den, čili pondělí následující týden.*

CENA pokynu neboli NAV (datum stanovení kurzu) použitý pro vypořádání:

Kurz vyhlášení ke dni	Skupina fondů
D	Tuzemské fondy
D+1	Zahraníční fondy (mimo fondů uvedených níže: D+2 a D+6)
D+2	AF JAPAN EQUITY VALUE - A2 JPY, Amundi JAPAN EQUITY VALUE - A2 CZK Hgd, Amundi EQUITY JAPAN TARGET - A EUR Hgd, Amundi Equity Emerging Conservative (EUR), Amundi CHINA EQUITY - A EUR, Amundi CHINA EQUITY - A USD, Amundi SBI FM INDIA EQUITY - A EUR, Amundi SBI FM INDIA EQUITY - A USD + CPR Invest - Defensive (EUR), CPR Invest - Reactive (EUR)
D+6	Fondy Buy and Watch ze skupiny fondů Amundi Fund Solutions

DATUM VYPOŘÁDÁNÍ (připsání/odepsání) Podílových listů na účtu Podílníka:

- **Tuzemské fondy:** v den, kdy je zveřejněný kurz použitý pro vypořádání transakce, tj. (D+2).
- **Zahraníční fondy:** v den, kdy je platný kurz použitý pro vypořádání transakce, Podílník však může s Podílovými listy nakládat až v okamžiku, kdy jsou připsány na jeho účtu konečného vlastníka Podílových listů v evidenci Podílových listů.

Příklad zobrazení DATA PŘIJETÍ, DATA CENY A DATA VYPOŘÁDÁNÍ – transakční či čtvrtletní Zpráva:

Investice a odkupy – podílové fondy

Název fondu	Datum: Přijetí / Cena / Vypořádání	Transakce	Počet kusů	Cena za kus	Poplatek / zaokrouhlení	Hodnota pokynu / Hodnota transakce	Měna pokynu / Měna transakce
CPR Invest - Global Silver Age A CZK H - Acc	20.07.2020 / 21.07.2020 / 23.07.2020	Investice	0,0822	11 806,7100	29,49	1 000,00 / 970,51	CZK

Investice

Investice a odkupy – podílové fondy

Název fondu	Datum: Přijetí / Cena / Vypořádání	Transakce	Počet kusů	Cena za kus	Poplatek, zaokrouhlení	Hodnota pokynu / Hodnota transakce	Měna pokynu / Měna transakce
Amundi CR Krátkodobý	05.07.2020 / 07.07.2020 / 09.07.2020	Zpětný odkup	-461,0000	1,0805	0,00	498,11 / -498,11	CZK
Amundi CR Krátkodobý	15.07.2020 / 15.07.2020 / 17.07.2020	Investice	461,0000	1,0804	1,94	500,00 / 498,06	CZK
Amundi CR Krátkodobý	28.07.2020 / 28.07.2020 / 30.07.2020	Zpětný odkup	-461,0000	1,0805	0,00	498,11 / -498,11	CZK

Zpětný odkup – zohledňuje státní svátky Zpětný odkup - standardní

Výplata finančních prostředků za ODKUP Podílových listů:

- **Tuzemské fondy:** obvykle D+4, nejpozději ve lhůtě 1 měsíce v souladu s příslušným statutem fondu.
- **Zahraníční fondy:** obvykle D+8, nejpozději dle příslušných ustanovení statutů fondů (v případě fondů Amundi Fund Solutions Buy and Watch je výše uvedená lhůta prodloužena o dalších 6 pracovních dní).
- **Poznámka:** Při bankovním převodu je třeba zohlednit pravidla tuzemského platebního styku.

Obecné příklady investic a odkupů – TUZEMSKÉ FONDY:

Další příklady investic a odkupů Podílových listů fondů - TUZEMSKÉ FONDY				
Transakce	Datum přijetí	Datum ceny	Datum vypořádání	Datum připsání či výplaty
INVESTICE 1	Klient investuje online pomocí internet. bank. ve středu v 17:17. Peníze jsou připsány ve středu.	Kurz fondu, za který se nakoupí jeho Podíly, bude zpětně obvykle stanoven k této středě (den D) .	Většinou v pátek , nebo ve lhůtě dle statutů fondů.	Obvykle v pátek (D+2) , nejpozději do 1 měsíce v souladu s příslušným statutem fondu.
INVESTICE 2	Klient investuje online pomocí internet. Bank. ve středu v 23:23. Peníze jsou připsány ve čtvrtek.	Kurz fondu, za který se nakoupí jeho Podíly, bude zpětně obvykle stanoven ke čtvrtku (den D) .	Většinou v pondělí , nebo ve lhůtě dle statutů fondů.	Obvykle pondělí (D+2) , nejpozději do 1 měsíce v souladu s příslušným statutem fondu.
ODKUP 1	Klient zadává odkup pomocí internet. bankovníctví ve středu v 17:17. Datum přijetí pokynu je středa.	Kurz fondu, za který se odkoupí jeho Podíly, bude zpětně obvykle stanoven k této středě (den D) .	Většinou v pátek , nebo ve lhůtě dle statutů fondů.	Obvykle následující úterý (D+4) , nejpozději do 1 měsíce v souladu s příslušným statutem fondu.
ODKUP 2	Klient zadává odkup pomocí internet. bankovníctví ve středu v 19:19. Datum přijetí pokynu je čtvrtek.	Kurz fondu, za který se odkoupí jeho Podíly, bude zpětně obvykle stanoven ke čtvrtku (den D) .	Většinou v pondělí , nebo ve lhůtě dle statutů fondů.	Obvykle následující středu (D+4) , nejpozději do 1 měsíce v souladu s příslušným statutem fondu.

Obecné příklady investic a odkupů – ZAHRANIČNÍ FONDY:

Další příklady investic a odkupů Podílových listů fondů - ZAHRANIČNÍ FONDY				
Transakce	Datum přijetí	Datum ceny	Datum vypořádání	Datum připsání či výplaty
INVESTICE 1	Klient investuje online pomocí internet. bank. ve středu v 17:17. Peníze jsou připsány ve středu.	Kurz fondu, za který se nakoupí jeho Podíly, bude zpětně obvykle stanoven ke čtvrtku (den D+1) .	Většinou v pondělí , nebo ve lhůtě dle statutů fondů.	Obvykle D+4 až D+8 , nejpozději do 1 měsíce v souladu s příslušným statutem fondu.
INVESTICE 2	Klient investuje online pomocí internet. bank. ve středu v 23:23. Peníze jsou připsány ve čtvrtek.	Kurz fondu, za který se nakoupí jeho Podíly, bude zpětně obvykle stanoven k pátku (den D+1) .	Většinou v úterý , nebo ve lhůtě dle statutů fondů.	Obvykle D+4 až D+8 , nejpozději do 1 měsíce v souladu s příslušným statutem fondu.
ODKUP 1	Klient zadává odkup pomocí internet. bankovníctví ve středu v 17:17. Datum přijetí pokynu je středa.	Kurz fondu, za který se odkoupí jeho Podíly, bude zpětně obvykle stanoven ke čtvrtku (den D+1) .	Většinou v pondělí , nebo ve lhůtě dle statutů fondů.	Obvykle D+8 , nejpozději do 1 měsíce v souladu s příslušným statutem fondu.
ODKUP 2	Klient zadává odkup pomocí internet. bankovníctví ve středu v 19:30. Datum přijetí pokynu je čtvrtek.	Kurz fondu, za který se odkoupí jeho Podíly, bude zpětně obvykle stanoven k pátku (den D+1) .	Většinou v úterý , nebo ve lhůtě dle statutů fondů.	Obvykle D+8 , nejpozději do 1 měsíce v souladu s příslušným statutem fondu.

Příklad vypořádání investice zahraničního fondu ze skupiny CPR Invest SICAV:

Investice a odkup - podílové fondy

Název fondu	Datum: Přijetí / Cena / Vypořádání	Transakce	Počet kusů	Cena za kus	Poplatek / zaokrouhlení	Hodnota pokynu / Hodnota transakce	Měna pokynu / Měna transakce
CPR Invest - Global Disruptive Opportunities A CZK H Acc	10.11.2020 / 12.11.2020 / 16.11.2020	Investice	0,2912	16 672,5500	144,95	5 000,00 4 855,05	CZK

Zahraníční fond = Amundi Invest Global Disruptive Amundi CR přijala 10.11.2020 (klient má nastavenou pravidelnou investici k 10.11.2020). Podle harmonogramu došlo ke stanovení ceny nákupu k 12.11.2020 (správně má být cena k 11.11.2020, ale 11.11.2020 byl v zahraničí Svátek, takže finální den stanovení ceny se posunul na 12.11.2020). Celý pokyn je pak vypořádán v pondělí 16.11.2020.

Příklad zobrazení investice v rámci transakční či čtvrtletní Zprávy:

Investice a odkupy - podílové fondy

Název fondu	Datum: Přijetí / Cena / Vypořádání	Transakce	Počet kusů	Cena za kus	Poplatek / zaokrouhlení	Hodnota pokynu / Hodnota transakce	Měna pokynu / Měna transakce
Amundi GLOBAL AGGREGATE BOND - A CZK Hgd (C)	15.07.2020 / 16.07.2020 / 21.07.2020	Investice	0,1860	2 663,9500	4,51	500,00 495,49	CZK
Amundi CR Krátkodobý	15.07.2020 / 15.07.2020 / 17.07.2020	Investice	461,0000	1,0804	1,94	500,00 498,06	CZK

Zahraníční fond = Amundi GLOBAL AGGREGATE BOND

Tuzemský fond = Amundi CR Krátkodobý

V případě, že by se jednalo o fond Amundi JAPAN EQUITY bude datum ceny 17.7. a vypořádání 22.7.2020

3. Přestupy mezi jednotlivými fondy

Přestupy mezi tuzemskými fondy

- **Přestupy mezi tuzemskými fondy jsou zobchodovány kurzem stejného dne (den D).** Samotný přestup, resp. výměna, je proveden ve dvou krocích (2 transakce). Nejprve je vypořádán odkup fondu, z něhož klient přestupuje. Následuje investice, resp. nákup, do klientem požadovaného cílového fondu. U obou fondů se však použije kurz platný ke dni D.
- **Poznámka:** Přestupy mezi tuzemskými fondy jsou vypořádány kurzem stejného dne, v případě, že tuzemské fondy používají denní oceňování. V případě, že by tuzemský fond byl oceňován jinak než na denní bázi, pak neplatí vypořádání kurzem stejného dne.

Příklad zobrazení přestupu mezi dvěma tuzemskými fondy:

Výměny – přestupy mezi fondy

Název operace / Název fondu	Datum: Přijetí / Cena / Vypořádání	Transakce	Počet kusů	Cena za kus	Poplatek / zaokrouhlení	Hodnota pokynu / Hodnota transakce	Měna pokynu / Měna transakce
Výměna z fondu Amundi CR Krátkodobý do fondu KB Privátní správa aktiv 5D Excl D							
Amundi CR Krátkodobý	15.07.2020	Zpětný odkup	-37 024,0000	1,0804	0,00	40 000,73	CZK
	15.07.2020					-40 000,73	
	17.07.2020						
KB Privátní správa aktiv 5D Excl D	15.07.2020	Investice	37 201,0000	1,0667	318,42	40 000,00	CZK
	15.07.2020					39 682,31	
	17.07.2020						

Přestupy mezi zahraničními fondy v rámci jednotlivých podskupin

- **Pro přestupy mezi zahraničními fondy uvnitř jednotlivých podskupin fondů jsou zobchodovány kurzem stejného dne.**
- **Přestupy mezi zahraničními uvnitř jednotlivých podskupin fondů jsou vypořádány kurzem stejného dne, většinou D+1 (D+2 v případě AF JAPAN EQUITY VALUE - A2 JPY, Amundi JAPAN EQUITY VALUE - A2 CZK Hgd, Amundi EQUITY JAPAN TARGET - A EUR Hgd, Amundi Equity Emerging Conservative (EUR), Amundi CHINA EQUITY - A EUR, Amundi CHINA EQUITY - A USD, Amundi SBI FM INDIA EQUITY - A EUR, Amundi SBI FM INDIA EQUITY - A USD + CPR Invest - Defensive (EUR), CPR Invest - Reactive (EUR)).**
- **Výjimku tvoří všechny fondy BUY AND WATCH ze skupiny Amundi Fund Solutions a dále tyto fondy ze skupiny Amundi Funds: AMUNDI FUNDS CASH USD, AMUNDI FUNDS EQUITY EMERGING CONSERVATIVE a AMUNDI FUNDS CASH EUR*, u kterých neplatí stejný princip jako při přestupu v rámci jedné skupiny. U těchto fondů je aplikován stejný princip jako v případě přestupu zahraničních fondů z 2 různých podskupin. VIZ další odstavec.**

* Pouze mezi samotnými fondy EMERGING CONSERVATIVE a CASH EUR platí princip přestupu v rámci jedné skupiny.

Přestupy mezi zahraničními fondy z různých podskupin, přestup mezi tuzemským a zahraničním fondem a obráceně

- Přestupy spočívají v odkupu původního fondu a následném převodu peněz na účet cílového fondu.
- Kurz nákupu cílového fondu je o několik dnů opožděn, protože před nákupem cílového fondu je potřeba obdržet finanční prostředky z odkupu původního fondu. Odkup původního fondu je realizován za stejných podmínek jako standardní zpětný odkup.
- V případě přestupů je tedy potřeba počítat s **několikadenním vypořádáním**. viz Příklady níže.

Příklad zobrazení přestupu mezi dvěma fondy z různých podskupin fondů

Výměny - přestupy mezi fondy

Amundi GLOBAL BOND patří do skupiny fondů Amundi Funds SICAV; Amundi FUNDS CPR GLOBAL GOLD MINES patří do skupiny fondů CPR Invest SICAV

Název operace / Název fondu	Datum: Přijetí / Cena / Vypořádání	Transakce	Počet kusů	Cena za kus	Poplatek / zaokrouhlení	Hodnota pokynu / Hodnota transakce	Měna pokynu / Měna transakce
Výměna z fondu Amundi GLOBAL BOND - A USD (C) do fondu Amundi FUNDS CPR GLOBAL GOLD MINES USD AU (C)							
Amundi GLOBAL BOND - A USD (C)	10.08.2020 11.08.2020 14.08.2020	Zpětný odkup	-1 000,0000	30,9300	0,00	30 930,00 -30 930,00	USD
Amundi FUNDS CPR GLOBAL GOLD MINES USD AU (C)	10.08.2020 18.08.2020 21.08.2020	Investice	512,8500	60,3100	0,02	30 930,00 30 929,98	USD

Příklad zobrazení přestupu mezi tuzemským a zahraničním fondem (přestup mezi různými skupinami fondů)

ZMĚNOVÝ VÝPIS

Výměny - přestupy mezi fondy

Název operace / Název fondu	Datum: Přijetí / Cena / Vypořádání	Transakce	Počet kusů	Cena za kus	Poplatek / zaokrouhlení	Hodnota pokynu / Hodnota transakce	Měna pokynu / Měna transakce
Výměna z fondu Amundi CR Balancovaný do fondu CPR INVEST - GLOBAL LIFESTYLES - A CZK - Acc							
Amundi CR Balancovaný	04.11.2020 04.11.2020 06.11.2020	Zpětný odkup	-12 865,0000	1,0034	0,00	12 908,74 -12 908,74	CZK
CPR INVEST - GLOBAL LIFESTYLES - A CZK - Acc	04.11.2020 12.11.2020 16.11.2020	Investice	131,0730	97,5100	127,81	12 908,74 12 780,93	CZK

Amundi CR Balancovaný patří do skupiny fondů Tuzemských fondů; CPR INVEST LIFESTYLES patří do skupiny fondů CPR Invest SICAV. 7.11 a 8.11. byla sobota a neděle; 11.11 byl v zahraničí Svátek.

Technické požadavky zadání pokynů pro přestup mezi fondy

- Přestup mezi Tuzemskými fondy lze realizovat v částce, počtu podílových listů a „vše“ (odkup celého fondu). Odkup celého fondu („vše“), lze také provést u Zahraničních fondů.
- Všechny pokyny týkající se Zahraničních fondů není možné zadávat v částce, **ale pouze v počtu kusů podílových listů, případně „vše“ (odkup celého fondu)**. Pokud by přesto byl takový pokyn podílníkem zadán, AMUNDI CR jej přepočítá na počet kusů Podílových listů. K přepočtu požadované částky na počet Podílových listů dochází také v případech, kdy podílník zadá několik pokynů k přestupům nebo zpětným odkupům, z nichž jeden zní na „vše“, tj. celý zbytek vlastněných Podílových listů.

4. Informování klienta (klientský reporting):

- Všem Podílníkům je obvykle 3 dny po provedení změny Podílových listů na účtu Podílníka odeslán transakční (změnový) výpis, který je součástí Zprávy o vývoji majetku Amundi fondů.
- Výjimku tvoří výpis o provedené pravidelné investici, což je investice menší nebo rovna 5 000,- Kč; informace o všech pravidelných investicích je součástí čtvrtletní Zprávy o vývoji majetku Amundi fondů.
- Klienti využívající internetové bankovníctví KB a mobilní banku KB budou mít tyto Zprávy k dispozici právě v internetovém bankovníctví a mobilní bance.

5. Informace ke konverzi měn:

- **Konverze měn při přestupech** mezi zahraničními fondy v případě, že Podílové listy jsou vedeny v odlišných měnách, je prováděna kurzem konverze osobou, která provádí pro fond činnosti agenta odpovědného za evidenci, převody a výplaty odkupů podílových listů dle statutu fondu (např. CACEIS Bank Luxembourg S.A. pro Amundi Funds SICAV), a to dle podmínek této osoby. Výjimku tvoří fond, ze skupiny fondů Amundi Fund Solutions (včetně Buy and Watch fondů), kde není měnová konverze možná.
- **Konverze měn při nákupech**, kdy Podílník investuje jinou měnu, než ve jaké je fond veden, při odkupech, kdy je Podílník požaduje jinou měnu než je měna fondu, nebo přestupech mezi fondy, které se realizují jako odkup a nákup (českých nebo zahraničních, je **provedena automaticky Komerční bankou, a.s. jako osobou vedoucí tyto účty dle jejich pravidel (včetně sazebníku a kurzovního lístku).**
- **Upozornění: Měnové konverze se řídí podmínkami Komerční banka a mohou být realizovány pouze přes CZK**, tudíž například v případě konverze z USD do EUR jsou tedy uplatňovány náklady za konverzi z USD do CZK a dále pak z CZK do EUR.

6. Výpočet vstupního a výstupního poplatku + zaokrouhlení

- Vstupní poplatky jsou **počítány jako procentní podíl z čisté investované částky**, nikoli jako procento z celkové investice. (např. celková investice 1000 Kč, 1% vstupní poplatek, čistá investovaná částka je $100\% * (1000 \text{ Kč} / 101\%)$, poplatek $1\% * 1000 \text{ Kč} / 101\%$)
- Výstupní poplatek je definován platným ceníkem. Na výjimky je většina zpětných odkupů realizována bez výstupního poplatku.
- Výše vstupního a výstupního poplatku **může být ovlivněna zaokrouhlením** (zaokrouhlovacím rozdílem), který vychází z techniky oceňování podílových fondů.

Ilustrativní výpočet vstupních poplatků (BEZ PŘÍPADNÉHO ZAOKROUHLÉNÍ):

Nakupovaný fond	Investovaná částka	Poplatek dle ceníku	Výše poplatku	Čistá investovaná částka
KB Privátní správa aktiv 5D - exclusive	500 000 Kč	1,0%	4 950,50 Kč	495 049,50 Kč
AF Solutions Balanced	100 000 Kč	2,0%	1 960,78 Kč	98 039,22 Kč
KBI Water fund	2 500 Kč	3,0%	72,82 Kč	2 427,18 Kč

Příklad zobrazení vstupního poplatku v rámci transakční či čtvrtletní Zprávy:

Investice a odkupy – podílové fondy

Název fondu	Datum: Přijetí / Cena / Vypořádání	Transakce	Počet kusů	Cena za kus	Poplatek / zaokrouhlení	Hodnota pokynu / Hodnota transakce	Měna pokynu / Měna transakce	
KBI Water fund	17.07.2020 / 20.07.2020 / 22.07.2020	Investice	3%	264,0535	9,1920	72,82	2 500,00 2 427,18	CZK
First Eagle Amundi International Fund CZK AHK (C)	17.07.2020 / 20.07.2020 / 23.07.2020	Investice	2%	0,9760	2 510,3600	49,89	2 500,00 2 450,11	CZK

Příklad zobrazení STANDARDNÍHO výstupního poplatku v rámci transakční či čtvrtletní Zprávy:

Investice a odkupy – podílové fondy

Název fondu	Datum: Přijetí / Cena / Vypořádání	Transakce	Počet kusů	Cena za kus	Poplatek / zaokrouhlení	Hodnota pokynu / Hodnota transakce	Měna pokynu / Měna transakce
Amundi CR Krátkodobý	05.07.2020 / 07.07.2020 / 09.07.2020	Zpětný odkup	-461,0000	1,0805	0,00	498,11 -498,11	CZK

7. Upozornění/připomenutí:

- Harmonogram je ilustrativní a nezohledňuje státní svátky, mimořádné situace (např. mimořádné technické zpoždění), chybně zadané pokyny, apod.
- Harmonogram zachycuje obvyklou dobu výplaty peněz z odkupu, která však může dle statutu proběhnout později (ve lhůtě s maximálním limitem dle zákona/statutu).
- Kurz vypořádání nákupu a odkupu je kurz vyhlášený k tomuto dni (tj. kurz spočtený ze závíracích hodnot trhů tohoto dne).

Harmonogram je platný od 1.12.2020.

Harmonogram zpracování pokynů – Investiční manažer (IM)

Upozorňujeme klienty služby IM, že výrazem „pokyn“ se pro účely níže uvedeného textu rozumí pokyn klienta obchodníkovi (AMUNDI CR) směřující k dispozici s peněžními prostředky klienta, tj. navýšení peněžních prostředků k zainvestování dle příslušné investiční strategie nebo výběr peněžních prostředků, který je realizován odkupem Podílových listů v obhospodařovaném portfoliu při zachování předepsané skladby dle příslušné strategie.

V případě služby IM jsou pokyny k jednotlivým obchodům s cennými papíry a jinými aktivy v portfoliu s ohledem na charakter investiční služby obhospodařování portfolia a relevantní zákonný požadavek podávány výhradně pověřeným portfolio manažerem na základě jeho volné úvahy, nikoli klientem. Klient není oprávněn podávat pokyny k obchodům s investičními nástroji.

Nákupy a odkupy podílových fondů v rámci strategie

Datum přijetí pokynu (dále jen „D“) znamená:

- **Pro investice:** datum připsání finančních prostředků Podílníka na účet příslušné investiční strategie.
- **Pro odkupy:** datum podání žádosti uskutečněné v pracovní dny do 18:10 hodin u distributora Komerční banka, a.s., což je uzávěrka podávání pokynů; žádost podaná v 18:10 hodin nebo později v příslušném dni se považuje za podanou v den následující.
- Příklad-li by den D na den, který není pracovním dnem (zejména sobota, neděle, státní svátky a dny pracovního klidu), je dnem D nejbližší následující pracovní den.

Kurz použitý pro vypořádání je zpravidla vyhledávaný ke dni D+3.

Datum připsání/odepsání Podílových listů na účtu Podílníka:

- **Tuzemské fondy:** v den, kdy je zveřejněný kurz použitý pro vypořádání transakce, tj. obvykle D+2 u odkupů, D+4 u investic.
- **Zahraniční fondy:** ke dni platnosti kurzu použitého pro vypořádání transakce, avšak vzhledem k tomu, že do evidence vedené v AMUNDI navazující na zahraniční evidenci, jsou Podílové listy připisovány/odepisovány obvykle s 2-denním zpožděním, může Podílník s Podílovými listy nakládat až v okamžiku, kdy jsou připsány na jeho účtu konečného vlastníka Podílových listů v evidenci Podílových listů.

Výplata finančních prostředků za odkup ze strategie:

- Prodej aktiv je realizován **bez zbytečného odkladu podle stejných pravidel jako u komisionářské smlouvy.**

Výplata finančních prostředků za odkup Podílových listů:

- Prostředky vám převedeme na běžný účet v momentě, až jsou vypořádány všechny odkupy z domácích i zahraničních fondů. **Obvykle je tato lhůta deset pracovních dní.**

Harmonogram je platný od 1.12.2020.