

PRAVIDLA MARKETINGOVÉ AKCE „PRAVIDELNÉ INVESTICE DO ETF ZDARMA“

Účelem tohoto dokumentu (dále jen „Pravidla“) je úplná a jasná úprava podmínek marketingové akce s názvem „Pravidelné investice do ETF zdarma“ (dále jen „Akce“).

1. Pořadatel a spolupořadatel Akce

Pořadatelem Akce je **Patria Finance, a.s.**, IČO: 264 55 064, se sídlem Výmolova 353/3, Radlice, 150 00 Praha 5, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7215 (dále jen „Patria Finance“ nebo „Pořadatel“).

Spolupořadatelem Akce je **Československá obchodní banka, a. s.**, IČO: 0000 1350, se sídlem Radlická 333/150, PSČ 150 57, Praha 5, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“ nebo „Spolupořadatel“). ČSOB Poštovní spořitelna (dále jen „PS“) je obchodní značkou ČSOB.

2. Doba trvání Akce

Akce probíhá v období od 1. 12. 2025 do 31.12. 2026 (dále jen „Doba trvání Akce“).

3. Podmínky účasti v Akci

Akce se může zúčastnit každá fyzická osoba, která zároveň:

- je nepodnikatel, a
- je klientem Patria Finance a ČSOB anebo se jejich klientem v Době trvání Akce stane, a
- je majitelem běžného platebního účtu vedeného v CZK pod obchodní značkou ČSOB/PS (dále jen „Účet“) nebo si Účet založí v Době trvání Akce, a
- v Době trvání Akce má uzavřenou rámcovou smlouvu o poskytování investičních služeb s Pořadatelem (dále jen „Rámcová smlouva“) nebo si Rámcovou smlouvu uzavře v Době trvání Akce

(dále jen „Účastník Akce“).

Pro účely definice Účtu nejsou spořicí a technické účty považovány za běžné platební účty.

4. Odměna a podmínky pro její přiznání

Odměnou v této Akci je 100% sleva z nákupního poplatku u pravidelných investic do ETF u Pořadatele. Tato sleva se aplikuje na nově zadané i stávající pravidelné investice do ETF, a bude poskytována Účastníkovi Akce po Dobu trvání Akce za předpokladu splnění některé z níže uvedených podmínek (dále jen „Odměna“).

Odměna se uplatní jako 100% sleva na nákupní poplatky Pořadatele. Odměnu lze uplatnit pouze na nákupní pokyny zadané on-line, tedy přes webovou či mobilní aplikaci v sekci Pravidelné investice. Lze ji uplatnit na více obchodů. Nelze ji uplatnit na obchodování s jinými investičními nástroji ani službu automatického investování indigo.

Podmínky pro nastavení Odměny

Účastník Akce splnit alespoň jednu z níže uvedených podmínek:

A) V měsíci předcházejícím realizaci pravidelné investice do ETF je třeba splnit podmínky aktivního užívání Účtu (jak je tento pojem dále definován), tj. např. pokud v listopadu splnil podmínky aktivního užívání Účtu, bude v prosinci čerpat slevu z nákupního poplatku u pravidelné investice do ETF.

Aktivním užíváním Účtu se rozumí, že v příslušném kalendářním měsíci:

Klient ve věku od 18 let do 26 let včetně: bylo provedeno 5 platebních transakcí z Účtu prostřednictvím karty (dále jen „Platba Kartou“).

Klient ve věku od 27 let včetně: bylo provedeno 5 Plateb Kartou a zároveň na účty Klienta vedené pod obchodní značkou ČSOB/PS byly připsány peněžní prostředky v minimální výši 15 000 Kč (dále jen „Příjem“).

Za Platbu Kartou se považují: všechny platby u obchodníků nebo v rámci online nákupů na internetu provedené kartou.

Za Platbu Kartou se nepovažují: výběry a vklady hotovosti ani jiné transakce prováděné v bankomatech, výběr hotovosti prostřednictvím služby CashBack, dobítí kreditu předplacených služeb (např. na bankomatech nebo i jinde) nebo výběry a vklady hotovosti či zadání platebního příkazu na České poště.

Příjmem se rozumí: celkový součet veškerých kreditních příjmů, tj. součet všech peněžních prostředků připsaných na účtech Klienta vedených pod obchodní značkou ČSOB/PS, čímž se pro tyto účely rozumí běžný platební účet, spořicí účet nebo termínovaný účet včetně připsaných úroků, a to vše v příslušném kalendářním měsíci. U účtů v cizí měně je k přepočtu výše peněžních prostředků použit kurz České národní banky, deviza střed.

Do Příjmu se nezahrnují:

- peněžní prostředky převedené mezi účty Klienta vedenými pod obchodní značkou ČSOB/PS;
- peněžní prostředky, které byly v příslušném kalendářním měsíci připsány na účty Klienta vedené pod obchodní značkou ČSOB/PS a následně odeslány zpět na účet, ze kterého byly poukázány, a naopak;
- a peněžní prostředky vybrané v hotovosti z účtů Klienta vedených pod obchodní značkou ČSOB/PS a následně v příslušném kalendářním měsíci vložené zpět na účty Klienta vedené pod obchodní značkou ČSOB/PS.

Splnění podmínek Aktivního užívání Účtu se vyhodnocuje nejpozději 10. den následujícího kalendářního měsíce.

B) Je v Době trvání Akce klientem ČSOB Premium.

C) Je v Době trvání Akce klientem ČSOB Private banking.

Proces nastavení Odměny

Jakmile Účastník Akce splní alespoň 1 z výše uvedených podmínek, je mu Odměna automaticky nastavena a projeví se při nejbližším vypořádání realizace nákupního pokynu do ETF formou pravidelného investování. Pokud přestane Účastník Akce plnit některou z výše uvedených podmínek, ztrácí nárok na Odměnu.

5. Informace pro Účastníka Akce o zpracování osobních údajů

Účastník Akce jako klient Pořadatele a Spolupořadatele bere na vědomí, že Pořadatel a Spolupořadatel zpracovávají osobní údaje klientů ČSOB/Patria Finance v souladu s právními i interními předpisy skupiny ČSOB s tím, že bližší informace jsou obsaženy na webových stránkách nebo intranetu <https://www.csob.cz/osobni-udaje>.

V rámci této Akce, pro účely Akce, za účelem vyhodnocení Akce, informování Účastníka Akce o získání a předání Odměny, budou Pořadatel a Spolupořadatel zpracovávat osobní údaje Účastníka Akce, a to jméno, příjmení, datum uzavření Rámcové smlouvy, datum otevření a číslo evidenčního účtu u Pořadatele, číslo Účtu (dále jen „Osobní údaje“). Osobní údaje budou pro shora uvedené účely zpracovávány po dobu nezbytnou pro poukázání Odměny.

6. Závěrečná ustanovení

Odměnu nelze vyplatit alternativně v hotovosti, vyměňovat za jiné peněžité či nepeněžité plnění, ani měnit za odměny či bonusy z jiných akcí.

Účastník Akce je jako příjemce Odměny zcela odpovědný za splnění svých případných daňových povinností vyplývajících z daňových předpisů České republiky, které jsou spojené s přijetím Odměny.

Pořadatel ani Spolupořadatel neodpovídají za případné vady, škody a ztráty vzniklé v souvislosti s realizací a užíváním Odměny.

Pořadatel a Spolupořadatel mají právo kdykoli změnit podmínky této Akce, a to i v době jejího průběhu, změnit Dobu trvání Akce, tj. zejména Akci v jejím průběhu přerušit, prodloužit nebo předčasně ukončit.

O jakýchkoli reklamacích či námitkách rozhoduje s konečnou platností Pořadatel. V případě, že v rámci Akce bude zjištěno jednání Účastníka Akce, které bude v rozporu s těmito Pravidly nebo v rozporu s dobrými mravy nebo v rozporu s účelem Akce nebo bude zjištěno jiné spekulativní jednání nebo jednání, které by mohlo ohrozit nebo poškodit dobré jméno Pořadatele či Spolupořadatele, nebo jednání, kterým došlo k porušení Rámcové smlouvy či smlouvy o Účtu, vyhrazuje si Pořadatel právo jednotlivé případy posoudit a rozhodnout o případných sankcích, čímž se rozumí ztráta takto získané Odměny nebo možnost vyloučení Účastníka Akce z Akce bez náhrady.

Pravidla jsou přístupná na webových stránkách www.csob.cz/Patria a <https://finance.patria.cz/produkty-a-sluzby/ETF-pravidelne-zdarma>. Jakákoliv případná změna podmínek Akce bude zveřejněna na těchto internetových stránkách, přičemž platí, že změna bude účinná od okamžiku zveřejnění nebo data uvedeného v Pravidlech. Akci není možné kombinovat s jinou akcí v podobě slevy na nákupní poplatky u Pořadatele. Pokud tato situace nastane, bude přednostně čerpána dříve připsaná odměna.

V Praze, dne 1.12.2025