

**Podmienky spoločnosti Generali Investments CEE, investiční společnost,  
a. s., pre investovanie do Fondov a Investičných programov  
účinné od 1. 8. 2020 na území Slovenskej republiky**



**A. Úvodné ustanovenia**

**B. Podmienky pre investovanie do produktov Generali Investments CEE**

**C. Podmienky pre investovanie do produktov Generali Invest CEE**

**D. Spoločné ustanovenia**

**Pojmy a skratky**

Pojmy a skratky uvádzané v Podmienkach pre investovanie s veľkými počiatočnými písmenami majú význam definovaný Podmienkami pre investovanie alebo Zmluvou alebo Štatútom.

**Aktuálna hodnota**

aktuálna hodnota Cenného papiera príslušného Fondu je podiel fondového kapitálu Fondu pripadajúci na jeden Cenný papier príslušného Fondu; je stanovovaná v súlade so Štatútom či Prospektom Fondu a príslušnými právnymi predpismi

**Autorizačné SMS**

autorizačný PIN kód zaslaný prostredníctvom SMS

**Bankový účet Investora**

číslo bežného bankového účtu evidovaného spoločnosťou pre Investora pre investície, v mene EUR vo formáte IBAN, vedeného u osoby oprávnené poskytovať bankové služby v Slovenskej republike, s účinnosťou od 1.8.2020; pri zmene sa postupuje podľa ods. 13.3 Podmienok k investovaniu.

**Bankový účet produktu**

číslo bankového účtu produktu skupiny Generali uvedené na Internetovej adrese pod záložkou „Klientsky servis“ položka „Informácie pre investorov“ – „Prehľad bankových účtov produktov“

**Cenník**

Cenník produktov Spoločnosti, ktorý je zverejnený na Internetovej adrese. Obsahuje informácie týkajúce sa Fondov, najmä čísla bankových účtov, minimálnu výšku investície, Vstupné/Výstupné poplatky, Vstupné/Výstupné poplatky Investičných programov a cenník Služieb. Spoločnosť vydala ku dňu uverejnenia týchto Podmienok na investovanie pre rôzne distribučné siete nasledujúce Cenníky:

- Cenník EUR produktov Generali Investments CEE
- Cenník CZK produktov Generali Investments CEE

Aktuálne znenia Cenníkov sú uverejnené na Internetovej adrese.

**Cenné papiere**

zaknihované cenné papiere vydávané Fondmi

**Cieľový trh**

typ alebo typy zákazníkov, s ktorých potrebami, charakteristikami a cieľmi je Cenný papier zlučiteľný

**ČNB**

Česká národná banka, orgán štátneho dohľadu so sídlom Na Příkopě 28, Praha 1, 115 03, Česká republika

telefón

+420 224 411 111

e-mail:

podatelna@cnb.cz

Internetová adresa

www.cnb.cz

**Doklad totožnosti**

občiansky preukaz, cestovný pas alebo povolenie na pobyt; doklad musí obsahovať fotografiu osoby, ktorej totožnosť má preukazovať

**Dokumenty**

Zmluva, Podmienky pre investovanie, Produktové podmienky, Štatút alebo Prospekt, Kľúčové informácie pre Investorov, Cenník, Informácie o Spoločnosti a ďalšie dokumenty, na ktoré uvedené Dokumenty odkazujú

**Fond**

investičný fond obhospodarovaný Spoločnosťou, t. j. Fond Generali Investments CEE a/alebo Fond Generali Invest CEE

**Fond Generali Invest CEE**

podfond Generali Invest CEE plc; zahraničný investičný fond porovnateľný so štandardným fondom obhospodarovaným Spoločnosťou, ktorému bolo udelené povolenie Írskej republiky, je zapísaný do zoznamu vedeného Národnou bankou Slovenska a podlieha dohľadu Centrálnej banky Írska. Jednotlivé podfondy môžu vytvárať rôzne triedy

**Fond Generali Investments CEE**

investičný fond obhospodarovaný Spoločnosťou, ktorému bolo udelené povolenie v Českej republike a je zapísaný do zoznamov vedených Národnou bankou Slovenska a podlieha dohľadu ČNB

**GDPR**

priamo použiteľné nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679, o ochrane fyzických osôb v súvislosti so spracovaním osobných údajov a o voľnom pohybe týchto údajov a o zrušení smernice 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane osobných údajov); účinné odo dňa 25. 5. 2018

**Informácie o Spoločnosti**

dokument s názvom Informácie o Spoločnosti poskytované v súvislosti s obhospodarovaním a administráciou investičných fondov, ktorý obsahuje informácie o Spoločnosti, Fondoch či Zmluve, ktorých poskytovanie je stanovené príslušnými právnymi predpismi; je uverejnený na Internetovej adrese pod záložkou „O nás“ (položka „Informačný servis“)

**Internetová adresa**

<http://www.generali-investments.sk>. Kľúčové informácie pre investorov, Štatúty, Prospekt a ďalšie dokumenty, ktorých uverejňovanie je stanovené právnymi predpismi, sú dostupné pod záložkou „O nás“ (položka „Informačný servis“); v prípade dočasnej nefunkčnosti týchto internetových stránok sú vybrané údaje k dispozícii na krízovej internetovej stránke <http://www.generali-investments-portal.cz>

**Investičný dotazník**

dokument, prostredníctvom ktorého sú relevantné informácie o Investorovi v súvislosti, a ktorý je v súvislosti s uzatvorením Zmluvy Investorom vyplňovaný

**Investičný program**

investícia do najmenej jedného Fondu, ktorá je špecificky upravená príslušnými Produktovými podmienkami

**Investor**

fyzická alebo právnická osoba, ktorá vlastní Cenné papiere; ustanovenia Podmienok investovania o Investorovi sa vzťahujú v primeranom rozsahu i na osobu, ktorej sú Cenné papiere ponúkané

**Kľúčové informácie pre Investorov**

oznam kľúčových informácií; dokument obsahuje stručné základné charakteristiky Fondu, nevyhnutné pre Investorov na zasvätené posúdenie povahy investície a súvisiacich rizík a je uverejnený v elektronickej podobe v slovenskom jazyku prostredníctvom Internetovej adresy, prípadne ho poskytne Spoločnosť v listinnej podobe.

**Kontaktné miesto**

korešpondenčná adresa Spoločnosti:

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P. O. BOX 405, 660 05 Brno, Česká republika

sídlo Spoločnosti:

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, 140 21, Praha 4, Česká republika

e-mail:

[info@generali-investments.sk](mailto:info@generali-investments.sk)

telefón:

+420 281 044 198

kontaktná banka:

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky

pobočky banky: <http://www.unicreditbank.sk/sk/O-banke/Kontakt/Pobocky-a-bankomaty>

**Majetkový účet**

účet vlastníka zriadený a vedený Spoločnosťou v samostatnej, resp. nadväzujúcej evidencii investičných nástrojov vedenej Spoločnosťou v súlade s § 93 ZPKT a Vyhláškou o samostatnej evidencii investičných nástrojov

**MiFID II**

smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ zo dňa 15. mája 2014 o trhoch finančných nástrojov a o zmene smerníc 2002/92/ES a 2011/61/EÚ v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1034

**Moje Investície Online**

internetová aplikácia Spoločnosti umožňujúca Investorovi získavať elektronicky informácie o stave Majetkového účtu

## Moje Investície Online Plus

internetová aplikácia Spoločnosti umožňujúca Investorovi podávať príslušné pokyny a žiadosti elektronicky

### Notifikácie o doručení správy do Osobného mailboxu

správa, prostredníctvom ktorej je Investor informovaný o prijatí novej správy do Osobného mailboxu

### Notifikácia o odkupe Cenných papierov

správa, prostredníctvom ktorej je Investor informovaný o fázach realizácie odkupov Cenných papierov

## NOZ

zákon č. 89/2012, Občiansky zákonník, v znení neskorších predpisov  
**Obchodný deň**

je v prípade Fondov Generali Investments CEE každý Pracovný deň, s výnimkou prípadov, keď Spoločnosť rozhodne o pozastavení vydávania a odkupovania podielových listov podľa § 134 – § 141 Zákona, a v prípade Fondov Generali Invest CEE každý Pracovný deň, ktorý je zároveň i pracovným dňom v Írsku

### Osobný mailbox

elektronická schránka v internetovej aplikácii Spoločnosti, do ktorej sa Investor môže prihlásiť prostredníctvom Služby Moje Investície Online, slúžiaci na komunikáciu medzi Investorom a Spoločnosťou, prostredníctvom ktorej Spoločnosť oznamuje a zasiela vybrané dokumenty a Notifikácie o odkupoch Cenných papierov Investorovi.

### Platená služba

služba, ktorej poskytovanie si Investor v Zmluve a/alebo v príslušných žiadostiach zvolil a ktorá je splatná podľa aktuálneho Cenníka

### Stimul

odmena alebo iná peňažitá alebo nepeňažitá výhoda, bližšie informácie o stimuloch prijímaných alebo poskytovaných Spoločnosťou sú uvedené v dokumente Informácie o Spoločnosti

### Podmienky pre investovanie

podmienky pre investovanie vydávané Spoločnosťou v súlade s ustanovením § 1751 NOZ s názvom „Podmienky spoločnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s., pre investovanie do Fondov a Investičných programov“

### Potvrdenie o uzatvorení Zmluvy

potvrdenie zaslané Spoločnosťou Investorovi bez zbytočného odkladu po akceptácii návrhu Zmluvy Spoločnosťou

### Potvrdenie o založení produktu

potvrdenie zaslané Spoločnosťou Investorovi bez zbytočného odkladu po akceptácii žiadosti o založenie produktu

### Pracovný deň

deň, ktorý je pracovným dňom, keď sú banky a investičné spoločnosti v Českej republike a Slovenskej republike otvorené pre verejnosť

## PRIIPs

priamo použiteľné nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014, o oznámení kľúčových informácií týkajúcich sa štruktúrovaných retailových investičných produktov a poistných produktov s investičnou zložkou; účinné odo dňa 31. 12. 2016

### Produktové podmienky

k vybraným Investičným programom vydáva Spoločnosť samostatné Produktové podmienky. V prípade, že niektoré ustanovenie Štatútu alebo Prospektu alebo Zmluvy bude v rozpore s ustanoveniami Produktových podmienok, má prednosť úprava príslušnej problematiky uvedená v Štatúte alebo Prospekte alebo Zmluve. Spoločnosť vydala ku dňu uverejnenia týchto Podmienok na investovanie nasledujúce Produktové podmienky:

[Produktové podmienky produktov ponúkaných prostredníctvom Generali Investments CEE](#)

- Produktové podmienky PARTNER Invest v mene EUR
- Produktové podmienky PARTNER Invest v mene CZK
- Produktové podmienky KASIČKA v mene EUR
- Produktové podmienky Trend 3 v mene EUR
- Produktové podmienky Trend 5 v mene EUR
- Produktové podmienky Trend 8 v mene EUR
- Produktové podmienky Trend Invest v mene EUR
- Produktové podmienky vybraných Investičných programov
- Produktové podmienky Pravidelné Investovanie

[Produktové podmienky produktov ponúkaných prostredníctvom ďalších distribučných sietí](#)

- Produktové podmienky vybraných Investičných programov ponúkaných prostredníctvom OVB Allfinanz Slovensko, a.s.
- Produktové podmienky PARTNER Invest FinMAX v mene EUR ponúkaného prostredníctvom Fincentrum a.s.

Aktuálne znenie Produktových podmienok sú uverejnené na Internetovej adrese.

## Prospekt

prospekt príslušného Fondu vrátane dodatkov; dokument v anglickom jazyku, ktorý obsahuje informácie o spôsobe investovania Fondu a ďalšie informácie nevyhnutné pre Investorov na presné a správne posúdenie investície a je k dispozícii v elektronickej podobe prostredníctvom Internetovej adresy, prípadne ho poskytne Spoločnosť v listinnej podobe

### Skutočný majiteľ

Fyzická osoba, ktorá má fakticky alebo právne možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv v právnickej osobe, vo zvereneckom fonde alebo v inom právnom usporiadaní bez právnej osobnosti. Pri splnení podmienok podľa predchádzajúcej vety je skutočným majiteľom:

- a) pri obchodnej korporácii fyzická osoba,
  - i. ktorá sama alebo spolu s osobami konajúcimi s ňou v zhode disponuje viac než 25 % hlasovacích práv tejto obchodnej korporácie alebo má podiel na základnom kapitáli väčší než 25 %,
  - ii. ktorá sama alebo spolu s osobami konajúcimi s ňou v zhode ovláda osobu uvedenú v bode 1,
  - iii. ktorá má byť príjemcom aspoň 25 % zisku tejto obchodnej korporácie, alebo
  - iv. ktorá je členom štatutárneho orgánu, zástupcom právnickej osoby v tomto orgáne alebo v postavení obdobnom postaveniu člena štatutárneho orgánu, ak nie je skutočný majiteľ alebo ak ho nie je možné určiť podľa bodu 1 až 3,
- b) pri spolku, všeobecne prospešnej spoločnosti, spoločenstve vlastníkov jednotiek, cirkvi, náboženskej spoločnosti alebo inej právnickej osobe podľa zákona upravujúceho postavenie cirkví a náboženských spoločností fyzická osoba,
  - i. ktorá disponuje viac než 25 % ich hlasovacích práv,
  - ii. ktorá má byť príjemcom aspoň 25 % z jej rozdeľovaných prostriedkov, alebo
  - iii. ktorá je členom štatutárneho orgánu, zástupcom právnickej osoby v tomto orgáne alebo v postavení obdobnom postaveniu člena štatutárneho orgánu, ak nie je skutočný majiteľ alebo ak ho nie je možné určiť podľa bodu 1 alebo 2,
- c) pri nadácii, ústave, nadačnom fonde, zvereneckom fonde alebo inom právnom usporiadaní bez právnej osobnosti fyzická osoba alebo skutočný majiteľ právnickej osoby, ktorá je v postavení
  - i. zakladateľa,
  - ii. zvereneckého správcu,
  - iii. oprávneného,
  - iv. osoby, v ktorej záujme bola založená alebo pôsobí nadácia, ústav, nadačný fond, zverenecký fond alebo iné usporiadanie bez právnej osobnosti, ak nie je určený oprávnený, a
  - v. osoby oprávnené na výkon dohľadu nad správou nadácie, ústavu, nadačného fondu, zvereneckého fondu alebo iného právneho usporiadania bez právnej osobnosti.

## Služba

služba uvedená v ods. 3.1 Podmienok na investovanie, najmä služba Moje Investície Online, služba Moje Investície Online Plus a služba Osobný mailbox; aktuálny rozsah Služieb poskytovaných Spoločnosťou je uvedený na Internetovej adrese.

## Zmluva

zmluva uzavretá medzi Spoločnosťou a Investorom na základe ktorej je zabezpečené vydávanie a odkupovanie Cenné papiera, prípadne upravujúce investície do Investičných programov a vedenie Majetkového účtu najmä Zmluva o podmienkach vydávania a odkupovaní Cenných papierov

## Spoločnosť

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., so sídlom Na Pankráči 1720/123, 140 21 Praha 4, Česká republika, IČO: 43873766, zapísaná v obchodnom registri vedenom na Mestskom súde v Prahe, oddiel B, vložka 1031; Spoločnosť podlieha dohľadu ČNB

## Štatút

štatút príslušného Fondu; dokument v českom jazyku, ktorý obsahuje informácie o spôsobe investovania Fondu a ďalšie informácie nevyhnutné pre Investorov na presné a správne posúdenie investície a je k dispozícii v elektronickej podobe prostredníctvom Internetovej adresy, prípadne ho poskytne Spoločnosť v listinnej podobe

## TIN

zahraničné daňové identifikačné číslo. Oblasť automatickej výmeny informácií (tzv. CRS) je upravená zákonom č. 164/2013 Sb., o medzinárodnej spolupráci pri správe daní, v platnom znení a Spoločnosť je povinná TIN zistiť pre daňových rezidentov krajín uvedených v zozname Ministerstva financií ČR.

### **Vstupný poplatok**

vstupný poplatok podľa Prospektu, ktorého maximálna výška je uvedená v Prospekte a ktorého aktuálna výška je uvedená v Cenníku

### **Vstupný poplatok Investičného programu**

suma, o ktorú môže byť znížená platba zaslaná Investorom v prospech určeného bankového účtu Investičného programu podľa príslušných Produktových podmienok vo výške stanovenej príslušným cenníkom

### **Vyhľadávka o samostatnej evidencii investičných nástrojov**

Vyhľadávka č. 58/2006 Zb., o spôsobe vedenia samostatnej evidencie investičných nástrojov a evidencie nadväzujúcej na samostatnú evidenciu investičných nástrojov, v znení neskorších predpisov

### **Výstupný poplatok**

v prípade Fondov Generali Investments CEE výstupná zrážka podľa Štatútu, ktorej maximálna výška je uvedená vo Štatúte a ktorej aktuálna výška je uvedená v Cenníku

v prípade Fondov Generali Invest CEE výstupný poplatok podľa Prospektu, ktorého maximálna výška je uvedená v Prospekte a ktorého aktuálna výška je uvedená v Cenníku alebo v prípade vybraných Investičných programov Výstupný poplatok Investičného programu

### **Výstupný poplatok Investičného programu**

čiastka, o ktorú môže byť znížená platba zaslaná Investorovi pri odkúpení Cenných papierov Fondov, ktoré tvoria Investičný program podľa príslušných Produktových podmienok vo výške stanovenej Cenníkom

### **Zákon**

zákon č. 240/2013 Zb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, v znení neskorších predpisov

### **Zákon AML**

zákon č. 253/2008 Zb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu, v znení neskorších predpisov

zákon č. 69/2006 Zb., o realizovaní medzinárodných sankcií, v znení neskorších predpisov

### **Zástupca**

zákonný alebo splnomocnený zástupca, opatrovník, kolízny opatrovník, pestún, poručník, verejný poručník či osvojiteľ Investora

### **ZMS**

zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů

### **ZOIS**

zákon č. 480/2004 Zb., o niektorých službách informačnej spoločnosti a o zmene niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov

### **ZZOÚ**

zákon č. 110/2019 Sb., o spracovaní osobných údajov, v znení neskorších predpisov

### **ZPKT**

zákon č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v znení neskorších predpisov.

## A. ÚVODNÉ USTANOVENIA

### 1. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Na základe rozhodnutia predstavenstva Spoločnosti došlo k 31. 10. 2015 k zrušeniu organizačnej zložky ČP INVEST investiční spoločnosť, a.s., organizačná zložka (ďalej len "Pobočka"). Organizačná zložka bola vymazaná z obchodného registra k 20. 2. 2016. Činnosťami kontaktné banky bola poverená Kontaktná banka.
  - 1.2. Vzhľadom na ukončenie činnosti Pobočky sú Investorom na území Slovenskej republiky umožňované iba pravidelné investície do Fondov a Investičných programov v rámci pravidelných investícií v rámci uzatvorených zmlúv, a to až do dosiahnutia dohodnutej cieľovej investovanej sumy. Ďalej sú umožnené odkupy z Fondov a Investičných programov.
  - 1.3. Spoločnosť je investičnou spoločnosťou v zmysle Zákona a je oprávnená v rozsahu uvedenom v povolení udelenom ČNB obhospodarovať investičné fondy alebo zahraničné investičné fondy a robiť administráciu investičných fondov alebo zahraničných investičných fondov, a to tak fondov kolektívneho investovania, ako aj fondov kvalifikovaných investorov. Spoločnosť je oprávnená presiahnuť rozhodný limit. Spoločnosť je ďalej oprávnená obhospodarovať majetok zákazníka, ak je súčasťou investičný nástroj, na základe voľnej úvahy v rámci zmluvného ustanovenia (portfolio management) podľa § 11 ods. 1 písm. c) Zákona, vykonávať úschovu a správu investičných nástrojov vrátane súvisiacich služieb, no iba vo vzťahu k cenným papierom a zaknihovaným cenným papierom vydávaným investičným fondom alebo zahraničným investičným fondom podľa § 11 ods. 1 písm. d) Zákona a ďalej môže poskytovať investičné poradenstvo týkajúce sa investičného nástroja podľa § 11 ods. 1 písm. f) Zákona. Na základe Zmluvy nie je Spoločnosťou poskytované investičné poradenstvo v zmysle ZPKT ani Spoločnosť túto činnosť nedeleguje na Obchodných zástupcov.
  - 1.4. Podmienky pre investovanie sa vzťahujú na všetky vzťahy medzi Investorom a Spoločnosťou, ktoré sa týkajú investícií do Fondov a Investičných programov na území Slovenskej republiky, pokiaľ nie je uvedené inak. Podmienky na investovanie sa ďalej nevzťahujú na investície do Fondov, ak sú Cenné papiere nakupované a/alebo odkupované Spoločnosťou do a/alebo z portfólií zákazníkov obhospodarovaných Spoločnosťou pri výkone investičnej služby alebo distribútormi Cenných papierov na základe zvláštnych zmlúv uzavretých so Spoločnosťou.
  - 1.5. Tam, kde sa v Zmluve alebo v Podmienkach na investovanie používa pojem „Investor“, sa predpokladá, že tieto pravidlá platia primerane i pre Zástupcu.
  - 1.6. Spoločnosť eviduje Cenné papiere Investora na jeho Majetkovom účte v rámci vedenia samostatnej, resp. nadväzujúcej evidencie investičných nástrojov. Podpisom návrhu Zmluvy Investor žiada Spoločnosť o otvorenie a vedenie Majetkového účtu pre Investora.
  - 1.7. Prevody Cenných papierov Fondov k obchodníkovi s cennými papiermi/banke  
Investor je oprávnený požiadať o prevod Cenných papierov Fondov z jeho majetkového účtu na majetkový účet obchodníka s cennými papiermi, ktorému vedie Spoločnosť majetkový účet zákazníkov. Žiadosti sú prijímané v priebehu roka, ale sú realizované vždy len k prvému pracovnému dňu druhého mesiaca kalendárneho polroka bezprostredne nasledujúceho po prijatí žiadosti o prevod.
- ### 2. Vymedzenie produktov ponúkaných Spoločnosťou
- 2.1. Spoločnosť umožňuje Investorom investovanie do Fondov priamo alebo prostredníctvom Investičných programov za podmienok stanovených Štatútom a/alebo Prospektom, týmito Podmienkami pre investovanie a príslušnými Produktovými podmienkami. Aktuálna ponuka Fondov a Investičných programov v rámci pravidelného investovania je uverejnená na Internetovej adrese.
  - 2.2. Štatút, Prospekt, Podmienky pre investovanie, Produktové podmienky, Cenník a Informácie o Spoločnosti sú všetkým Investorom k dispozícii na Kontaktnom mieste, na Internetovej adrese a u Kontaktných banky. Spoločnosť nevylučuje možnosť zavedenia aj nových miest, kde budú najmä uvedené dokumenty poskytované, najmä v súvislosti s technickým vývojom.
  - 2.3. Spoločnosť určuje Cieľový trh pre Cenné papiere a súvisiace informácie odovzdáva Obchodným zástupcom.
  - 2.4. Spoločnosť kategorizuje Investorov na základe informácií uvedených v Investičnom dotazníku a následne stanoví ich investičný profil. Investičný profil Investora sa môže v čase meniť a Investičný dotazník je preto pravidelne aktualizovaný. V dôsledku aktualizácie Investičného dotazníka môže byť Cenný papier alebo Investičný program vyhodnotený ako neprimeraný pre Investora, v takom prípade Spoločnosť Investora na túto skutočnosť upozorní.
  - 2.5. Investor poveruje Spoločnosť výkonom vybraných práv a povinností vyplývajúcich z vlastníctva Cenných papierov Fondu Generali Invest

CEE, a to najmä účasťou a hlasovaním na valnom zhromaždení Fondu Generali Invest CEE. Spoločnosť vykonáva tieto práva a povinnosti s odbornou starostlivosťou a v najlepšom záujme Investorov.

- 2.6. Spoločnosť upozorňuje, že v prípade zmeny právnych predpisov či iných legislatívnych podmienok je oprávnená jednostranne zmeniť podmienky poskytovania svojich jednotlivých služieb a/alebo produktov či ich poskytovanie celkom ukončiť. Zmena zloženia Investičného programu v dôsledku zrušenia a / alebo premeny Fondu a / alebo zmena investičnej stratégie Fondu nie je považovaná za zmenu Zmluvy a / alebo predmetu plnenia."

### 3. Vymedzenie služieb poskytovaných Spoločnosťou

- 3.1. Spoločnosť poskytuje Investorom najmä tieto Služby:

Služby, ktoré sú zriaďované automaticky s účinnosťou Zmluvy:

- i. služba Moje Investície Online podľa ods. 13.3 Podmienok na investovanie,
- ii. možnosť získania informácií o Majetkovom účte, transakciách a pod. prostredníctvom telefónu,
- iii. zasielanie Notifikácie o doručení správy do Osobného mailboxu formou e-mailovej správy na e-mail alebo formou SMS správy na mobilný telefón uvedený v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora,
- iv. zasielanie Notifikácie o odkupe Cenných papierov (priebehu spracovania) formou e-mailovej správy na e-mail alebo formou SMS správy na mobilný telefón uvedený v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora (popr. zasielanie notifikácie o prípadnom vzniku chyby v priebehu spracovania odkupu Cenných papierov). Notifikácia o odkupe Cenných papierov sa zasiela Investorovi zároveň do Osobného mailboxu.
- v. zasielanie výročného výpisu o stave Majetkového účtu do Osobného mailboxu.
- vi. zasielanie výpisu o zrealizovaných transakciách na Majetkovom účte do Osobného mailboxu

Služby, ktoré má Investor možnosť si zriadiť:

- i. službu Moje Investície Online Plus podľa ods. 11.2 Podmienok na investovanie
- ii. možnosť telefonického podávania žiadostí vymedzených výpočtom podľa bodu 12.6 Podmienok na investovanie,
- iii. zasielanie výpisu o stave Majetkového účtu do Osobného mailboxu,
- iv. zaslanie písomného výpisu o stave Majetkového účtu na adresu Investora uvedenú v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora.

- 3.2. Investor je oprávnený rozsah poskytovaných Služieb a/alebo časové intervaly ich poskytovania zmeniť na základe svojej žiadosti o zmenu Služieb spôsobom uvedeným v ods. 3.1 týchto Podmienok na investovanie.

- 3.3. Investor bude hradiť poskytnuté Platené služby na základe daňového dokladu vystaveného Spoločnosťou, pokiaľ nie je pri jednotlivých Službách v týchto Podmienkach pre investovanie alebo v Cenníku uvedený iný spôsob úhrady. Daňový doklad na sumu za Platené služby bude Investorovi zaslaný a je splatný po uplynutí 14 dní od jeho vystavenia Spoločnosťou prevodom na bankový účet Spoločnosti uvedený na tomto daňovom doklade. Spoločnosť je oprávnená započítať splatnú pohľadávku voči Investorovi z titulu úhrady poplatkov za Platené služby oproti splatnej pohľadávke Investora voči Spoločnosti vzniknutej odkúpením Cenných papierov Investora podľa kapitoly 5 a kapitoly 8 Podmienok pre investovanie. Spoločnosť je oprávnená neúčtovať Platené služby Investorom.

## B. PODMIENKY PRE INVESTOVANIE DO FONDŮ GENERALI INVESTMENTS CEE

### 4. Vydávanie Cenných papierov Fondov Generali Investments CEE

- 4.1. Spoločnosť vydáva Investorom Cenné papiere Fondov Generali Investments CEE s domicilom Česká republika v súlade so Štatútom.
- 4.2. V prípade Investičných programov zaistí Spoločnosť alokáciu investície do jednotlivých Fondov v pomere podľa Investorom zvoleného Investičného programu.
- 4.3. Minimálna suma investície je stanovená Štatútom a Cenníkom.
- 4.4. Peňažná suma zaplatená v prospech určeného bankového účtu niektorého z Fondov Generali Investments CEE, resp. príslušného Investičného programu Generali Investments CEE, musí byť označená variabilným symbolom, ktorým je číslo zmluvy, oznámeným Spoločnosťou Investorovi najmä prostredníctvom Potvrdenia o uzavretí Zmluvy.
- 4.5. Detaily vykonávania platieb v prospech Fondov Generali Investments CEE a Investičných programov Generali Investments CEE sú uvedené v Cenníku.

- 4.6. Bankové účty Fondov Generali Investments CEE, resp. Investičných programov Generali Investments CEE sú vedené v mene EUR. Spoločnosť za Investora zaisťuje smenu peňažnej čiastky do meny CZK, a to výmenným kurzom devíza nákup kontaktnej banky platným pre nasledujúci pracovný deň po pripísaní peňažnej čiastky na určený bankový účet daného Fondu Generali Investments CEE, resp. Investičného programu Generali Investments CEE.
- 4.7. Aktuálna hodnota v mene CZK získaná podľa ods. 4.6 týchto Podmienok k Investovaniu môže byť prípadne zvýšená o Vstupný poplatok. Vyššie Vstupného poplatku je vypočítaná podľa vzorca:  $\text{Zaslaná čiastka} / (1 + \text{príslušné \% Vstupného poplatku}) * \text{príslušné \% Vstupného poplatku}$ .
- 4.8. Investor nemá nárok na vrátenie zaplateného Vstupného poplatku a / alebo Vstupného poplatku Investičného programu.
- 5. Odkupovanie Cenných papierov Fondov Generali Investments CEE**
- 5.1. Spoločnosť odkupuje Cenné papiere Fondov Generali Investments CEE v súlade so Štatútom.
- 5.2. Spoločnosť odkúpi Cenné papiere Fondov Generali Investments CEE za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, ak boli splnené všetky nasledujúce podmienky:
- žiadosť Investora o odkúpenie / pravidelné odkúpenie bola preukázateľne doručená Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 13.1 Podmienok investovania do 24:00 Obchodného dňa a neboli u nej zistené formálne ani materiálne chyby a
  - Zmluva je účinná.
- 5.3. V prípade Investičných programov zaistí Spoločnosť odkúpenie Cenných papierov Fondov Generali Investments CEE v pomere zodpovedajúcom hodnote podielu Fondov v konkrétnom Investičnom programe, stanovenej podľa posledných dostupných Aktuálnych hodnôt Cenných papierov Fondov v deň uplatnenia práva na odkúpenie.
- 5.4. Odkúpenia sú realizované na základe žiadosti Investora o jednorazové odkúpenie a/alebo žiadosti Investora o pravidelné odkupovanie Cenných papierov preukázateľne doručenej Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 13.1 Podmienok pre investovanie. Dňom uplatnenia práva na odkúpenie sa pri:
- jednorazovom odkúpení rozumie Pracovný deň, v ktorom bola žiadosť o odkúpenie preukázateľne doručená Spoločnosti,
  - pravidelnom odkupovaní rozumie deň príslušného mesiaca, ku ktorému má byť odkúpenie uskutočnené podľa intervalu zvoleného v žiadosti o pravidelné odkúpenie. Ak pripadá taký deň na deň, ktorý nie je Pracovným dňom, bude za deň uplatnenia práva na odkúpenie považovaný najbližší nasledujúci Pracovný deň. Pokiaľ Investor v žiadosti o pravidelné odkupovanie neuvedie zároveň posledný deň pravidelného odkupovania, bude pravidelné odkupovanie uskutočňované, kým bude Investor vlastniť taký počet Cenných papierov príslušného Fondu Generali Investments CEE, ktorý je potrebný na realizáciu pravidelného odkupovania v celej výške.
- 5.5. V príslušnej žiadosti o odkúpenie/pravidelné odkupovanie je možné určiť buď:
- počet Cenných papierov konkrétneho Fondu/-ov Generali Investments CEE pri jednorazovom odkúpení, alebo
  - sumu, ktorá má byť odkupovaním Cenných papierov konkrétneho Fondu/-ov Generali Investments CEE a/alebo Cenných papierov Fondov v pomere podľa ods. 5.3 Podmienok pre investovanie získaná pri jednorazovom odkupovaní, alebo
  - sumu, ktorá má byť odkupovaním Cenných papierov konkrétneho Fondu/-ov Generali Investments CEE a/alebo Cenných papierov Fondov v pomere podľa ods. 5.3 Podmienok pre investovanie získaná pri pravidelnom odkupovaní.
- Čiastku, ktorá má byť odkupom Cenných papierov konkrétneho Fondu/ov Generali Investments CEE získaná, možno definovať len v tej mene, v ktorej je konkrétny Fond denominovaný.
- 5.6. Peňažné prostriedky získané odkupom a po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa ods. 3.3 Podmienok na investovanie zašle Spoločnosť Investorovi v súlade so Štatútom Fondu Generali Investments CEE na Bankový účet Investora a/alebo Bankový účet produktu.
- 5.7. Investor nepodáva žiadosť o odkúpenie/pravidelné odkupovanie v prípade, že Fond Generali Investments CEE bol zriadený na čas určitý, tento čas uplynul a nastal čas splatnosti. Vyplácané podiely, po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa ods. 3.3 Podmienok pre investovanie, zašle Spoločnosť Investorovi v súlade so Štatútom Fondu Generali Investments CEE a Cenníkom na bankový účet oznámený Investorom Spoločnosti. Investor je povinný oznámiť Spoločnosti zmenu údajov potrebných na vykonanie výplaty podielov najneskôr jeden mesiac pred splatnosťou Fondu. Neprevzaté výplaty likvidačného zostatku budú na náklady Investora uložené do súdnej úschovy.
- 5.8. Investor je oprávnený podať iba takú žiadosť o odkúpenie/pravidelné odkupovanie, ktorá je v súlade s rozsahom jeho oprávnenia nakladať s Cennými papiermi Fondov Generali Investments CEE, t. j. s takými, s ktorými sú spojené všetky samostatne prevoditeľné práva a na ktorých nebudú viaznúť záložné práva ani žiadne iné práva tretích osôb.
- 5.9. Výplata peňažných prostriedkov získaných odkupom z fondov denominovaných v CZK je pre Investora vykonávaná vždy v mene EUR, a to výmenným kurzom devíza predaj kontaktnej banky platným pre deň splatnosti platobného príkazu pre vyplatenie daných peňažných prostriedkov. Ak je peňažný účet Investora, na ktorý majú byť peňažné prostriedky vyplatené, vedený v mene CZK je následne vykonaná konverzia do CZK, a to výmenným kurzom banky Investora.
- 5.10. Aktuálna hodnota môže byť znížená o Výstupný poplatok. Výstupný poplatok je vypočítaný podľa vzorca:  $\text{odkúpená čiastka} * \text{príslušné \% Výstupného poplatku}$ .
- 6. Prestup medzi Fondmi Generali Investments CEE**
- 6.1. Prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi Generali Investments CEE je možný iba medzi Spoločnosťou stanovenými Fondmi Generali Investments CEE a spočíva v spojení dvoch úkonov do jedného, a síce odkúpení Investorom určených Cenných papierov Fondu/-ov Generali Investments CEE podľa kapitoly 5 Podmienok pre investovanie a vydání Cenných papierov Fondu/-ov Generali Investments CEE podľa kapitoly 4 Podmienok pre investovanie. V prípade prestupu/pravidelného prestupovania medzi Fondmi Generali Investments CEE, okrem prestupu, kde na cieľovom Investičnom programe je stanovená Cieľová investovaná čiastka (ako je tento pojem definovaný v príslušných Produktových podmienkach), môže Spoločnosť stanoviť zvýhodnený režim poplatkov pri vydávaní Cenných papierov stanovených Štatútom a Cenníkom, ktorý je vykonávaný na základe žiadosti Investora o prestúpenie medzi Fondmi Generali Investments CEE. Investor nemá nárok na vrátenie zaplateného Výstupného poplatku a/alebo Vstupného poplatku Investičného programu.
- 6.2. Žiadosť o prestup/pravidelné prestupovanie môže byť podaná iba spôsobom uvedeným v ods. 13.1 Podmienok pre investovanie.
- 6.3. Prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi Generali Investments CEE je možný:
- v rámci Spoločnosťou stanovených Fondov Generali Investments CEE pri zadaní sumy určenej na prestup,
  - v rámci Spoločnosťou stanovených Fondov Generali Investments CEE pri zadaní počtu Cenných papierov určených na prestup (okrem pravidelného prestupu),
  - v rámci Spoločnosťou stanovených Investičných programov Generali Investments CEE pri zadaní sumy určenej na prestup alebo
  - v rámci Spoločnosťou stanovených Fondov Generali Investments CEE a Investičných programov Generali Investments CEE navzájom.
- Čiastku, ktorá má byť určená na prestupe, možno definovať len v tej mene, v ktorej je konkrétny Fond denominovaný.
- 6.4. Spoločnosť odkúpi a vydá Cenné papiere Fondov Generali Investments CEE v rámci prestupu za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, pokiaľ boli splnené všetky nasledujúce podmienky:
- v prípade vydania Cenných papierov Fondov Generali Investments CEE bola žiadosť Investora o prestup/pravidelné prestupovanie preukázateľne doručená Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 13.1 Podmienok pre investovanie do 24:00 Obchodného dňa a neboli u nej zistené formálne ani vecné chyby a Zmluva je účinná alebo
  - v prípade vydania Cenných papierov v rámci Investičného programu bola žiadosť Investora o prestup / pravidelný prestupovanie preukázateľne doručená Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 13.1 Podmienok pre investovania, neboli u nej zistené formálne ani vecné chyby, boli prijaté finančné prostriedky za odkúpené Cenné papiere Fondov Generali Investments CEE na bankové účty Fondov Generali Investments CEE, z ktorých sa Investičný program skladá a Zmluva je účinná.
- 6.5. Počet prestupom získaných Cenných papierov Fondu Generali Investments CEE a/alebo Investičného programu Generali Investments CEE zodpovedá podielu peňažnej sumy získanej odkupom existujúcich Cenných papierov Fondu Generali Investments CEE a/alebo Investičného programu Generali Investments CEE (zníženej o prípadný Výstupný poplatok /Výstupní poplatek Investičného programu, zaistenú daň a pod.) a Aktuálnej hodnoty vydaných Cenných papierov zvoleného Fondu Generali Investments CEE zvýšenej o Vstupný poplatok /Vstupní poplatek Investičného programu podľa Štatútu a Cenníka.

- 6.6. Vstupný poplatok alebo Vstupný poplatok Investičného programu je vypočítaný podľa platného Cenníka ku dňu prijatia žiadosti o prestup ako rozdiel Vstupného poplatku Fondu, ktorého Cenné papiere budú vydané / Vstupného poplatku Investičného programu, podľa ktorého budú Cenné papiere vydané a Vstupného poplatku Fondu, ktorého Cenné papiere budú odkúpené / Vstupného poplatku Investičného programu, podľa ktorého budú Cenné papiere odkúpené. V prípade, že by takto vypočítaný Vstupný poplatok alebo Vstupný poplatok Investičného programu (t. j. rozdiel príslušných sadzieb) mal byť menší než 0 %, použije sa hodnota 0 %.
- 6.7. Za prestup v zmysle tejto kapitoly 6 Podmienok na investovanie sa považuje aj prestup z Fondu Generali Investments CEE alebo Investičného programu Generali Investments CEE do Fondu Generali Invest CEE v mene CZK alebo Investičného programu Generali Invest CEE v mene CZK, pričom odkúpenie Cenných papierov je realizované podľa kapitoly 6 Podmienok na investovanie a vydanie Cenných papierov je realizované podľa kapitoly 9 Podmienok na investovanie.
- 6.8. Pravidlá prestupu v zmysle tejto kapitoly 6 Podmienok na investovanie sa nevzťahujú na Fondy, ktoré nemajú v Štatúte či Prospekte upravené prestupy medzi Fondmi.

## C. PODMIENKY PRE INVESTOVANIE DO PRODUKTOV GENERALI INVEST CEE

### 7. Vydávanie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE

- 7.1. Spoločnosť zaistí Investorom vydanie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE s domicilom Írsko v súlade s Prospektom iba v rámci pravidelného investovania.
- 7.2. V prípade Investičných programov zaistí Spoločnosť alokáciu investície do jednotlivých Fondov v pomere podľa Investorom zvoleného Investičného programu.
- 7.3. Minimálna čiastka investície je stanovená Prospektom a Cenníkom.
- 7.4. Detaily vykonávania platieb v prospech Fondov Generali Invest CEE a Investičných programov Generali Invest CEE sú uvedené v Cenníku.
- 7.5. Peňažná suma zaplatená v prospech určeného bankového účtu Spoločnosti, musí byť označená:
- v prípade investovania do Fondov Generali Invest CEE denominovaných v mene EUR a Investičných programov Generali Invest CEE denominovaných v mene EUR: číslom zmluvy.
  - v prípade investovania do Fondov Generali Invest CEE denominovaných v iných menách než EUR a Investičných programov Generali Invest CEE denominovaných v iných menách než EUR: účelom platby (avízom), v ktorom bude číslo zmluvy.
- 7.6. Spoločnosť zaistí u osoby poverenej administráciou vydanie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, pokiaľ boli splnené všetky nasledujúce podmienky:
- investovaná suma bola pripísaná v prospech určeného účtu Spoločnosti do konca predchádzajúceho Pracovného dňa,
  - platbu bolo možné riadne identifikovať do 11.30 príslušného Obchodného dňa a
  - Zmluva nadobudla účinnosť do 11.30 príslušného Obchodného dňa.

7.7. Vstupný poplatok je vypočítaný podľa vzorca:  $zaslaná\ čiastka / (1 + príslušné\ \% Vstupného\ poplatku) * príslušné\ \% Vstupného\ poplatku$ .

7.8. Aktuálna hodnota môže byť prípadne zvýšená o vstupnú prirážku.

### 8. Odkupovanie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE

- 8.1. Spoločnosť zaistí pre Investora odkúpenie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE v súlade s Prospektom na základe žiadosti Investora o jednorazové odkúpenie a/alebo žiadosti o pravidelné odkupovanie Cenných papierov.
- 8.2. V prípade jednorazových odkupov Spoločnosť zaistí u osoby poverenej administráciou odkúpenie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, pokiaľ boli splnené všetky nasledujúce podmienky:
- žiadosti Investora o odkúpenie / pravidelné odkupovanie bola preukázateľne doručená Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 14.1 Podmienok pre investovanie do 24.00 predchádzajúceho Obchodného dňa a neboli u nej zistené formálne ani vecné chyby a
  - Zmluva je účinná.
- 8.3. V prípade pravidelných odkupov Spoločnosť zaistí u osoby poverenej administráciou odkúpenie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, ktorým je deň príslušného mesiaca, keď má byť odkup uskutočnený podľa intervalu zvoleného v žiadosti o pravidelný odkup.
- 8.4. V príslušnej žiadosti o odkúpenie/pravidelné odkupovanie je možné určiť buď

- počet Cenných papierov konkrétneho Fondu/ov Generali Invest CEE pri jednorazovom odkúpení alebo
- počet Cenných papierov konkrétneho Fondu/ov Generali Invest CEE pri pravidelnom odkupovaní, alebo
- sumu, ktorá má byť odkúpením Cenných papierov Generali Premium Conservative Fund v príslušnej triede a mene získaná pri jednorazovom odkúpení či pravidelnom odkupovaní, pričom odkúpenie bude vykonané iba v prípade, že hodnota všetkých Cenných papierov Generali Premium Conservative Fund v príslušnej triede a mene vlastnených Investorom je vyššia než hodnota všetkých dosiaľ neuskutočnených odkúpení a prestupov, pri ktorých už bolo uplatnené právo na odkúpenie, navyšená o 5 %, alebo
- čiastku, ktorá má byť odkupom Cenných papierov konkrétneho Investičného programu zloženého z Fondu/ov Generali Invest CEE získaná pri odkúpení / pravidelnom odkúpení, pričom pre zaistenie odkúpenia Cenných papierov Fondov u osoby poverenej administráciou, sa požadovaná suma prepočíta na počet Cenných papierov všetkých konkrétnych Fondov, z ktorých sa Investičný program skladá Aktuálnou hodnotou známou v deň podľa ods.8.2., tzn. výsledná čiastka, ktorá má byť odkupom Cenných papierov konkrétneho Investičného programu zloženého z Fondu/ov získaná pri jednorazovom alebo pravidelnom odkúpení nebude presná podľa určenia Investorom v príslušnej žiadosti o odkúpenie / pravidelné odkúpenie.

Čiastku, ktorá má byť odkúpením Cenných papierov konkrétneho Fondu/ov získaná, možno definovať len v tej mene, v ktorej je konkrétny Fond denominovaný.

8.5. Peňažné prostriedky získané odkúpením a po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa ods. 3.3 Podmienok pre investovanie, zašle Spoločnosť Investorovi v súlade s Prospektom na bankový účet uvedený v žiadosti o odkúpenie/pravidelné odkupovanie; v prípade zvolenej čísla Bankového účtu Investora sú zohľadnené pravidlá uvedené v ods. 13.5 Podmienok na investovanie.

8.6. Investor je oprávnený podať iba takú žiadosť o odkúpenie/žiadosť o pravidelné odkupovanie, ktorá je v súlade s rozsahom jeho oprávnenia nakladať s Cennými papiermi Fondov Generali Invest CEE, t. j. s takými, s ktorými sú spojené všetky samostatne prevoditeľné práva a na ktorých nebudú viazať záložné práva ani žiadne iné práva tretích osôb.

8.7. Výstupný poplatok je vypočítaný podľa vzorca:  $odkúpená\ čiastka * príslušné\ \% Výstupného\ poplatku$ .

### 9. Prestup medzi Fondmi Generali Invest CEE

- 9.1. Prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi je možný iba medzi Spoločnosťou stanovenými Fondmi Generali Invest CEE a spočíva v spojení dvoch úkonov do jedného, a to odkúpenie Investorom určených Cenných papierov Fondu/ov Generali Invest CEE podľa kapitoly 8 Podmienok pre investovanie a vydanie Cenných papierov Fondu/ov Generali Invest CEE alebo Investičných programov Generali Invest CEE podľa kapitoly 7 Podmienok pre investovanie. Prestup/pravidelné prestupovanie medzi Fondmi Generali Invest CEE, nie je spolplatnené. Prestup / pravidelný prestup medzi Fondmi Generali Invest CEE je možný len do Fondu a Investičných programov s nastaveným pravidelným investovaním.
- 9.2. Žiadosť o prestup / pravidelné prestupovanie môže byť podaná iba spôsobom uvedeným v ods. 13.1 Podmienok pre investovanie.
- 9.3. Spoločnosť zaistí u osoby poverenej administráciou odkúpenie a vydanie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE pre prestup za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, pokiaľ boli splnené všetky nasledujúce podmienky:
- žiadosti Investora o prestup/pravidelné prestupovanie bola preukázateľne doručená Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 13.1 Podmienok pre investovanie do 24.00 predchádzajúceho Obchodného dňa a neboli u nej zistené formálne ani vecné chyby a
  - Zmluva je účinná.
- 9.4. Prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi je možný iba v rámci jednej meny a zároveň:
- v rámci Spoločnosťou stanovených Fondov Generali Invest CEE pri zadaní počtu cenných papierov konkrétneho Fondu/ov Generali Invest CEE určených na prestup,
  - zo Spoločnosťou stanovených Fondov Generali Invest CEE do Spoločnosťou stanovených Investičných programov Generali Invest CEE pri zadaní počtu Cenných papierov určených na prestup,
  - z Generali Premium Conservative Fund do Spoločnosťou stanovených Fondov Generali Invest CEE a/alebo do určených Investičných programov Generali Invest CEE pri zadaní sumy určenej na prestup, pričom prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi Generali Invest CEE bude urobený iba v prípade, že

hodnota všetkých cenných papierov Generali Premium Conservative Fund vlastnených Investorom je vyššia než hodnota všetkých doposiaľ neurobených odkupov a prestupov, pri ktorých už bolo uplatnené právo na odkup, navýšená o 5 % alebo

- iv. zo Spoločnosťou stanovených Investičných programov zložených z Fondu/-ov do Spoločnosťou stanovených Fondov/Investičných programov pri zadaní sumy určenej na prestup, pričom s cieľom zaistenia odkupu Cenných papierov Fondov u osoby poverenej administráciou je požadovaná suma prepočítaná na počet Cenných papierov všetkých konkrétnych Fondov, z ktorých sa Investičný program skladá, Aktuálnou hodnotou známou v deň stanovený podľa ods. 9.3, tzn. že výsledná suma, ktorá má byť odkupom Cenných papierov konkrétneho Investičného programu zloženého z Fondu/-ov získaná, nebude presná podľa určenia Investora v príslušnej žiadosti o prestup/o pravidelný prestup.

Čiastku, ktorá má byť určená na prestupe, možno definovať len v tej mene, v ktorej je konkrétny Fond denominovaný.

- 9.5. Počet prestupom získaných Cenných papierov Fondu Generali Invest CEE a/alebo Investičného programu Generali Invest CEE zodpovedá podielu peňažnej sumy získanej odkúpením existujúcich Cenných papierov Fondu Generali Invest CEE a/alebo Investičného programu Generali Invest CEE za ich Aktuálnu hodnotu zníženú o poplatok podľa Prospektu a Cenníka a Aktuálnej hodnoty vydaných Cenných papierov zvoleného Fondu Generali Invest CEE a/alebo Investičného programu Generali Invest CEE platných ku dňu uplatnenia práva Investora na prestup, pokiaľ nie je v Podmienkach pre investovanie stanovené inak.

- 9.6. Za prestup v zmysle tejto kapitoly 9 Podmienok na investovanie sa považuje aj prestup z Fondu Generali Invest CEE v mene CZK alebo Investičného programu Generali Invest CEE v mene CZK do Fondu Generali Investments CEE v mene CZK alebo Investičného programu Generali Investments CEE v mene CZK, pričom odkúpenie Cenných papierov je realizované podľa kapitoly 9 Podmienok na investovanie a vydanie Cenných papierov je realizované podľa kapitoly 6 Podmienok na investovanie. V tomto prípade sa uplatní výpočet poplatku za prestup nasledovne: Vstupný poplatok alebo Vstupný poplatok Investičného programu je vypočítaný podľa platného Cenníka ku dňu prijatia žiadosti o prestup ako rozdiel Vstupného poplatku Fondu, ktorého Cenné papiere budú vydané / Vstupného poplatku Investičného programu, podľa ktorého budú Cenné papiere vydané a Vstupného poplatku Fondu, ktorého Cenné papiere budú odkúpené / Vstupného poplatku Investičného programu, podľa ktorého budú Cenné papiere odkúpené. V prípade, že by takto vypočítaný Vstupný poplatok alebo Vstupný poplatok Investičného programu (t. j. rozdiel príslušných sadzieb) mal byť menší než 0 %, použije sa hodnota 0 %.

- 9.7. Pravidlá prestupu v zmysle tejto kapitoly 9 Podmienok na investovanie sa nevzťahujú na Fondy, ktoré nemajú v Štatúte či Prospekte upravené prestupy medzi Fondmi.

## D. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

### 10. Spôsoby komunikácie

- 10.1. Investor môže sa Spoločnosťou komunikovať písomne poštou na korešpondenčnú adresu Kontaktného miesta alebo e-mailom na Kontaktné miesto či telefonicky na telefonické linke Kontaktného miesta.
- 10.2. Pre špecifické situácie alebo žiadosti či pokyny môže Spoločnosť požadovať špecifické spôsoby komunikácie.
- 10.3. Všetka komunikácia medzi Spoločnosťou a Investorom podľa Zmluvy prebieha v slovenčine.

### 11. Elektronický spôsob komunikácie v období účinnosti Zmluvy

- 11.1. Spoločnosť umožňuje Investorovi:
  - a) získavať informácie o stave Majetkového účtu Investora elektronicky podľa ods. 13.6 Podmienok na investovanie (tzv. služba „**Moje Investície Online**“)
  - b) zasielať príslušné žiadosti či pokyny Spoločnosti elektronicky podľa ods. 11.2 a násl. Podmienok na investovanie (tzv. služba „**Moje Investície Online Plus**“).
- 11.2. Spoločnosť poskytuje službu Moje Investície Online Plus s prístupom prostredníctvom Autorizačných SMS Investorom, ktorí doručili Spoločnosti objednávku SMS podľa parametrov uvedených v Cenníku. V prípade, že Investor zvolil možnosť prístupu k Službe prostredníctvom Autorizačných SMS, zašle Spoločnosť Investorovi bezodkladne po doručení objednávacej SMS prostredníctvom SMS informáciu o aktivácii tejto Služby.
- 11.3. Návod na prístup k službe Moje Investície Online Plus prostredníctvom Autorizačných SMS a ďalej používanie a podrobný popis elektronického spôsobu podávania žiadostí a pokynov Spoločnosti podľa Podmienok na investovanie je uvedený v manuáli na používanie služby Moje Investície Online Plus. Spoločnosť je oprávnená text manuálu meniť, najmä v dôsledku technického vývoja, pričom aktuálne znenie bude vždy k dispozícii na Internetovej

adrese. V prípade akýchkoľvek problémov s aplikáciou manuálu je Investor oprávnený a zároveň povinný obrátiť sa na Spoločnosť spôsobom uvedeným v ods. 14 Podmienok na investovanie.

- 11.4. Lehota platnosti služby Moje Investície Online Plus prostredníctvom Autorizačnej SMS je neobmedzená s tým, že je možné kedykoľvek ju ukončiť na základe žiadosti doručenej Spoločnosti. Spoločnosť si vyhradzuje právo túto službu obmedziť či zrušiť a nahradiť v závislosti od technického a obchodného vývoja.
- 11.5. Investor je povinný dodržiavať všetky pokyny na využívanie služby Moje Investície Online /Moje Investície Online Plus uvedené v manuáli podľa ods. 11.3 Podmienok na investovanie a je povinný dbať, aby sa iná osoba nedostala k bezpečnostným prvkom, najmä prístupovému heslu alebo Autorizačnej SMS. Za zabezpečenie a prípadné zneužitie bezpečnostných prvkov zodpovedá Investor. Pokiaľ Investor zistí, že iná osoba pozná jeho heslo k prístupu k službe Moje Investície Online /Moje Investície Online Plus, je povinný túto skutočnosť neodkladne oznámiť Spoločnosti. Pri strate, odcudzení alebo i zabudnutí hesla je Investor povinný zablokovať používanie služby Moje Investície Online /Moje Investície Online Plus oznámením Spoločnosti a požiadať Spoločnosť o vydanie nového hesla k prístupu k službe Moje Investície Online /Moje Investície Online Plus prostredníctvom Autorizačných SMS. Zablokovanie služby podľa ods. 11.1 Podmienok pre investovanie je možné urobiť v pracovnom čase Spoločnosti uvedenej na Internetovej adrese. V prípade, že Spoločnosť získa dôvodné podozrenie, že by mohlo byť heslo Investora k službe Moje Investície Online alebo Moje Investície Online Plus vyradené cudzej osobe, môže službu zablokovať. Investor je oprávnený požiadať Spoločnosť o zmenu telefónneho čísla pre zasielanie Autorizačných SMS, a to písomne spôsobom podľa ods. 13.7 Podmienok pre investovanie.
- 11.6. Pokiaľ Spoločnosť zistí, že Investor využíva službu Moje Investície Online Plus a/alebo požaduje zablokovanie používania Služby v rozpore s právnymi predpismi a/alebo v rozpore s jej účelom alebo nedodržuje pokyny na používanie služby Moje Investície Online Plus uvedené v manuáli podľa ods. 11.3 Podmienok na investovanie, je oprávnená využívanie služby podľa ods. 11.1 Podmienok na investovanie zablokovať bez náhrady a odmietnuť Investorovi jej obnovenie. V tomto prípade je Investor povinný využívať ďalší spôsob komunikácie stanovený týmito Podmienkami pre investovanie.
- 11.7. Heslo ako identifikačný a ochranný prvok je známe iba Investorovi, ktorý je povinný ho náležite chrániť a pravidelne ho meniť v súlade s manuálom podľa ods. 11.3 Podmienok na investovanie. Spoločnosť nezodpovedá za škody, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku zneužitia prístupových údajov k Službe.
- 11.8. Záznamy o elektronickej komunikácii v rámci služby Moje Investície Online Plus s Investorom sú Spoločnosťou v súlade s právnymi predpismi archivované.
- 11.9. Sprístupnenie Autorizačných SMS je spolplatnené podľa Cenníka. Spoločnosť je oprávnená spolplatiť náklady spojené s poskytovaním služby Moje Investície Online Plus. Na úhradu týchto poplatkov sa primerane použije ods. 3.3 Podmienok pre investovanie.
- 11.10. Spoločnosť nenesie zodpovednosť za nebezpečenstvo straty, poškodenia, zničenia, zneužitia alebo za nesprávne plnenia či neplnenia povinností pri elektronickom spôsobe komunikácie.
- 11.11. Spoločnosť nenesie zodpovednosť za dočasnú nefunkčnosť alebo nedostupnosť elektronických Služieb a Internetovej adresy.

### 12. Spôsoby uzatvárania Zmluvy

- 12.1. Zmluvu medzi Investorom a Spoločnosťou nie je možné z dôvodov uvedených v článku 1.1 týchto Podmienok pre investovania od 1. 11. 2015 uzavrieť.
- 12.2. Pred právnym konaním realizovaným Zástupcom fyzickej osoby, ktorá nenadobudla plnú svojprávnosť alebo ktorá bola vo svojprávnosti obmedzená, preukáže Zástupca Spoločnosti skutočnosť, na základe ktorých je oprávnený za Investora konať. V prípade neplnoletého Investora vyžaduje Spoločnosť poskytnutie originálu rodného listu neplnoletého Investora, prípadne jeho úradne overenej fotokópie, či poskytnutie iných listín preukazujúcich skutočnosť, že osoba uzatvárajúca za neplnoletého Investora so Spoločnosťou Zmluvu je Zástupcom fyzickej osoby Investora. V prípade Investora, ktorého svojprávnosť bola obmedzená, vyžaduje Spoločnosť od Zástupcu poskytnutie originálu alebo overenej kópie príslušného právoplatného rozhodnutia súdu. Podpisom Zmluvy alebo právnym konaním na Zmluvu nadväzujúcim Zástupca Investora vyhlasuje, že neprekračuje rozsah zástupcovského oprávnenia a že si je vedomý, že na nakladanie s majetkom zastúpenej osoby sa vyžaduje súhlas príslušného súdu, ak nejde o bežnú záležitosť, inak sa také právne konanie považuje za neplatné. Za bežnú záležitosť Spoločnosť považuje prestup medzi Spoločnosťou určenými Fondmi a odkup Cenných papierov do výšky 25 000 Kč (vrátane) ročne alebo ekvivalent tejto sumy v cudzej mene. K odkupu, musí byť Spoločnosti pridelený súhlas všetkých

Zástupcov fyzickej osoby Investora, s výnimkou prípadov, keď je Spoločnosť doložená úprava rodičovskej zodpovednosti k nepľoletému Investorovi toto vylučujúca. Ustanovenia tohto odseku sa nepoužívajú, ak sa preukáže Investor Spoločnosti, že predtým nadobudol plnú svojprávnosť. V okamihu, keď Investor dosiahne svoju plnú svojprávnosť, informuje o tom Spoločnosť, je oprávnený vykonávať všetky práva a povinnosti vyplývajúce z uzavretej Zmluvy vo svojom mene. V jiných prípadoch než uvedených v tomto odstavci není Investor oprávnený zmocniť Zástupcu k uzavreniu Smlouvy; tím není dotčena možnost Investora zmocniť Zástupce k jiným právním jednáním souvisejícím s již uzavřenou Smlouvou.

- 12.3. Osoba oprávnená konať za Investora, ktorý je právnickou osobou, je povinná preukázať svoje oprávnenie zastupovať takú právnickú osobu tým, že pri uzatváraní Zmluvy poskytne originál alebo úradne overenú kópiu výpisu z obchodného registra alebo inej obdobnej evidencie, ktorá nebude staršia než 3 mesiace, plnú moc, alebo iným vhodným a vierohodným spôsobom. Osoba oprávnená zastupovať Investora na základe zmluvného zastúpenia je povinná priložiť k Zmluve originál alebo úradne overenú kópiu plnej moci s rozsahom svojho zmocnenia. Podpis Investora na plnej moci musí byť úradne overený. Plná moc musí byť vyhotovená na formulári Spoločnosti, ktorý je uvedený na Internetovej adrese. Formálne náležitosti plnej moci podliehajú kontrole Spoločnosťou. Ak sa zmocňuje Investor Obchodného zástupcu, podlieha schválenie plnej moci súhlasu predstavenstva Spoločnosti a zmocnenie možno udeliť iba na podávanie listinných žiadostí o odkup/prestup. O zamietnutí plnej moci Spoločnosť bez zbytočného odkladu informuje Investora.
- 12.4. Všetky zmeny údajov o Investorovi uvedené v Zmluve vrátane Investičného dotazníka je Investor povinný bezodkladne oznámiť Spoločnosti spolu s príslušnými dokladmi preukazujúcimi zmenu údajov o Investorovi.
- 12.5. Spoločnosť je v súlade s právnymi predpismi povinná zhotovovať a uchovávať kópie všetkých dokladov a dokumentov predložených Spoločnosti Investorom.
- 12.6. Uvedené zmeny nadobúdajú účinnosť dňom akceptácie oznámenia o týchto zmenách Spoločnosti spôsobom tu uvedeným. Spoločnosť umožňuje nasledujúce spôsoby oznamovania zmien:

Zavedení, zrušenie, zmena intervalu pre zasielanie výpisov	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zmena písomnej formy komunikácie na elektronickú	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zaslanie nových hesiel pre telefonický kontakt a pre prístup na Moje Investície Online	ÁNO	O nové heslá je možné požiadať prostredníctvom telefonického linky Kontaktného miesta.			
Zadanie, zrušenie, zmena zasielania infolistov	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zadanie, zrušenie, zmena zasielania mesačného komentára	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zadanie, zrušenie, zmena zasielania kurzov Fondov	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zadanie, zrušenie zasielania SMS	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Notifikácie o doručení správy do Osobného mailboxu	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zmena formy zasielania Notifikácie o odkupe Cenných papierov (e-mail/SMS)	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Žiadosť o zaslanie výpisu	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Informácie o stave Majetkového účtu	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO

Úkon	Listinné žiadosti	Bez tel. žiadosti	Moje Investície		
			S tel. žiadostmi	Online	Online Plus
Ukončenie produktu	ÁNO	NIE	NIE	NIE	ÁNO
Žiadosť o jednorazový odkup	ÁNO	NIE	NIE	NIE	ÁNO
Žiadosť o pravidelný odkup	ÁNO	NIE	NIE	NIE	ÁNO
Zmena, zrušenie pravidelného odkupu	ÁNO	NIE	NIE	NIE	ÁNO
Zrušenie pravidelného prestupu	ÁNO	NIE	NIE	NIE	ÁNO
Zmena a priezviska Investora	ÁNO	NIE	NIE	NIE	NIE
Zmena čísla Dokladu totožnosti	ÁNO	NIE	NIE	NIE	NIE
Zmena adresy trvalého alebo iného pobytu	ÁNO	NIE	NIE	NIE	NIE
Zadanie, zmena kontaktnej adresy	ÁNO	NIE	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zadanie, zmena kontaktného telefónu <sup>1)</sup>	ÁNO	NIE	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zadanie, zmena e-mailu	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zadanie, zmena, zrušenie bankového účtu <sup>2)</sup>	ÁNO <sup>2)</sup>	NIE	NIE	ÁNO	ÁNO

1) Ak Investor využíva Autorizačné SMS, je možné zmeniť kontaktný telefón iba prostredníctvom písomnej žiadosti s úradne overeným podpisom.

2) Pokiaľ Investor požaduje zadanie či zmenu čísla Bankového účtu Investora prostredníctvom listinnej žiadosti, Spoločnosť vyžaduje úradne overený podpis Investora

3) Zmena Bankového účtu Investora prostredníctvom Moje Investície Online Plus je možná raz za 30 kalendárnych dní. Ďalšie služby ako napr. Zadanie, zasielanie infolistov, mesačných komentárov či kurzov fondov je možné vyžiadať prostredníctvom Kontaktného miesta.

Uvedené žiadosti, pokyny a zmeny nadobúdajú účinnosť dňom ich akceptácie Spoločnosťou.

### 13. Spôsoby podávania žiadostí a pokynov Investorom Spoločnosti v čase účinnosti Zmluvy, doručovanie

13.1. Investor je v čase účinnosti Zmluvy oprávnený podávať Spoločnosti svoje žiadosti a pokyny uvedené v Podmienkach pre investovanie nižšie uvedenými spôsobmi:

- telefonicky podľa ods. 13.2 Podmienok pre investovanie,
- elektronicky podľa kapitoly 11 Podmienok pre investovanie,
- korešpondenčne podľa ods. 13.7 Podmienok pre investovanie,



- d) v sídle Spoločnosti a na Kontaktnom mieste, t. j. v písomnej forme, pričom Spoločnosť či Kontaktná banka overí totožnosť Investora a podpis Investora.

Pokiaľ Investor podá Spoločnosti žiadosť (telefonicky alebo elektronicky), či pokyn (elektronicky), potom je Spoločnosť povinná na jeho žiadosť vydať potvrdenie o prijatí takej žiadosti či pokynu.

- 13.2. Investor je oprávnený na základe žiadosti s úradne overeným podpisom si zaviesť Bankový účet Investora alebo prostredníctvom Služby Moje Investície Online Plus alebo prostredníctvom služby Moje investície Online Plus. Uvedené číslo bankového účtu je Spoločnosťou evidované a sú naň Investorovi zasielané peňažné sumy v súvislosti s investíciou (najmä súm získaných vyrovaním žiadosti o jednorazový/pravidelný odkup Cenných papierov, výplatou dividend, vyrovaním likvidačného zostatku, popr. realizáciou iných obdobných platieb), ak nestanoví zvláštny právny predpis inak.
- 13.3. Investor je oprávnený získavať informácie o stave svojho Majetkového účtu elektronickým spôsobom v rámci tzv. služby Moje Investície Online. Na tento účel dostane doporučeným listom alebo do vlastných rúk s doručenkou spolu s Potvrdením o uzavretí Zmluvy po akceptácii návrhu Zmluvy Spoločnosťou prístupový kód umožňujúci Investorovi zobrazenie a náhľad stavu jeho Majetkového účtu na Internetovej adrese. Prístupový kód je Investor oprávnený zmeniť, pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak.
- 13.4. Všetky žiadosti a pokyny podľa Podmienok pre investovanie je možné zasielať Spoločnosti s potrebnými údajmi a úradne či Kontaktnou bankou overeným podpisom Investora, korešpondenčne, t. j. poštou na Kontaktné miesto, ak nie je stanovené inak.
- 13.5. Žiadosti a pokyny realizované Zástupcom fyzickej osoby Investora, ktorá nenadobudla plnú svojprávnosť alebo ktorá bola v svojprávnosti obmedzená je možné Spoločnosti zaslať iba pri dodržaní podmienok podľa ods. 12 Podmienok pre investovanie a niektorým zo spôsobov podľa ods. 13.1 písm. c) a d) Podmienok pre investovanie. Investor, ktorého svojprávnosť bola obmedzená, je oprávnený podávať iba žiadosti o odkup a/alebo prestup iba v rozsahu stanovenom v príslušnom rozhodnutí súdu a žiadosti o pokyny možno Spoločnosti zaslať iba pri dodržaní podmienok podľa ods. 12.2 Podmienok na investovanie a niektorým zo spôsobov podľa ods. 13.1 písm. c) a d) Podmienok na investovanie.
- 13.6. Investor a Spoločnosť sa môžu za podmienok vopred stanovených Spoločnosťou dohodnúť i na ďalších formách komunikácie medzi Investorom a Spoločnosťou, než v Podmienkach pre investovanie vymedzených.
- 13.7. Zásielky zasielané Investorovi sa považujú za doručené uplynutím 7 kalendárnych dní odo dňa odoslania v prípade obvyčajnej alebo doporučenej zásielky alebo prevzatím pri zasielaní s doručenkou, ak nestanoví Podmienky pre investovanie inak. Zásielka sa považuje za doručenú i v prípade, keď ju Investor neprevzal, odmietol prevziať alebo sa o jej zaslání nezaujímal. Spoločnosť nenesie zodpovednosť za nebezpečenstvo straty, poškodenia, zneužitia alebo zničenia zásielky pri jej preprave. Správy a dokumenty oznámené Spoločnosťou do Osobného mailboxu sú považované za doručené Investorovi dňom doručenia takejto správy do Osobného mailboxu.
- 13.8. Žiadosti a pokyny podané Investorom podľa ods. 13.1 písm. c) a d) Podmienok pre investovania sa považujú za doručené Spoločnosti dňom doručenia / prevzatia na Kontaktnom mieste Spoločnosti, t. j. v okamihu, keď sa dokument dostane do skutočnej možnosti dispozície Spoločnosťou. Spoločnosť si vyhradzuje právo ho odmietnuť, ak je doba od overenia podpisu Investora dlhšiu ako 1 mesiac, o čom spoločnosť bez zbytočného odkladu informuje Investora.
- 13.9. Ak sa líšia údaje o Investorovi uvedené v žiadosti či pokyne od údajov o Investorovi evidovaných Spoločnosťou k Zmluve, považuje ju Spoločnosť za žiadosť o zmenu údajov o Investorovi evidovaných Spoločnosťou, pokiaľ spĺňa takisto podmienky stanovené Spoločnosťou pre zmenu takých údajov, pričom účinnosť zmeny nastáva spracovaním Spoločnosťou.

#### 14. Vybavovanie sťažností a reklamácií

- 14.1. Všetky sťažnosti a reklamácie Investora je možné zasielať v písomnej forme poštou na Kontaktné miesto alebo elektronicky na [info@generali-investments.sk](mailto:info@generali-investments.sk). Všetky písomné a elektronické sťažnosti a reklamácie sú vybavované bezodkladne po ich doručení. V prípade nespokojnosti s vybavením a/alebo vybavovaním sťažností a reklamácií je Investor oprávnený sa obrátiť tiež na ČNB. Ak sú splnené ďalšie podmienky podľa zákona č. 229/2002 Zb., o finančnom arbitrovi, v platnom znení, môže sa Investor obrátiť na finančného arbitra, oprávneného rozhodovať spory v oblasti fondov kolektívneho investovania. Bližšie informácie o finančnom arbitrovi možno nájsť na <http://www.finarbitr.cz/>. Ďalšie podrobnosti vybavovania sťažností

a reklamácií sú stanovené v reklamačnom poriadku, ktorý je súčasťou dokumentu Informácie o Spoločnosti.

#### 15. Záverečné ustanovenia

- 15.1. V prípade, že akákoľvek žiadosť či pokyn podaný Spoločnosti nie je v súlade s Dokumentmi či právnymi predpismi, má Spoločnosť právo, či povinnosť takú žiadosť či pokyn odmietnuť.
- 15.2. Spoločnosť si vyhradzuje možnosť telefonického overenia žiadosti či pokynov podávaných Spoločnosti podľa Podmienok na investovanie alebo overenie statusu Investora. Ak neposkytne Investor Spoločnosti vysvetlenie, berie na vedomie, že je Spoločnosť oprávnená, prípadne povinná uskutočniť príslušné kroky, najmä obmedziť Investorovi možnosť podávať žiadosti alebo vypovedať Zmluvu podľa ods. 15.3 písm. e) Podmienok na investovanie. Telefónne rozhovory jsou za účelom plnení právnych povinností vyplývajúcich pro Společnost zejména ze Zákona a ZPKT nahrávány, s čímž Investor podpisem Smlouvy souhlasí. Záznamy telefonních rozhovorů jsou uchovávány také tehdy, bylo-li jejich účelem uzavření obchodu nebo poskytnutí investiční služby, avšak k tomuto uzavření obchodu ani k poskytnutí této investiční služby nedošlo. Na základe žiadosti Investora poskytne Spoločnosť Investorovi záznam takého telefónneho hovoru, ktorý sa Investora týka.
- 15.3. Ukončenie Zmluvy:
- a) písomnou výpoveďou Investora, podanou na predtlačenom formulári nazvanom Výpoveď Zmluvy s výpovednou lehotou 1 mesiac. Výpovedná lehota začína plynúť od prvého dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď preukázateľne Spoločnosti doručená, pričom pokiaľ má Investor na svojom Majetkovom účte vedené Cenné papiere Fondu/-ov, budú Cenné papiere odkúpené Spoločnosťou k poslednému dňu výpovednej lehoty, není-li ve Výpovedi Investorem stanovené inak,
  - b) odstúpením od Zmluvy niektoré z niektorých zozmluvných strán zo zákonných dôvodov, pričom s ohľadom na ust. § 1837 písm. b) NOZ a § 1847 písm. a) NOZ nie je možné od Zmluvy odstúpiť podľa § 1829 NOZ alebo § 1846 NOZ,
  - c) zrušením Majetkového účtu zo strany Spoločnosti v prípade, že na ňom nie sú evidované žiadne Cenné papiere počas 12 mesiacov. Toto ustanovenie sa nevzťahuje na Majetkový účet s uzatvoreným Investičným programom, pri ktorom bol čiastočne či celkom uhradený Vstupný poplatok Investičného programu a zároveň nedošlo k plnému, čerpaniu, predplatených služieb,
  - d) písomnou výpoveďou Spoločnosti s výpovednou lehotou 1 mesiac. Výpovedná lehota začína plynúť od prvého dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď Investorovi doručená, pričom pokiaľ má Investor na svojom Majetkovom účte vedené Cenné papiere Fondu/-ov, budú Cenné papiere odkúpené Spoločnosťou k poslednému dňu výpovednej lehoty,
  - e) okamžitou písomnou výpoveďou zo strany Spoločnosti bez výpovednej lehoty Spoločnosti bez výpovední doby najmä v prípade, keď:
    - i. Investor uviedol Spoločnosť do omylu poskytnutím nesprávnych alebo nepravdivých údajov, vyhlásenia, alebo neposkytnutím požadovaných údajov najmä v Investičnom dotazníku,
    - ii. Investor nie je schopný poskytnúť Spoločnosti na jej žiadosť uspokojivé dôkazy o zákonom pôvode investovaných prostriedkov, alebo
    - iii. Spoločnosť vyhodnotila Investora ako neprijateľného podľa Zákona AML alebo ZMS alebo ohrozujúceho záujmy ostatných Investorov.

V prípade zániku Zmluvy sú Investor a Spoločnosť povinní si vyrovnáť svoje vzájomné práva a povinnosti zo Zmluvy a Podmienok na investovanie do 30 dní od zániku Zmluvy, ak nestanovujú Podmienky na investovanie inak a Spoločnosť je potom oprávnená zrušiť Majetkový účet Investora. Počas plynutia výpovednej lehoty vracia Spoločnosť peňažné prostriedky zaslané Investorom na číslo bankového účtu, z ktorého boli peňažné prostriedky zaslané.

- 15.4. Ak Investor podá písomnú žiadosť o prevod Cenných papierov na iného Investora (formulár Žiadosť o registráciu prevodu Cenných papierov), stávajú sa splatnými všetky záväzky Investora voči Spoločnosti plynúce z poskytovania Služieb. Žiadosť o prevod obsahujúca všetky jeho náležitosti musí obsahovať úradne overený podpis Investora prevádzajúceho Cenné papiere Fondov, ako aj Investora Cenné papiere Fondov nadobúdajúceho alebo ich podpisy musia byť overené Spoločnosťou či Kontaktnou bankou, prípadne plná moc oboch týchto Investorov udelená ich zástupcami musí obsahovať úradne overené podpisy týchto Investorov. U neploletých osôb či osôb s omezenou svéprávnosťou je nutné postupovať podľa platných právnych

- predpisov. Spoločnosť nezaistí prevod Cenných papierov Fondov na iného Investora skôr, než Investor uhradí všetky svoje záväzky voči Spoločnosti. Žiadosť o prevod je možné zaslať Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v ods. 13.1 písm. c) a d) Podmienok pre investovanie. V prípade prechodu Cenných papierov Spoločnosť postupuje v súlade s právnymi predpismi a vnútornými predpismi Spoločnosti upravujúcimi vedenie Majetkových účtov. Pokiaľ nemá nadobúdateľ v prípade prevodu alebo prechodu zriadený Majetkový účet, musí najprv uzavrieť nadobúdateľ so Spoločnosťou príslušnú zmluvu, akceptovanou Spoločnosťou a predložiť príslušnú dokumentáciu.
- 15.5. Investor berie na vedomie, že Spoločnosť vykonáva blokácie Cenných papierov alebo Majetkového účtu, evidenciu, zavádzanie a rušenie pozastavenia práva nakladať a zmluvných záložných práv a záložných práv z rozhodnutia štátnych orgánov, insolvenčných správcov, exekútorov v súlade s právnymi predpismi.
- 15.6. Investorovi môžu v súvislosti s vlastníctvom Cenných papierov vzniknúť daňové povinnosti a iné náklady v závislosti na jeho individuálnom právnom postavení, ktoré nie sú zahrnuté v poplatkoch ktoré zráža Spoločnosť, a za ktorých splnenie Investor zodpovedá samostatne. V prípade neistoty Investora, čo sa týka režimu jeho zdanenia, odporúča Spoločnosť využiť služby daňového poradcu.
- 15.7. Podpisom Zmluvy Investor a Zástupca Investora:
- berie na vedomie, že informácie o spracovaní osobných údajov sú uvedené v dokumente „Informácie o spracovaní osobných údajov“, ktorý je spolu s formulármi žiadostí podľa GDPR dostupný na Internetovej adrese pod záložkou „O nás“ (položka „O Spoločnosti“);
  - berie na vedomie, že údaje týkajúce sa Investora môžu byť ohlásené Špecializovanému finančnému úradu a môžu byť ďalej poskytnuté správcom daní v iných krajinách, v ktorých Investor môže byť daňovým rezidentom, pokiaľ tieto krajiny alebo správcovia daní v týchto krajinách, uzavreli dohody s cieľom výmeny informácií;
  - vyhlasuje, že poskytnuté údaje sú pravdivé presné a úplné;
  - zaväzuje sa bez zbytočného odkladu nahlásiť akúkoľvek zmenu vyššie uvedených spracovávaných údajov a nesie zodpovednosť za poskytnutie nepravdivých údajov,
  - vyhlasuje, že Zmluva je uzatváraná v rámci nakladania s výlučným vlastníctvom Investora. V prípade, že je Investor osobou žijúcou v manželstve alebo registrovanom partnerstve, vyhlasuje, že Zmluvu uzatvára v rámci obstarania bežných záležitostí rodiny alebo má súhlas druhého s uzatvorením Zmluvy či iným právnym konaním, pre ktoré je súhlas nutný. Tento súhlas je povinný do 30 dní od doručenia výzvy predložiť v písomnej forme Spoločnosti.
- 15.8. V prípade rozporu medzi jednotlivými ustanoveniami Zmluvy, Podmienok pre investovanie a Štatútov alebo Prospektov majú prednosť ustanovenia Štatútov alebo Prospektov, Zmluvy a Podmienok pre investovanie v uvedenom poradí.
- 15.9. Spoločnosť je oprávnená z dôvodov zmeny právnych predpisov a/alebo obchodnej politiky Spoločnosti meniť Podmienky pre investovanie a/alebo Produktové podmienky a/alebo Cenník. Nové znenie Podmienok pre investovanie a/alebo Produktových podmienok a/alebo Cenníka bude uverejnené na Kontaktnom mieste, na Internetovej adrese a zaslané Investorom do Osobného mailboxu. Investor má právo v lehote 30 kalendárnych dní odo dňa uverejnenia nových Podmienok pre investovanie a/alebo Produktových podmienok a/alebo Cenníka vyššie uvedeným spôsobom Spoločnosti zaslať písomné vyjadrenie, že s novým znením Podmienok pre investovanie a/alebo Produktových podmienok a/alebo Cenníka nesúhlasí. Pokiaľ Investor vo vyššie uvedenej lehote 30 kalendárnych dní doručí Spoločnosti svoj písomný nesúhlas s novým znením Podmienok pre investovanie a/alebo Produktových podmienok a/alebo Cenníka, bude ho Spoločnosť považovať za doručenie oznámenia o výpovedi v súlade s ods. 15.3 Podmienok pre investovanie. Nový Cenník a Podmienky pre investovanie a Produktové podmienky nadobúdajú účinnosť uplynutím vyššie uvedenej 30-dňovej lehoty, prípadne neskorším dňom určeným Spoločnosťou a budú k dispozícii takisto u Obchodných zástupcov. Informácie o možnostiach zmien ďalších dokumentov ako vyššie uvedených sú uvedené v príslušnom dokumente.
- 15.10. V prípade zmeny bankových účtov v Cenníku je Spoločnosť oprávnená po uplynutí 2 rokov od zverejnenia Cenníka s novými bankovými účtami, odmietnuť spracovať ďalšiu prichádzajúcu platbu Investora a účty uzavrieť. Investor je povinný aktualizovať s dostatočným predstihom svoje platobné príkazy.
- 15.11. Ak bude zmena Podmienok na investovanie a/alebo Produktových podmienok a/alebo Cenníka, ktorá sa netýka postavenia alebo záujmov Investora, vykonaná z dôvodu:
- pridania čísla bankového účtu v prípade nových Fondov a/alebo Investičných programov,
  - pridania nového Fondu a/alebo Investičného programu do zoznamu Fondov alebo
  - aktualizácie kontaktných údajov Spoločnosti alebo
  - aktualizácie v kapitole „Pojmy a skratky“ Podmienok na investovanie,
- je Spoločnosť oprávnená zmenu urobiť aj v kratšom časovom horizonte, o čom je povinná Investora informovať spôsobom podľa ods. 15.9 Podmienok na investovanie. Nový Cenník a Podmienky na investovanie a Produktové podmienky nadobúdajú účinnosť stanoveným dátumom a budú k dispozícii takisto u Obchodných zástupcov. Informácie o možnostiach zmien ďalších dokumentov Spoločnosti, než vyššie uvedených, sú uvedené v príslušných dokumentoch.
- 15.12. Znenie dokumentov a informácií, ktorých uverejnenie, poskytnutie či sprístupnenie na internetových stránkach vyžadujú právne predpisy, Zmluva či Podmienky na investovanie, sú k dispozícii na Internetovej adrese v stanovenom čase.
- 15.13. S cieľom vylúčenia všetkých pochybností sa výslovne konštatuje, že v prípade ukončenia/zmien Zmluvy Podmienky na investovanie nestanovujú nárok Investora na vrátenie už zaplatených poplatkov podľa Zmluvy, Žiadostí, najmä Vstupných poplatkov, Výstupných poplatkov Investičných programov, Výstupných poplatkov a Výstupných poplatkov Investičného programu.
- 15.14. Zmluva a na ňu nadväzujúce právne vzťahy sa riadia českým právnym poriadkom. V prípade, že by inak nebol príslušný český súd, je príslušný súd podľa sídla Spoločnosti.
- 15.15. Zodpovednosť za škody vzniknuté v priebehu trvania Zmluvy sa riadia ustanoveniami NOZ.
- 15.16. Podmienky na investovanie boli uverejnené dňa 30. 6. 2020, v súlade s ods. 15.9 Podmienok na investovanie nadobúdajú účinnosť uplynutím lehoty 1 mesiaca odo dňa ich uverejnenia, t. j. 1. 8. 2020, a nahradzujú predchádzajúce podmienky na investovanie zo dňa 2. 1. 2020.