

# Obchodování s fondy krok za krokem

## Zadání a zpracování pokynů

### 1. pracovní den

#### Nákup Cenných papírů a Prodej Cenných papírů

Pokyn zpracujeme ještě daný pracovní den, pokud v případě:

a) Pokynu k Nákupu Cenných papírů korunových (CZK) Fondů nebo Pokynu k Prodeji Cenných papírů Fondů jakékoliv měny (CZK, EUR, USD) dojde k jeho zadání do:

- **11:00** pro Fondy BlackRock
- **11:40** pro Fondy Fidelity Asian Special Situations, Fidelity China Consumer a Fidelity Japan Advantage
- **14:30** pro Fondy ING a NN
- **15:00** pro Fondy Franklin, Templeton a Fidelity (kromě fondů vyjmenovaných výše)

b) Pokynu k Nákupu Cenných papírů cizoměnových (EUR, USD) Fondů dojde k jeho zadání do:

- **10:40** pro Fondy BlackRock
- **11:20** pro Fondy Fidelity China Consumer a Fidelity Japan Advantage
- **13:00** pro Fondy ING, Fidelity (kromě fondů vyjmenovaných výše), Franklin, Templeton a NN

Pokud zrušíte Pokyn k Nákupu Cenných papírů cizoměnového Fondu stejný den, ve kterém se má provést, je pravděpodobné, že již došlo k měnové konverzi na měnu Fondu a při zrušení tohoto Pokynu potom dojde k měnové konverzi zpět na měnu ING Konta, tedy českou korunu. Náklady spojené s těmito konverzemi nesete v plné výši Vy. **Nákup a Prodej Cenných papírů bude vždy proveden z/na Vaše ING Konto.** Konverze se v případě cizoměnových Fondů řídí [Kurzovním lístkem](#).

**V případě nedodržení výše uvedených časových limitů dojde ke zpracování Pokynů až následující Pracovní den.**

Zpracování instrukce řádně nám doručené prostřednictvím Formuláře k prodeji Fondů může v souladu s čl. 13.7 VOP trvat až 3 pracovní dny.

## Zůstatky a zaokrouhlování

Při Nákupu Cenných papírů bude vypočítán výsledný počet Cenných papírů podle aktuální Ceny Cenného papíru v Den Obchodu a zainvestována příslušná částka. Případný Zůstatek bude bezúročně uložen v měně Fondu na našich účtech a bude připsán k dalšímu Nákupu Cenných papírů stejného Fondu, popřípadě přičten k částce z Prodeje Cenných papírů stejného Fondu.

Výsledný počet Cenných papírů je vždy zaokrouhlen dolů na:

- 3 desetinná místa v případě Fondů ING, NN, Franklin a Templeton
- 2 desetinná místa v případě Fondů Fidelity a BlackRock

## Příklady při zaokrouhlování na tři desetinná místa:

- Investujete 5 000 CZK; Cena 1 Cenného papíru je 1 201,01 CZK. Počet Cenných papírů bude vypočítán:  $5\,000 / 1\,201,01 = 4,163163$  kusů. Po zaokrouhlení dolů obdržíte 4,163 kusů Cenných papírů a Zůstatek ve výši 0,20 CZK bude uložen pro příští Nákup Cenných papírů či Prodej Cenných papírů stejného Fondu.
- Investujete 5 000 CZK; Cena 1 Cenného papíru je 1 200,33 CZK. Počet Cenných papírů bude vypočítán:  $5\,000 / 1\,200,33 = 4,165521$  kusů. Po zaokrouhlení dolů obdržíte 4,165 kusů Cenných papírů a Zůstatek ve výši 0,63 CZK bude uložen pro příští Nákup Cenných papírů či Prodej Cenných papírů stejného Fondu.

## Zpracování pokynů

Pokyn je uskutečněn za Cenu Cenného papíru platnou ke **Dni Obchodu**. Cena Cenného papíru je stanovena jako podíl celkového čistého obchodního jmění Fondu a celkového počtu vydaných Cenných papírů Fondu.

## Obchodování cizoměnových Fondů

Při nákupu cizoměnových Fondů je použit kurz „Deviza prodej“ z [Kurzovního lístku](#).

Při prodeji cizoměnových Fondů a pro ocenění cizoměnových Fondů v Internetovém bankovníctví a Mobilním bankovníctví je použit kurz „Deviza nákup“ z [Kurzovního lístku](#).

## Provádění Pokynů

Pokyny provádíme na následujících převodních místech, které byly určeny pro vykonávání pokynů Emitentem v Prospektu fondu:

Fondy	Převodní místa
ING	CACEIS Bank, Luxembourg Branch
Fidelity	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A
BlackRock	J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
Franklin, Templeton	Franklin Templeton International Services S.à r.l.
NN	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## Postup obchodování pro Fondy ING

### 3. pracovní den

#### Zveřejnění Ceny Cenného papíru

Na naší Internetové stránce se dozvíte Cenu Cenného papíru, za kterou byl daný Fond předchozí den obchodován. **Dnem Obchodu, ke kterému se stanovuje Cena Cenného papíru, je 2. Pracovní den.**

### 5. pracovní den

#### Vypořádání obchodů

Vypořádaný obchod se zobrazí v Internetovém bankovníctví nebo Mobilním bankovníctví po kliknutí na daný Fond.

### 6. pracovní den

#### Výplata peněžních prostředků

V případě **Prodeje Cenných papírů** jsou peněžní prostředky zaslány na Vaše ING konto.

## Postup obchodování pro Fondy Fidelity, BlackRock, Franklin, Templeton a NN

### 2. pracovní den

#### Zveřejnění Ceny Cenného papíru

Na naší Internetové stránce se dozvíte Cenu Cenného papíru, za kterou byl daný Fond předchozí den obchodován. **Dnem Obchodu, ke kterému se stanovuje Cena Cenného papíru, je 1. Pracovní den.**

### 4. pracovní den

#### Vypořádání obchodů

Vypořádaný obchod se zobrazí v Internetovém bankovníctví nebo Mobilním bankovníctví po kliknutí na daný Fond.

### 5. pracovní den

#### Výplata peněžních prostředků

V případě **Prodeje Cenných papírů** jsou peněžní prostředky zaslány na Vaše ING konto.

## Nabídka ING Podílových fondů

Tento Manuál vstupuje v účinnost dne 4. 9. 2020 a může být měněn či doplňován v souladu s našimi Všeobecnými obchodními podmínkami pro retailové bankovní produkty (dále jen Podmínky) či Produktovými podmínkami pro ING Podílové fondy. Není-li v tomto Manuálu uvedeno jinak, pojmy s velkým počátečním písmenem zde uvedené mají význam uvedený v Podmínkách či Produktových podmínkách pro ING Podílové fondy. Proces popsany v tomto Manuálu se může změnit. Průběžně proto kontrolujte obsah tohoto Manuálu.

