

# Smlouva o podmínkách vydávání a odkupování Cenných papírů (dále jen „Smlouva“) v6 (FO bez zástupce)



## I. Smluvní strany

Povinné údaje!

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČ 43873766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, vložka 1031 (dále jen „Společnost“) a Investor – fyzická osoba, která nejedná prostřednictvím zástupce.

### I.A Údaje o Investorovi

příjmení			
jméno		titul	
rodné číslo	pohlaví		
	<input type="checkbox"/> muž <input type="checkbox"/> žena	Investor je zároveň Obchodním zástupcem <input type="checkbox"/> ano	
datum narození	místo narození		
státní občanství			
ČR <input type="checkbox"/>	jiné <input type="checkbox"/>	(uveďte):	

Investor je daňovým rezidentem mimo Českou republiku <input type="checkbox"/> ano	daňové identifikační číslo	kód/název státu
Investor prohlašuje, že není daňovým rezidentem USA, v opačném případě uvádí TIN:		

### I.B Kontaktní údaje Investora

Trvalý nebo jiný pobyt ulice	č. popisné / orientační
obec	PSČ stát
Uveďte všechny další státy, ve kterých je Investor přihlášen k trvalému nebo dlouhodobému pobytu	

Kontaktní adresa (nevyplňujte, pokud je shodná s trvalým nebo jiným pobytem) ulice	č. popisné / orientační
obec	PSČ stát

Kontaktní spojení e-mail	telefon
--------------------------	---------

### I.C Doklad totožnosti Investora

druh Dokladu totožnosti <input type="checkbox"/> OP <input type="checkbox"/> Pas <input type="checkbox"/> Povolení k pobytu	
číslo Dokladu totožnosti	platnost do
vydán kým	

### I.D Bankovní účet Investora

Bankovní účet v měně CZK (zejména pro odkup či výplatu dividendy či splatnost Fondu v CZK)	/
a/nebo Bankovní účet v měně EUR (zejména pro odkup či výplatu dividendy či splatnost Fondu v EUR)	
IBAN	SWIFT kód

### I.E Prohlášení Investora dle Zákona AML

1) Účel a zamýšlená povaha obchodu: <input type="checkbox"/> akumulace finančních prostředků <input type="checkbox"/> jiné:	
2) Zdroj finančních prostředků: <input type="checkbox"/> plat nebo odměny <input type="checkbox"/> jiné:	(př.: prodej majetku, dědictví, dary, zápůjčky, zisky z investic, atd.)
3) Roční příjem / částka: <input type="checkbox"/> do 500 tis. CZK <input type="checkbox"/> do 1 mil. CZK <input type="checkbox"/> do 3 mil. CZK <input type="checkbox"/> více než 3 mil. CZK – uveďte sumu v mil. CZK	
4) Povolání:	
5) Politicky exponovaná osoba: <input type="checkbox"/> ano	

## II. Předmět Smlouvy

- Předmětem této Smlouvy je úprava podmínek vydávání a odkupování Cenných papírů, včetně investování prostřednictvím Investičních programů.
- Práva a povinnosti Investora a Společnosti, které nejsou upraveny touto Smlouvou, se řídí Podmínkami k investování, příslušnými Produktovými podmínkami, Statutem nebo Prospektem příslušného Fondu, Ceníkem a příslušnými právními předpisy.



### III. Služby

- 1) Společnost bude Investorovi poskytovat službu **telefonického podávání žádostí** prostřednictvím klientské linky:  ano
- 2) Společnost bude Investorovi zasílat **výpisy** o stavu Majetkového účtu do Osobního mailboxu:  měsíčně  čtvrtletně
- 3) Společnost bude Investora informovat o **zaslání zpráv** do Osobního mailboxu **e-mailem**.
- 4) Společnost bude Investorovi zasílat **informace o provedených pokynech** a dále **roční výpis** o stavu Majetkového účtu do Osobního mailboxu.
- 5) Další Společností nabízené služby a způsob jejich sjednání jsou uvedeny v Ceníku (např. služba Moje Investice Online Plus pomocí Autorizačních SMS\*).

\* Pro zaslání Autorizačních SMS bude využit kontaktní telefon uvedený v čl. I. B této Smlouvy.

### IV. Pravidelné investice

#### PARTNER Invest Plus

Žádám o založení produktu PARTNER Invest Plus

Doba trvání   (doba musí být vždy celý rok, přičemž min. doba je 5 let)

Pravidelná měsíční investice       CZK

Cílová investovaná částka\*         CZK

- postupné splácení Vstupního poplatku Investičního programu**  **jednorázová úhrada Vstupního poplatku Investičního programu**
- Není-li zvolena forma úhrady Vstupního poplatku Investičního programu, bude Vstupní poplatek Investičního programu hrazen postupně, kdy 70 % zasláné částky bude použito na úhradu Vstupního poplatku Investičního programu a 30 % zasláné částky bude použito na vydání Cenných papírů.*

\* Cílová investovaná částka PARTNER Invest Plus nemusí být stanovena, pak Investor hradí Vstupní poplatek Investičního programu z každé jednorázové investice.

Pozn.: Cílovou investovanou částku je možné zvolit v případě, kdy doba trvání produktu končí max. v roce, v němž Investor dosáhne 75 let věku.

#### Profilové fondy / další pravidelná investice

Žádám o založení produktu Pravidelné investování (PI) do Fondu / Investičního programu:

Generali Prémiový konzervativní fond (domicil Irsko)  Generali Prémiový vyvážený fond (domicil Irsko)  Generali Prémiový dynamický fond (domicil Irsko)

Fond / Investiční program

Doba trvání   (doba musí být vždy celý rok, přičemž max. doba je 40 let, a končí max. v roce v němž Investor dosáhne 75 let věku)

Pravidelná měsíční investice       CZK

Cílová investovaná částka PI\*         CZK

- postupné splácení Vstupního poplatku Investičního programu**  **jednorázová úhrada Vstupního poplatku Investičního programu**
- Není-li zvolena forma úhrady Vstupního poplatku Investičního programu, bude Vstupní poplatek Investičního programu hrazen postupně, kdy 70 % zasláné částky bude použito na úhradu Vstupního poplatku Investičního programu a 30 % zasláné částky bude použito na vydání Cenných papírů.*

\* Cílová investovaná částka PI se vždy rovná součtu všech plánovaných pravidelných investic za dobu trvání produktu.

### V. Jednorázové investice

#### Můj INVESTOR Plus

Žádám o založení produktu Můj INVESTOR Plus v této předdefinované variantě:

**Vyvážená varianta** Doporučený min. investiční horizont: 6 let Výše jednorázové investice       CZK Plánovaná doba investice   v letech

**Dynamická varianta** Doporučený min. investiční horizont: 8 let Výše jednorázové investice       CZK Plánovaná doba investice   v letech

#### Další jednorázové investice

Investiční program / Fond  Výše jednorázové investice       CZK

Výše jednorázové investice       CZK

### VI. Pravidelný přestup v měně CZK

Žádám o přestup z produktu –  Fond/Investiční program:  Žádám o přestup do produktu –  Fond/Investiční program:

Částka       CZK Interval:  měsíčně První přestup ke dni

### VII. Závěrečná ustanovení

- 1) Investor bere na vědomí, že podpisem tohoto dokumentu činí Společnosti návrh na uzavření Smlouvy a že Smlouva nabývá účinnosti dnem její akceptace Společností, která je Investorovi písemně potvrzena. Investor si přeje být vázán Smlouvou v případě akceptace návrhu Investora Společností. Investor svým podpisem potvrzuje, že mu byly dokumenty uvedené v odstavci 5) Závěrečných ustanovení Smlouvy poskytnuty v dostatečném časovém předstihu před podpisem návrhu Smlouvy a že si je vědom rizik vyplývajících z investování. Uzavřením a účinností Smlouvy nevzniká Investorovi povinnost investovat. V případě, že Investor nerealizuje žádnou investici po dobu 12 měsíců, je Majetkový účet Společností zrušen a Smlouva ukončena.
- 2) Obsah Smlouvy tvoří též Podmínky společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s. k investování do Fondů a Investičních programů (dále jen „Podmínky k investování“), příslušné Produktové podmínky a příslušný Ceník, které jsou zveřejňovány na internetové adrese [www.generali-investments.cz](http://www.generali-investments.cz) (dále „Internetová adresa“) pod záložkou „O nás“ (položka „Fondy“).
- 3) Pokud Smlouva nestanoví jinak, pak pojmy uváděné ve Smlouvě s velkým počátečním písmenem mají význam definovaný ve Smlouvě, v Podmínkách k investování nebo v příslušných Produktových podmínkách.
- 4) Investor je oprávněn po akceptaci Smlouvy Společností zasílat své peněžní prostředky ve prospěch bankovních účtů aktuálně nabízených Fondů a Investičních programů za účelem vydání Cenných papírů v souladu s Podmínkami k investování, příslušnými Produktovými podmínkami a Statutem nebo Prospektem a Ceníkem. Seznam aktuálně nabízených Fondů a Investičních programů a jejich bankovních účtů je zveřejňován na Internetové adrese.
- 5) Statuty, Prospekt, Podmínky k investování, příslušné Produktové podmínky, Ceník a Informace o Společnosti jsou zveřejněny na Internetové adrese. Investoři si rovněž mohou jejich aktuální znění kdykoli vyžádat u Obchodního zástupce, v sídle Společnosti a v Kontaktním místě v listinné podobě.
- 6) Investor potvrzuje, že při založení Investičního programu s Cílovou investovanou částkou obdržel modelaci budoucího vývoje investice (dále jen „Investiční návrh“). Investiční návrh obsahuje zejména informace o způsobu výpočtu, úhradě a výši Vstupního poplatku Investičního programu a jeho vlivu na nákladovost zvoleného produktu v čase. Společnost Investorovi potvrdí výši Vstupního poplatku Investičního programu v závislosti na Investorem zvolenou variantu Investičního programu v Potvrzení o založení produktu a zároveň mu sdělí údaje pro identifikaci plateb. V případě založení dalšího stejného produktu bude variabilní a specifický symbol pro odlišení plateb přidělen Společností.
- 7) Investor bere na vědomí, že v souvislosti s uzavíráním Smlouvy je Investorem vyplňován Investiční dotazník, který má za cíl získání informací o odborných znalostech a zkušenostech Investora v oblasti investic. Investor se zavazuje v případě jakékoliv změny údajů obsažených v Investičním dotazníku informovat Obchodního zástupce. V případě odmítnutí vyplnění Investičního dotazníku je Investor srozuměn s tím, že tento postup Obchodnímu zástupci neumožňuje vyhodnotit, zda provedení obchodu odpovídá odborným znalostem nebo zkušenostem Investora potřebným pro pochopení souvisejících rizik. Investor bere na vědomí, že nevyplnění Investičního dotazníku může být důvodem zamítnutí Smlouvy.
- 8) Investor prohlašuje, že:
  - a. byl upozorněn a je mu znám význam doložky Smlouvy, na jejímž základě je část obsahu Smlouvy v souladu s § 1751 NOZ určena Podmínkami k investování a výslovně s jejich zněním souhlasí, jakož i souhlasí s ustanoveními, která odkazují na dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy a bere na vědomí, že ho zavazují i tyto dokumenty. V této souvislosti zejména bere na vědomí a souhlasí s ustanoveními o možnosti jejich změn dle odst. 15.11 Podmínek k investování, odst. 12.5 Podmínek k investování o investování upravující investování nezletilého Investora a o nevratnosti již zaplacených poplatků dle odst. 15.14 Podmínek k investování;

- b. se před podpisem návrhu Smlouvy seznámil s dokumenty uvedenými v odstavci 5) Závěrečných ustanovení Smlouvy, včetně informací o Pobídkách, které jsou v souvislosti s touto Smlouvou přijímány nebo poskytovány Společností;
- c. souhlasí s tím, že informace a zákonné informační povinnosti mu budou poskytovány elektronickou cestou, prostřednictvím e-mailu uvedeného v čl. I.B této Smlouvy a/ nebo prostřednictvím Osobního mailboxu;
- d. údaje uvedené v Investičním dotazníku jsou aktuální, přesné a úplné;
- e. má pravidelný přístup na internet a výslovně souhlasí s poskytováním Klíčových informací pro Investory, Statutů, Prospektu a dalších dokumentů týkajících se Fondů prostřednictvím Internetové adresy;
- f. mu byly v dostatečném časovém předstihu před podpisem návrhu Smlouvy poskytnuty aktuální Klíčové informace pro Investory příslušných Fondů a seznámí se vždy s aktuálními zněními těch, do jejichž Cenných papírů hodlá investovat;
- g. v případě výběru investice do Investičního programu s Cílovou investovanou částkou mu byl v dostatečném časovém předstihu před podpisem návrhu Smlouvy poskytnut Investiční návrh;
- h. obdržel spolu s touto Smlouvou informace o způsobu stanovení a úhrady Vstupního poplatku Investičního programu včetně možnosti ověřit si konkrétní výši Vstupního poplatku Investičního programu prostřednictvím on-line kalkulaček zpřístupněných Společností na Internetové adrese;
- i. údaje vztahující se k osobě Investora uvedené ve Smlouvě jsou pravdivé, úplné a správné a zavazuje se bez zbytečného odkladu oznámit Společnosti všechny změny a současně předložit dokumenty prokazující příslušné změny a poskytnout Společnosti součinnost při ověřování prohlášení Investora;
- j. Smlouvu uzavírá v rámci nakládání s vylučným vlastnictvím Investora. V případě, že je Investor osobou žijící v manželství nebo registrovaném partnerství, prohlašuje, že Smlouvu uzavírá v rámci obstarání běžných záležitostí rodiny anebo má souhlas druhého s uzavřením Smlouvy či jiným právním jednáním, pro něž je souhlas nutný. Tento souhlas je povinen do 30 dnů od doručení výzvy předložit v písemné formě Společnosti;
- k. byl seznámen s upozorněním, že současná výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí a investice do Cenných papírů v sobě obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní a není zaručena návratnost původně investované částky. Úplné informace o podstatných okolnostech a rizicích investice jsou uvedeny ve Statutech a/nebo Prospektu Fondů;
- l. že není na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu se zvláštními právními předpisy, ani s těmito osobami není v obchodním nebo jiném kontaktu;
- m. byl seznámen s definicí PEO ve smyslu ust. § 4 odst. 5 Zákona AML;
- n. se na Smlouvu a na jednotlivé žádosti dle Smlouvy a Podmínek k investování nevztahuje povinnost uveřejnění prostřednictvím registru smluv podle ZORS. Jestliže toto prohlášení není nebo nebude pravdivé, tak je Investor povinen tuto skutečnost Společnosti neprodleně oznámit. V případě, že se na Smlouvu nebo žádost vztahuje taková povinnost uveřejnění, Investor souhlasí, že ji zveřejní Společnost, ledaže se se Společností dohodne jinak.
- 9) Podpisem návrhu Smlouvy Investor bere na vědomí, že informace o zpracování osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“, který je dostupný na Internetové adrese pod záložkou „O nás“ (položka „Společnost“).

## VIII. Informace o způsobu stanovení a úhrady Vstupního poplatku Investičního programu

Společnost je v souladu s Podmínkami k investování oprávněna inkasovat od Investora Vstupní poplatek Investičního programu formou srážky příslušné částky z platby zasílané Investorem do zvoleného Investičního programu. Vstupní poplatek Investičního programu se stanovuje jako procentní podíl z investované částky nebo z Cílové investované částky dle sazby uvedené v příslušném Ceníku (blíže definováno v Produktových podmínkách příslušného Investičního programu). Investor je oprávněn v návrhu uzavírané Smlouvy zvolit jeden z následujících způsobů platby Vstupního poplatku Investičního programu:

### • Jednorázová úhrada

Investor hradí předem celý Vstupní poplatek Investičního programu na počátku investování jednorázově pro celou zvolenou dobu trvání příslušného Investičního programu. Pokud Investor neuhradí celý Vstupní poplatek Investičního programu nejpozději s první investicí, strhává se mu 100 % z každé pravidelné investice až do uhrazení celého Vstupního poplatku Investičního programu. Do doby úhrady celého Vstupního poplatku Investičního programu nejsou Investorovi vydávány žádné Cenné papíry.

### • Postupné splácení

Investor postupně hradí Vstupní poplatek Investičního programu v určeném poměru 70:30 z každé pravidelné poukázané investice do příslušného Investičního programu. To znamená, že Vstupní poplatek Investičního programu se strhává ve výši 70 % z každé pravidelné investice až do uhrazení celé částky Vstupního poplatku Investičního programu. Do doby úhrady celého Vstupního poplatku Investičního programu jsou Investorovi vydávány Cenné papíry v hodnotě 30 % z každé pravidelné investice.

### • Průběžné platby

Investorovi je Vstupní poplatek Investičního programu odečten z každé jednotlivě uhrazené pravidelné investice do příslušného Investičního programu po celou dobu trvání Investičního programu. Tento způsob se používá při investování prostřednictvím Investičního programu bez stanovení Cílové investované částky.

S výši Vstupního poplatku Investičního programu a způsobem jejího stanovení je Investor v dostatečném časovém předstihu před podpisem návrhu Smlouvy seznámen Obchodním zástupcem v rámci předkládaného Investičního návrhu, který obsahuje rovněž modelaci budoucího vývoje investice, pokud se jedná o Investiční program se stanovenou Cílovou investovanou částkou, a poskytuje Investorovi představu o nákladovosti Investičního programu v čase po jednotlivých letech. Pokud mu není tato informace předložena Obchodním zástupcem automaticky, má právo si ji od něj vyžádat, případně podat Společnosti stížnost v této věci. Investor má rovněž možnost spočítat si konkrétní výši Vstupního poplatku Investičního programu, včetně nákladovosti Investičního programu, prostřednictvím on-line kalkulačky, přístupné na adrese: <http://www.generali-investments.cz/kalkulacky/cpi-1c/>

Společnost v rámci zasílaného Potvrzení o založení zvoleného produktu potvrdí Investorovi výši Vstupního poplatku Investičního programu a budoucí vývoj investice s nákladovostí Investičního programu, pokud se jedná o Investiční program se stanovenou Cílovou investovanou částkou, v čase po jednotlivých letech, a to v závislosti na variantě zvolené Investorem v návrhu uzavírané Smlouvy.

**Zaplacený Vstupní poplatek Investičního programu je nevratný bez ohledu na zvolený způsob jeho úhrady. Vstupní poplatek Investičního programu je příjmem Společnosti, ze kterého se hradí odměna (provize), která je považována za Pobídku, investičnímu zprostředkovateli ve výši 50 – 100 % ze Vstupního poplatku Investičního programu. Blížší informace o Pobídkách, které jsou v souvislosti s touto Smlouvou přijímány nebo poskytovány Společností, jsou uvedeny v dokumentu Informace o Společnosti.**

## IX. Údaje o investičním zprostředkovateli a obchodním zástupci

**Povinné údaje!**

Údaje o investičním zprostředkovateli Společnosti (dále jen „IŽ“) – jméno, příjmení/název:

Údaje o Obchodním zástupci, který zkontroloval údaje v návrhu Smlouvy a podle Dokladu totožnosti ověřil totožnost Investora, který jej před ním podepsal:

evidenční číslo:  jméno, příjmení/název:

e-mail:  telefon:

**Související dokumenty:** počet  názvy dokumentů

## X. Podpisy

**Povinné údaje!**

datum

\_\_\_\_\_   
 úředně/Obchodním zástupcem ověřený podpis   
 Investora

\_\_\_\_\_   
 podpis   
 Obchodního zástupce

## XI. Podpis v případě samosjednání

Je-li Investor zároveň Obchodním zástupcem (samosjednání), uveďte údaje o osobě, která zkontrolovala údaje v návrhu Smlouvy a podle Dokladu totožnosti ověřila totožnost Investora (Obchodního zástupce), který jej před ní podepsal.

jméno, příjmení:

evidenční číslo:

podpis: