

A. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1. Tyto Podmínky KASIČKA se vztahují na následující varianty produktu KASIČKA:
 - a) KASIČKA v měně CZK
 - b) KASIČKA v měně EUR(dále jen souhrnně „produkt“ a/nebo „KASIČKA“)
2. Pokud tyto Podmínky KASIČKA nestanoví jinak, pak pojmy uváděné v těchto Podmínkách KASIČKA s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Podmínkami k investování nebo Smlouvou.
3. Produkt KASIČKA je dle platné právní úpravy balíčkovým produktem. V této souvislosti Společnost informuje Investora, že:
 - a) Investor může investovat do zařazených Fondů rovněž samostatně, bez nutnosti investování do produktu KASIČKA,
 - b) Vstupní poplatky Investičního programu a Výstupní poplatky Investičního programu mohou být vyšší než při samostatném investování do Fondů, které jsou do produktu zařazeny,
 - c) produkt se řadí mezi Produkty životního cyklu,
 - d) produkt obsahuje mechanismy, které mají za cíl snižovat celkové riziko produktu oproti samostatnému investování do jednotlivých Fondů. Těmito mechanismy jsou především:
 - i. zkonzervativňování portfolia s blížícím se uplynutím doby trvání produktu, tj. postupné snižování rizikovosti produktu při změně Fáze (viz odst. 7);
 - ii. roční rebalancování (odst. 14).

B. ZALOŽENÍ PRODUKTU

4. Produkt je Investorovi založen a poskytován na základě jím řádně vyplněné a autorizované žádosti doručené Společnosti v souladu s Podmínkami k investování (dále jen „Žádost“). Společnost doručení řádně vyplněné Žádosti potvrdí Investorovi zasláním Potvrzení o založení produktu, a to do Osobního mailboxu. Obdobně bude Společnost informovat Investora o neplatně vyplněné Žádosti.
5. Investor si může v Žádosti určit Cílovou investovanou částku, což je součet všech předpokládaných investovaných částek za celou dobu trvání produktu.
6. V Potvrzení o založení produktu jsou uvedeny parametry konkrétního produktu.

C. CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

7. Produkt je určen především pro dlouhodobé investování nezletilých osob. Investorem zvolená doba trvání produktu je rozdělena na fáze (dále souhrnně nebo i jednotlivě jen „Fáze“), které se liší svým složením a dobou trvání, přičemž následující Fáze má konzervativnější (méně rizikové) složení než Fáze předchozí. Doba trvání produktu musí být stanovena na celé roky s tím, že končí maximálně v roce, v němž Investor dosáhne 18 let.
8. Produkt KASIČKA v měně CZK je složen z následujících Investičních programů:
 - a) Akciový investiční program (dále jen „AIP“),
 - b) Dynamický investiční program (dále jen „DIP“),
 - c) Vyvážený investiční program (dále jen „VIP“),
 - d) Konzervativně vyvážený investiční program (dále jen „KVIP“),
 - e) Konzervativní investiční program (dále jen „KIP“).
9. Produkt KASIČKA v měně EUR se skládá z následujících Investičních programů:
 - a) Dynamický investiční program (dále jen „DIP-EUR“),
 - b) Dynamický vyvážený investiční program (dále jen „DVIP-EUR“),
 - c) Vyvážený investiční program (dále jen „VIP-EUR“),
 - d) Konzervativně vyvážený investiční program (dále jen „KVIP-EUR“),
 - e) Konzervativní investiční program (dále jen „KIP-EUR“).

10. Složení Investičních programů, z nichž se jednotlivé varianty produktu KASIČKA skládají, je uvedeno v Produktových podmínkách vybraných Investičních programů.

11. V případě produktu KASIČKA v měně CZK si Investor zvolí jednu z následujících variant:

a) VYVÁŽENÁ VARIANTA

- i. Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP, přechází do další Fáze prvním dnem 12. roku před koncem doby trvání produktu a trvá max. 6 let.
- ii. Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP, přechází do další Fáze prvním dnem 8. roku před koncem doby trvání produktu a trvá 4 roky.
- iii. Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP, přechází do další Fáze prvním dnem 5. roku před koncem doby trvání produktu a trvá 3 roky.
- iv. Fáze č. 4: investice je rozložena v KVIP, přechází do další Fáze prvním dnem 2. roku před koncem doby trvání produktu a trvá 3 roky.
- v. Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP a trvá 2 roky.

b) DYNAMICKÁ VARIANTA

- i. Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP, přechází do další Fáze prvním dnem 12. roku před koncem doby trvání produktu a trvá max. 6 let.
- ii. Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP, přechází do další Fáze prvním dnem 5. roku před koncem doby trvání produktu a trvá 7 let.
- iii. Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP a trvá 5 let.

12. V případě produktu KASIČKA v měně EUR si Investor zvolí jednu z následujících variant:

a) VYVÁŽENÁ VARIANTA

- i. Fáze č. 1: investice je rozložena v DIP-EUR, přechází do další Fáze prvním dnem 12. roku před koncem doby trvání produktu a trvá max. 6 let.
- ii. Fáze č. 2: investice je rozložena v DVIP-EUR, přechází do další Fáze prvním dnem 8. roku před koncem doby trvání produktu a trvá 4 roky.
- iii. Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP-EUR, přechází do další Fáze prvním dnem 5. roku před koncem doby trvání produktu a trvá 3 roky.
- iv. Fáze č. 4: investice je rozložena v KVIP-EUR, přechází do další Fáze prvním dnem 2. roku před koncem doby trvání produktu a trvá 3 roky.
- v. Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP-EUR a trvá 2 roky.

b) DYNAMICKÁ VARIANTA

- i. Fáze č. 1: investice je rozložena v DIP-EUR, přechází do další Fáze prvním dnem 12. roku před koncem doby trvání produktu a trvá max. 6 let.
- ii. Fáze č. 2: investice je rozložena v DVIP-EUR, přechází do další Fáze prvním dnem 5. roku před koncem doby trvání produktu a trvá 7 let.
- iii. Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP-EUR a trvá 5 let.

13. Přejed mezi jednotlivými Fázemi (tj. přestup mezi Fondy Společnosti) se provádí automaticky a není zpoplatněn. K přechodu mezi jednotlivými Fázemi dochází pouze u produktů KASIČKA, u nichž aktuální hodnota majetku Investora k výše uvedenému datu přechodu mezi Fázemi činí minimálně 500 CZK, resp. 20 EUR.

14. S ohledem na dlouhodobý charakter investování v rámci produktu KASIČKA provádí Společnost tzv. **rebalancování**, které navrácí jednou za rok složení příslušného Investičního programu v dané Fázi u jednotlivých Investorů do původního nastavení. Tzn., že Cenné papíry Fondů, u nichž došlo k navýšení poměru v příslušném Investičním programu oproti počátečnímu procentnímu poměru, jsou vyměněny za Cenné papíry Fondů, jejichž podíl se v průběhu roku snížil.

15. Rebalancování probíhá pouze u produktů, jejichž doba trvání má uplynout za více než 15 pracovních dní po skončení období stanoveného pro rebalancování, a u kterých dojde k přechodu mezi Fázemi za více než 15 pracovních dní po skončení období

stanoveného pro rebalancování. Rebalancování se provádí pouze po Doby trvání produktu KASIČKA a není zpoplatněno. Transakce rebalancování jsou generovány náhodně, přičemž den vygenerování transakce rebalancování určuje Aktuální hodnotu pro realizaci transakcí rebalancování. Rebalancování probíhá v těchto intervalech:

- a) u produktu vedeného v CZK v období od 1. 10. do 31. 10., a to pouze u produktů KASIČKA, u nichž aktuální hodnota majetku Investora ke dni 30. 9. daného roku činí minimálně 100 CZK;
- b) u produktu vedeného v EUR v období od 1. 9. do 30. 9., a to pouze u produktů KASIČKA, u nichž aktuální hodnota majetku Investora ke dni 31. 8. daného roku činí minimálně 5 EUR.

D. INVESTOVÁNÍ DO PRODUKTU

16. Do produktu lze investovat jednorázově i postupně (tzn. opakovaně v libovolné frekvenci). Nelze k němu sjednat službu Pravidelné investování.
17. Platby zaslané Investorem na Bankovní účet produktu musí být řádně označeny v souladu s Podmínkami k investování. Detaily provádění plateb ve prospěch Investičních programů jsou uvedeny v Ceníku.
18. Investice do produktu provedené před stanovením Cílové investované částky se do Cílové investované částky nezapočítávají.

E. POPLATKY

19. Výše Vstupního poplatku Investičního programu i Výstupního poplatku Investičního programu je uvedena v Ceníku.
20. V případě, že si Investor v Žádosti určí Cílovou investovanou částku, může si zároveň zvolit buď jednorázovou úhradu, nebo postupné splácení Vstupního poplatku investičního programu. U produktu bez Cílové investované částky je Vstupní poplatek Investičního programu strháván průběžně. Způsoby úhrady jsou podrobně popsány v Podmínkách k investování v části 4 Poplatky.
21. Investované částky, které překročí sjednanou Cílovou investovanou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle platného Ceníku pro příslušnou aktuálně platnou Fázi.
22. Konkrétní výši Vstupního poplatku Investičního programu sdělí Společnost Investorovi v Potvrzení o založení produktu.
23. Do doby uhrazení celé výše Vstupního poplatku Investičního programu, který je splácen jednorázově, není Společnost povinna vydat Investorovi Cenné papíry Fondu/ů a je oprávněna považovat za první Investorovu pravidelnou investici do produktu teprve peněžní částku zaslanou Investorem přesahující výši Vstupního poplatku Investičního programu.
24. Další informace týkající se Vstupního poplatku Investičního programu i Výstupního poplatku Investičního programu (např. způsob výpočtu, termíny účtování apod.) jsou uvedeny v Podmínkách k investování v části 4 Poplatky.

F. MOŽNOSTI BĚHEM TRVÁNÍ PRODUKTU

25. Níže uvedené možnosti produktu může Investor využívat prostřednictvím řádně vyplněné Žádosti předané Společnosti.
26. **Odkupy a přestupy**
 - a) Investor je oprávněn:
 - i. kdykoliv podat Společnosti žádost o jednorázový či pravidelný odkup Cenných papírů Fondu/ů vydaných mu v rámci produktu KASIČKA; takový odkup Cenných papírů nemá vliv na trvání příslušného produktu KASIČKA ani na splacení sjednané Cílové investované částky,
 - ii. požádat Společnost o přestup z produktu KASIČKA do Fondu. V rámci tohoto přestupu, který nemá vliv na splacení sjednané Cílové investované částky, je Investor povinen uhradit poplatek za přestup dle Ceníku,
 - iii. požádat Společnost o přestup z Fondu do produktu KASIČKA bez stanovené Cílové investované částky. V rámci tohoto přestupu je Investor povinen uhradit poplatek za přestup dle Ceníku,
 - iv. požádat Společnost o přestup z Fondu do produktu KASIČKA se stanovenou Cílovou investovanou částkou. V rámci tohoto přestupu nehradí Investor žádný poplatek za přestup.
 - b) Odkupy a přestupy z produktu jsou uskutečňovány tak, že Společnost zajistí odkup a přestup Cenných papírů z jednotlivých

Fondů obsažených v produktu, a to v poměru odpovídajícímu hodnotě podílu Fondů v produktu.

27. Zvýšení Cílové investované částky

- a) Zvýšit Cílovou investovanou částku je možné při splnění všech těchto podmínek:
 - i. Investor uhradil celou výši Vstupního poplatku Investičního programu;
 - ii. zvýšení je možné maximálně 3x za dobu trvání produktu;
 - iii. od zahájení Doby trvání produktu nebo od posledního zvýšení Cílové investované částky produktu uplynuly alespoň 2 roky;
 - iv. Investor zainvestoval alespoň 10 % z aktuální Cílové investované částky;
 - v. zvýšení Cílové investované částky je schváleno Společností.
- b) V případě zvýšení Cílové investované částky bude vypočten další Vstupní poplatek Investičního programu, jehož výše bude stanovena z rozdílu nové Cílové investované částky a původní Cílové investované částky podle Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti.
- c) Do doby uhrazení dalšího Vstupního poplatku Investičního programu, který je splácen jednorázově, není Společnost povinna vydat Investorovi Cenné papíry Fondu/ů nabízených Společností a je oprávněna považovat za první Investorovu zvýšenou pravidelnou investici do produktu KASIČKA teprve peněžní částku zaslanou Investorem přesahující výši dalšího Vstupního poplatku Investičního programu.

28. Snížení Cílové investované částky

- a) Investor může požádat o snížení Cílové investované částky při splnění všech těchto podmínek:
 - i. zůstává dodržena minimální výše zasílané částky stanovená Ceníkem,
 - ii. Investor uhradil celou výši Vstupního poplatku Investičního programu,
 - iii. snížení Cílové investované částky je schváleno Společností.
- b) Investor nemá nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku Investičního programu.

29. Ukončení produktu

- a) Investor může požádat o ukončení produktu před uplynutím doby trvání. V tomto případě nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku Investičního programu odvozeného z Cílové investované částky.
- b) Dnem ukončení je den doručení žádosti o ukončení produktu Společnosti. Splacením stanovené Cílové investované částky nelze dosáhnout předčasného ukončení produktu.
- c) Po ukončení produktu
 - i. se ukončí přecházení mezi Fázemi,
 - ii. nedochází k rebalancování,
 - iii. nelze měnit výši Cílové investované částky,
 - iv. nedochází automaticky k odkupu Cenných papírů Fondu/ů nabízených Společností,
 - v. do produktu nelze zasílat další částky k investování,
 - vi. Cenné papíry Fondu/ů jsou dále evidovány na Majetkovém účtu Investora ve složení a struktuře, které odpovídá Fázi, v níž byl produkt ukončen, a to do doby, než budou Investorem řádně odkoupeny,
 - vii. dochází ke zrušení všech pravidelných přestupů směřujících do produktu KASIČKA.

30. Veškeré změny, kromě odkupů, přestupů a ukončení produktu, potvrzuje Společnost Investorovi v Potvrzení o změně produktu.

G. MOŽNOSTI PO UPLYNUTÍ DOBY TRVÁNÍ PRODUKTU:

31. Po uplynutí doby trvání produktu KASIČKA:

- a) nedochází automaticky k odkupu Cenných papírů Fondu/ů zahrnutých v produktu,
- b) Cenné papíry Fondu/ů jsou dále evidovány na Majetkovém účtu Investora ve složení a struktuře, které odpovídají poslední Fázi produktu, a to do doby, než budou Investorem řádně odkoupeny,
- c) neprobíhá rebalancování,

- d) je možné stále zasílat investice při dodržení podmínek jako při investování do produktu KASIČKA, za investované prostředky jsou Investorovi vydávány Cenné papíry Fondů, které byly součástí poslední Fáze produktu KASIČKA,
 - e) nelze měnit výši Cílové investované částky ani dobu trvání produktu,
 - f) lze provádět jednorázové odkupy a přestupy,
 - g) je možné ukončit poskytování produktu se stejnými důsledky, jako jsou uvedeny v odst. 29. c) výše,
 - h) lze provádět pravidelné odkupy (vyplácení tzv. renty či stipendia) některým z těchto způsobů s tím, že měsíční částky budou vypláceny ke dni kalendářního měsíce zvoleného Investorem:
 - i. pravidelným měsíčním zasíláním pevné částky určené Investorem až do doby prodeje veškerých investic Investora v produktu KASIČKA,
 - ii. pravidelným měsíčním zasíláním variabilní částky po dobu zvolenou Investorem. Pravidelná částka je stanovena jako aktuální zůstatek dělený počtem odkupů zbývajících dle počtu měsíců do konce zvolené doby vyplácení renty Investorem.
32. Při postupném investování po dobu trvání produktu KASIČKA v měně CZK má po skončení doby trvání produktu KASIČKA Investor nárok na bonus (dále jen „**Bonus**“) v závislosti na délce produktu KASIČKA. Výše Bonusu je stanovena následovně:
- a) při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 10 - 12 let Investor získává Bonus ve výši jedné pravidelné investice,
 - b) při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 13 – 15 let Investor získává Bonus ve výši 2 pravidelných investic,
 - c) při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 16 - 18 let Investor získává Bonus ve výši 3 pravidelných investic.
 - d) Maximální možná výše Bonusu je limitována částkou 10 000 Kč.
 - e) Základem pro výpočet Bonusu je měsíční pravidelná investice uvedená v Žádosti, přičemž podmínkou pro vyplacení Bonusu je dosažení Cílové investované částky uvedené v Žádosti.

H. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

33. Investování do produktu KASIČKA se řídí Podmínkami k investování.
34. Společnost si vyhrazuje právo jednostranně ukončit poskytování produktu Investorovi, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:
- a) uplynula doba trvání,
 - b) Investor odkoupil všechny Cenné papíry vydané mu v rámci produktu,
 - c) po dobu alespoň jednoho roku od uplynutí doby trvání nebo od poslední transakce po uplynutí doby trvání nebyla v produktu evidována žádná transakce,
 - d) k produktu nejsou Společností evidovány Vstupní poplatky Investičního programu předplacené Investorem.
35. Ukončení poskytování produktu ze strany Společnosti má stejné důsledky jako jeho ukončení ze strany Investora, jak jsou uvedeny v odst. 29. výše.
36. Tyto produktové podmínky byly uveřejněny dne 29. 11. 2019, v souladu s odst. 16.12 Podmínek k investování nabývají účinnosti uplynutím uvedené lhůty ode dne jejich uveřejnění a nahrazují předchozí produktové podmínky, jmenovitě:
- a) Produktové podmínky KASIČKA v měně CZK platné od 2. 1. 2019,
 - b) Produktové podmínky KASIČKA v měně EUR platné od 2. 1. 2019.