

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 musí 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.

Příjem 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 Podmínky pro nastavení Odměny, 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