

Podmienky spoločnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s., pre investovanie do Fondov a Investičných programov platné od 23.3.2016



- 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 počiatocnými písmenami majú význam definovaný Podmienkami pre investovanie alebo Zmluvou.

Aktuálna hodnota

aktuálna hodnota Cenného papiera príslušného Fondu

Autorizačné SMS

autorizačný PIN kód zaslaný prostredníctvom SMS

Cenník

Cenník produktov Spoločnosti

Cenné papiere

zaknihované cenné papiere vydávané Fondmi

Certifikát

Elektronický certifikát podľa štandardu X.509 vystavený Spoločnosťou, umožňujúci jednoznačné overenie totožnosti Investora v prostredí aplikácie dostupnej Investorom prostredníctvom internetu na Internetovej adrese

ČNB

Česká národná banka

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 a Informácie o Spoločnosti

Fond

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

Fond Generali Invest CEE

investičný fond obhospodarovaný Spoločnosťou, ktorému bolo udelené povolenie v Írskej republike, je zapísaný do zoznamu vedeného ČNB podľa § 597 písm. d) a podlieha dohľadu Centrálny banky Írska

Fond Generali Investments CEE

investičný fond obhospodarovaný Spoločnosťou, ktorému bolo udelené povolenie v Českej republike/je zapísaný do zoznamov vedených ČNB podľa § 597 a) alebo b) Zákona a podlieha dohľadu ČNB

Informácie o Spoločnosti

informácie o Spoločnosti, Fondoch či Zmluve, ktorých poskytovanie je stanovené príslušnými právnymi predpismi

Internetová adresa

<http://www.generali-investments.sk>

Investičný program

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

Investor

fyzická alebo právnická osoba, ktorá vlastní alebo ktorej sú ponúkané Cenné papiere

Kľúčové informácie pre Investorov

oznam kľúčových informácií

Kontaktné miesto

adresa klientskeho centra:
Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Křenová 71, 602 00 Brno
korešpondenčná adresa:
Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P. O. BOX 405, 660 05 Brno
e-mail:
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

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

Obchodný zástupca

osoba, prostredníctvom ktorej investičný sprostredkovateľ, viazaný zástupca či Spoločnosť prijíma žiadosti o vydanie a odkupovanie Cenných papierov (zamestnanec investičného sprostredkovateľa, viazaného zástupcu alebo Spoločnosti alebo osoba, napr. viazaný zástupca, ktorá koná na základe zmluvy uzatvorenej s investičným sprostredkovateľom alebo na základe zmocnenia investičného sprostredkovateľa alebo Spoločnosti) a ktorá spĺňa zákonné podmienky pre výkon týchto

obdobných činností. Obchodný zástupca (okrem Spoločnosti) poskytuje Investorovi iba investičnú službu prijímania a odovzdávania pokynov týkajúcu sa Cenných papierov, a:

- nesmie prijímať od Investora žiadne peňažné prostriedky ani investičné nástroje,
 - pokyny Investora odovzdáva iba Spoločnosti,
 - je registrovaný ČNB a je povinný sa na žiadosť Investora preukázať platným osvedčením o registrácii ČNB,
 - je povinný sa na žiadosť Investora preukázať platným osvedčením Spoločnosti, že je Obchodným zástupcom a
- je oprávnený iba:
- overiť totožnosť Investora a údaje v Zmluve a/alebo žiadosti, pokyne alebo príkaze Investora podľa Podmienok pre investovanie,
 - overiť podpis Investora v Zmluve a/alebo žiadosti, pokyne alebo príkaze Investora podľa Podmienok pre investovanie a
 - prevziať Zmluvu a/alebo žiadosť, pokyn alebo príkaz Podielníka podľa Podmienok pre investovanie s cieľom ich doručenia Spoločnosti.

Platená služba

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

Politicky exponovaná osoba alebo PEO

a) fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii s celoštátnou pôsobnosťou, ako je napríklad hlava štátu alebo predsedu vlády, minister, námestník alebo asistent ministra, člen parlamentu, člen najvyššieho súdu, ústavného súdu alebo iného vyššieho súdneho orgánu, proti ktorého rozhodnutiu všeobecne, až na výnimky, nie je možné použiť opravné prostriedky, člen úctovného dvora, člen vrcholného orgánu centrálny banky, vysoký dôstojník v ozbrojených silách alebo zboroch, člen správneho, riadiaceho alebo kontrolného orgánu obchodného závodu vo vlastníctve štátu, veľvyslanec alebo chargé d'affaires, alebo fyzická osoba, ktorá obdobné funkcie vykonáva v orgánoch Európskej únie alebo iných medzinárodných organizáciách, a to počas výkonu tejto funkcie, a ďalej počas jedného roka po ukončení výkonu tejto funkcie, a ktorá

1. má bydlisko mimo Českej republiky, alebo
2. takú významnú verejnú funkciu vykonáva mimo Českej republiky,
- b) fyzická osoba, ktorá
1. je k osobe uvedenej v písmene a) vo vzťahu manželskom, partnerskom alebo v inom obdobnom vzťahu alebo vo vzťahu rodičovskom,
2. je k osobe uvedenej v písmene a) vo vzťahu syna alebo dcéry alebo je k synovi alebo dcére osoby uvedenej v písmene a) osobou vo vzťahu manželskom (zaťovia, nevesty), partnerskom alebo v inom obdobnom vzťahu,
3. je spoločníkom alebo Skutočným majiteľom rovnakej právnickej osoby, prípadne poručníctva alebo iného obdobného právneho usporiadania podľa cudzieho právneho poriadku, ako osoba uvedená v písmene a), alebo je o nej povinnej osobe známe, že je v akomkoľvek inom blízkom podnikateľskom vzťahu s osobou uvedenou v písmene a), alebo
4. je Skutočným majiteľom právnickej osoby, prípadne poručníckeho alebo iného obdobného právneho usporiadania podľa cudzieho právneho poriadku, o ktorom je známe, že bolo vytvorené v prospech osoby uvedenej v písmene a).

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 Zmluvy Spoločnosťou

Pracovný deň

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

Produktové podmienky

k vybraným Investičným programom vydáva Spoločnosť samostatné Produktové podmienky. V prípade rozporu medzi Podmienkami pre investovanie a príslušnými Produktovými podmienkami je rozhodný text Podmienok pre investovanie. V prípade, že niektoré ustanovenie Štatútu alebo Prospektu alebo Zmluvy bude v rozpore s ustanoveniami Produktových podmienok, má prednosť úprava príslušnej otázky nachádzajúca sa v Štatúte alebo Prospekte alebo Zmluve.

Prospekt

prospekt príslušného Fondu

Skutočný majiteľ

na účely ust. § 4 ods. 4 Zákona AML:

- a) u podnikateľa
1. fyzická osoba, ktorá fakticky alebo právne vykonáva priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv na riadenie alebo prevádzkovanie obchodného závodu u tohto podnikateľa; nepriamym vplyvom sa rozumie vplyv vykonávaný prostredníctvom inej osoby alebo iných osôb,
2. fyzická osoba, ktorá sama alebo na základe dohody s iným spoločníkom alebo spoločníkmi disponuje viac než 25 % hlasovacích práv tohto podnikateľa; disponovaním s hlasovacími právami sa rozumie možnosť vykonávať hlasovacie práva na základe vlastného uváženia bez ohľadu na to, či a na základe akého právneho dôvodu sú vykonávané, prípadne možnosť ovplyvňovať výkon hlasovacích práv inou osobou,
3. fyzické osoby konajúce v zhode, ktoré disponujú viac než 25 % hlasovacích práv tohto podnikateľa, alebo
4. fyzická osoba, ktorá je na základe inej skutočnosti príjemcom výnosov z činnosti

- tohto podnikateľa,
- b) pri nadácii alebo nadačnom fonde
1. fyzická osoba, ktorá má byť príjemcom aspoň 25 % z rozdeľovaných prostriedkov, alebo
 2. ak nebolo rozhodnuté, kto bude príjemcom výnosov nadácie alebo nadačného fondu, fyzická osoba alebo okruh osôb, v ktorých záujme boli založené, alebo v ktorých záujme pôsobí,
 - c) pri spolku podľa NOZ, ústave, všeobecne prospešnej spoločnosti alebo inej obdobnej osobe a v prípade poručníckeho vzťahu alebo iného obdobného vzťahu podľa cudzieho právneho poriadku fyzická osoba,
1. ktorá disponuje viac než 25 % ich hlasovacích práv alebo majetku,
 2. ktorá má byť príjemcom aspoň 25 % z rozdeľovaných prostriedkov, alebo
 3. v ktorej záujme boli založené alebo v ktorých záujme pôsobí, ak nebolo rozhodnuté, kto bude príjemcom ich výnosov.

Služba

služby uvedené v ods. 3.1 Podmienok pre investovanie, najmä služby Moje Investície Online alebo služba Moje Investície Online Plus

Zmluva

Zmluva o podmienkach vydávania a odkupovaní Cenných papierov uzatvorená medzi Spoločnosťou a Investorom, na základe ktorej sú vydávané a odkupované Cenné papiere, prípadne upravujúce investície do Investičných programov

Spoločnosť

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

Štatút

štatút príslušného Fondu

Vstupný poplatok Investičného programu

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

Výhláška o samostatnej evidencii investičných nástrojov

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

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 financovaniu terorizmu, v znení neskorších predpisov

Zástupca

zákonný alebo zmocnený zástupca alebo opatrovník Investora

ZOOÚ

zákon č. 101/2000 Zb., o ochrane osobných údajov, v platnom znení

ZPKT

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

A. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1 Úvodné ustanovenia

- 1.1 Spoločnosť ponúka Investorom prostredníctvom Obchodného zástupcu Cenné papiere v súlade s platne uzatvorenou Zmluvou, týmito Podmienkami pre investovanie, Štatútom či Prospektom, Kľúčovými informáciami pre Investorov, Cenníkom a príslušnými právnymi predpismi Českej republiky.
- 1.2 Spoločnosť je investičnou spoločnosťou v zmysle Zákona a je oprávnená v rozsahu uvedenom v povolení udelenom ČNB obhospodarovat' 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 s účinnosťou od 1. 1. 2016 oprávnená obhospodarovat' 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) a ďalej môže poskytovať investičné poradenstvo týkajúce sa investičného nástroja podľa § 11 ods. 1 písm. f) Zákona.
- 1.3 Podmienky pre investovanie sa vzťahujú na všetky vzťahy medzi Investorom a Spoločnosťou, ktoré sa týkajú investícií do Fondov a Investičných programov, pokiaľ nie je uvedené inak.
- 1.4 Tam, kde sa v Zmluve alebo v Podmienkach pre investovanie používa pojem „Investor“ myslí sa tým, že tieto pravidlá platia primerane i na Zástupcov.

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, a týmito Podmienkami pre investovanie a príslušnými Produktovými podmienkami. Aktuálna ponuka Fondov a Investičných programov je zverejnená na Internetovej adrese.
- 2.2 Štatút, Prospekt a Podmienky pre investovanie sú všetkým Investorom k dispozícii u Obchodných zástupcov, v sídle Spoločnosti, na Kontaktnom mieste a na Internetovej adrese.
- 2.3 Cenník je k dispozícii u Obchodných zástupcov.
- 2.4 Investor poveruje Spoločnosť výkonom vybraných práv a povinností vyplývajúcich z vlastníctva Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE, a to účasťou a hlasovaním na valnom zhromaždení Fondu Generali Invest CEE. Spoločnosť vykonáva tieto práva a povinnosti s odbornou starostlivosťou a v najlepšom záujme Investorov.

3 Vymedzenie služieb poskytovaných Spoločnosťou

- 3.1 Spoločnosť poskytuje Investorom a ďalším oprávneným osobám najmä tieto Služby:
 - a) možnosť telefonického podávania žiadostí, príkazov a pokynov Investora podľa

- ods. 14.2 Podmienok pre investovanie,
 - b) zasielanie písomného výpisu o stave Majetkového účtu Investora na adresu Investora uvedenú v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora,
 - c) zasielanie informácie o stave Majetkového účtu Investora formou SMS správy na mobilný telefón uvedený v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora,
 - d) zasielanie informácie o stave Majetkového účtu e-mailom na adresu Investora uvedenú v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora,
 - e) službu Moje Investície Online podľa ods. 14.3 Podmienok pre investovanie,
 - f) službu Moje Investície Online Plus podľa ods. 12.2 Podmienok pre investovanie
- 3.2 Aktuálny rozsah Služieb poskytovaných Spoločnosťou je uvedený na Internetovej adrese. Služba Moje Investície Online je Investorom zriadená automaticky s účinnosťou Zmluvy. Ostatné Služby poskytuje Spoločnosť iba v prípade, že si príslušnú Službu vrátane prípadných časových intervalov poskytovania Služby Investor zvolí, a to buď priamo v Zmluve a/alebo na základe písomnej žiadosti podľa ods. 14.4 Podmienok pre investovanie, príp. elektronicky podľa kapitoly 12 Podmienok pre investovanie alebo telefonicky podľa ods. 14.2 Podmienok pre investovanie, prípadne ak vyplýva zo všeobecne záväzných právnych predpisov záväzkov pre Spoločnosť poskytovať Investorom takú službu.
 - 3.3 Investor je oprávnený rozsah poskytovaných Služieb a/alebo časové intervaly ich poskytovania zmeniť na základe svojej žiadosti o zmenu Služieb spôsobom uvedeným v predchádzajúcom odseku.
 - 3.4 Investor bude hradit' poskytnuté Platené služby na základe daňového dokladu vystaveného Spoločnosťou ku koncu príslušného kalendárneho roka, pokiaľ nie je pri jednotlivých Službách v týchto Podmienkach pre investovanie alebo v Cenníku uvedený iný spôsob hradenia. 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 FONDOV GENERALI INVESTMENTS CEE

4 Vydávanie Cenných papierov Fondov Generali Investments CEE

- 4.1 Spoločnosť vydáva Investorom Cenné papiere Fondov Generali Investments CEE 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.
- 4.5 Detaily vykonávania platieb v prospech Fondov Generali Investments CEE a Investičných programov Generali Investments CEE sú uvedené v Cenníku.

5 Odkupovanie Cenných papierov Fondov Generali Investments CEE

- 5.1 Spoločnosť odkupuje Cenné papiere Fondov Generali Investments CEE v súlade so Štatútom Fondu.
- 5.2 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.
- 5.3 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. 5.5 Podmienok pre investovanie. Dňom uplatnenia práva na odkúpenie sa pri:
 - (i) jednorazovom odkúpení rozumie Pracovný deň, v ktorom bola žiadosť o odkúpenie preukázateľne doručená Spoločnosti,
 - (ii) 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 predchádzajúci Pracovný deň. Pokiaľ Investor v žiadosti o pravidelné odkupovanie neuviede 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.
- 5.4 V príslušnej žiadosti o odkúpenie/pravidelné odkupovanie je možné určiť buď:
 - (i) počet Cenných papierov konkrétneho Fondu/-ov Generali Investments CEE pri jednorazovom odkúpení, alebo
 - (ii) sumu, ktorá má byť odkupovaním Cenných papierov konkrétneho Fondu/-ov Generali Investments CEE a/alebo Cenných papierov Fondov v pomere podľa ods. 5.2 Podmienok pre investovanie získaná pri jednorazovom odkupovaní, alebo
 - (iii) sumu, ktorá má byť odkupovaním Cenných papierov konkrétneho Fondu/-ov Generali Investments CEE a/alebo Cenných papierov Fondov v pomere podľa ods. 5.2 Podmienok pre investovanie získaná pri pravidelnom odkupovaní.
- 5.5 Žiadosti o odkúpenie/pravidelné odkupovanie môže byť podaná iba spôsobom uvedeným v ods. 14.1 Podmienok pre investovanie.
- 5.6 Peňažné prostriedky získané odkúpením a po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa ods. 3.4 Podmienok pre investovanie, zašle Spoločnosť Investorovi v súlade so Štatútom Fondu Generali Investments CEE na bankový účet uvedený v žiadosti o odkúpenie/pravidelné odkupovanie. Investor si môže na základe žiadosti zvoliť tzv. fixáciu bankového účtu, tzn., že sumy získané odkúpením (okrem nastavených pravidelných odkupovaní) sa zasielajú iba na účet uvedený v Zmluve, pričom zrušenie tejto fixácie je možné iba písomným oznámením s overeným podpisom Investora; táto zmena nadobúda účinnosť dňom doručenia príslušného oznámenia Spoločnosti.

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. Vypĺčané podiely, po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa ods. 3.4 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 Fondu Generali Investments CEE, t. j. s takými, s ktorými sú spojené všetky samostatne prevoditeľné práva a na ktorých nebudú viaznuť záložné práva ani žiadne iné práva tretích osôb.

6 Prestup medzi Fondmi General Investments CEE

6.1 Prestup/pravidelné prestupovanie medzi Fondmi Generali Investments CEE je možný iba medzi Spoločnosťou určenými 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 môže Spoločnosť stanoviť zvýhodnený režim poplatkov pri vydávaní Cenných papierov stanovených Štatútom a Cenníkom a je vykonávaný na základe žiadosti Investora o prestúpenie medzi Fondmi Generali Investments CEE.

6.2 Žiadosť o prestup/pravidelné prestupovanie môže byť podaná iba spôsobom uvedeným v ods. 14.1 Podmienok pre investovanie.

6.3 Prestup/pravidelné prestupovanie medzi Fondmi Generali Investments CEE je možný:

- (i) v rámci určených Fondov Generali Investments CEE pri zadaní sumy určenej na prestup,
- (ii) v rámci určených Fondov Generali Investments CEE pri zadaní počtu Cenných papierov určených na prestup (okrem pravidelného prestupovania),
- (iii) v rámci Investičných programov Generali Investments CEE pri zadaní sumy určenej na prestup a
- (iv) v rámci Spoločnosťou určených Fondov Generali Investments CEE a Investičných programov Generali Investments CEE navzájom.

6.4 Spoločnosť odkúpi a vydá Cenné papiere Fondu Generali Investments CEE pre prestup za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, pokiaľ boli splnené všetky nasledujúce podmienky:

- (i) žiadosť Investora o prestup/pravidelné prestupovanie bola preukázateľne doručená Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 14.1 Podmienok pre investovanie do 24.00 Obchodného dňa a neboli u nej zistené formálne ani vecné chyby a
- (ii) 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 odkúpením existujúcich Cenných papierov Fondu Generali Investments CEE a/alebo Investičného programu Generali Investments CEE (zniženej o prípadnú výstupnú zrážku, zaistenú daň a pod.) a Aktuálnej hodnoty vydaných Cenných papierov zvoleného Fondu Generali Investments CEE zvýšenej o vstupnú prírážku podľa Štatútu a Cenníka.

C. PODMIENKY PRE INVESTOVANIE DO PRODUKTOV GENERALI INVEST CEE

7 Vydávanie Cenných papierov Fondu Generali Invest CEE

7.1 Spoločnosť zaisť Investorom vydanie Cenných papierov Fondu Generali Invest CEE v súlade s Prospektom.

7.2 V prípade Investičných programov zaisť Spoločnosť alokáciu investície do jednotlivých Fondov v pomere podľa Investorom zvoleného Investičného programu.

7.3 Detaily vykonávania platieb v prospech Fondu Generali Invest CEE a Investičných programov Generali Invest CEE sú uvedené v Cenníku.

7.4 Peňažná suma zaplatená v prospech určeného bankového účtu Spoločnosti, musí byť označená:

- (i) v prípade investovania do Fondov Generali Invest CEE denominovaných v mene EUR a Investičných programov Generali Invest CEE denominovaných v mene EUR: číslom zmluvy.
- (ii) 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.

7.5 Spoločnosť objedná u administrátora vydanie Cenných papierov Fondu Generali Invest CEE za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, pokiaľ boli splnené všetky nasledujúce podmienky:

- (i) investovaná suma bola pripísaná v prospech určeného účtu Spoločnosti do konca predchádzajúceho Pracovného dňa,
- (ii) platbu bolo možné riadne identifikovať do 11.30 príslušného Obchodného dňa a
- (iii) Zmluva nadobudla účinnosť do 11.30 príslušného Obchodného dňa.

7.6 Aktuálna hodnota môže byť prípadne zvýšená o vstupnú prírážku.

8 Odkupovanie Cenných papierov Fondu Generali Invest CEE

8.1 Spoločnosť zaisť pre Investora odkúpenie Cenných papierov 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 odkúpení Spoločnosť objedná u administrátora odkúpenie Cenných papierov Fondu Generali Invest CEE za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, pokiaľ boli splnené všetky nasledujúce podmienky:

- (i) žiadosť Investora o jednorazové odkúpenie a/alebo žiadosti o pravidelné odkupovanie Cenných papierov 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
- (ii) Zmluva je účinná.

8.3 V prípade pravidelných odkupovaní Spoločnosť objedná u administrátora odkúpenie Cenných papierov Fondu Generali Invest CEE za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, ktorým je deň príslušného mesiaca, keď má byť odkúpenie uskutočnené podľa intervalu zvoleného v žiadosti o pravidelné odkupovanie. Ak taký deň pripadá na deň, ktorý nie je Pracovným dňom, bude za deň uplatnenia práva na odkúpenie považovaný najbližší predchádzajúci 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 Invest CEE, ktorý je potrebný na realizáciu pravidelného odkupovania v celej výške.

8.4 V príslušnej žiadosti o odkúpenie/pravidelné odkupovanie je možné určiť buď

- (i) počet Cenných papierov konkrétneho Fondu/-ov Generali Invest CEE pri jednorazovom odkúpení alebo
- (ii) počet Cenných papierov konkrétneho Fondu/-ov Generali Invest CEE pri pravidelnom odkupovaní, alebo
- (iii) 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 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, navýšených o 5 %.

8.5 Peňažné prostriedky získané odkúpením a po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa ods. 3.4 Podmienok pre investovanie, zašle Spoločnosť Investorovi v súlade s Prospektom na bankový účet uvedený v žiadosti o odkúpenie/pravidelné odkupovanie.

Investor si môže na základe žiadosti zvoliť tzv. fixáciu bankového účtu, tzn., že sumy získané odkúpením (okrem nastavených pravidelných odkúpení) sa zasielajú iba na účet uvedený v Zmluve, pričom zrušenie tejto fixácie je možné iba písomným oznámením s overeným podpisom Investora; táto zmena nadobúda účinnosť dňom doručenia príslušného oznámenia Spoločnosti.

8.6 Investor nepodáva žiadosť o odkúpenie/žiadosť o pravidelné odkupovanie v prípade, že Fond Generali Invest CEE bol zriadený na čas určitý, tento čas uplynul a nastal čas splatnosti. Vypĺčané sumy, po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa ods. 3.4 Podmienok pre investovanie, zašle Spoločnosť Investorovi v súlade s Prospektom Fondu Generali Invest CEE a Cenníkom na bankový účet oznámený Investorom Spoločnosti. Investor je povinný oznámiť Spoločnosti zmenu údajov potrebných na uskutočnenie výplaty najneskôr jeden mesiac pred lehotou splatnosti. Neprevzaté výplaty budú na náklady Investora uložené do súdnej úschovy.

8.7 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 Fondu Generali Invest CEE, t. j. s takými, s ktorými sú spojené všetky samostatne prevoditeľné práva a na ktorých nebudú viaznuť záložné práva ani žiadne iné práva tretích osôb.

9 Prestup medzi Fondmi Generali Invest CEE

9.1 Prestup/pravidelné prestupovanie medzi Fondmi Generali Invest CEE je možný iba medzi Spoločnosťou určenými Fondmi Generali Invest CEE a spočíva v spojení dvoch úkonov do jedného, a to odkúpení 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 umožňuje využiť zvýhodnený režim poplatkov pri vydávaní Cenných papierov stanovených Prospektom a Cenníkom a je vykonávaný na základe žiadosti Investora o prestup medzi Fondmi Generali Invest CEE.

9.2 Žiadosť o prestup/o pravidelné prestupovanie môže byť podaná iba spôsobom uvedeným v ods. 14.1 Podmienok pre investovanie.

9.3 Spoločnosť objedná u administrátora odkúpenie a vydanie Cenných papierov Fondu Generali Invest CEE pre prestup za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, pokiaľ boli splnené všetky nasledujúce podmienky:

- (i) žiadosť Investora o prestup/pravidelné prestupovanie 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
- (ii) Zmluva je účinná.

9.4 Prestup/pravidelné prestupovanie medzi Fondmi Generali Invest CEE je možný:

- (i) v rámci určených Fondov Generali Invest CEE pri zadaní počtu cenných papierov konkrétneho Fondu/-ov Generali Invest CEE určených na prestup,
- (ii) z určených Fondov Generali Invest CEE do určených Investičných programov Generali Invest CEE pri zadaní počtu Cenných papierov určených na prestup,
- (iii) z Generali Premium Conservative Fund do určených Fondov Generali Invest CEE a/alebo do určených Investičných programov Generali Invest CEE pri zadaní sumy určenej na prestup, pričom Prestup/pravidelné prestupovanie medzi Fondmi Generali Invest CEE bude vykonaný iba v prípade, že hodnota všetkých cenných papierov Generali Premium Conservative Fund vlastnených Investorom je vyššia než hodnota všetkých dosiaľ nevykonaných odkúpení a prestupov, pri ktorých už bolo uplatnené právo na odkúpenie, navýšených o 5 % a
- (iv) iba v rámci jednej meny.

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 znižujú 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 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 (zniženej o prípadnú výstupnú zrážku, zaistenú daň a pod.) a Aktuálnej hodnoty vydaných Cenných papierov zvoleného Fondu Generali Investments CEE zvýšenej o vstupnú prírážku podľa Prospektu a Cenníka.

D. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

10 Identifikácia Investora

10.1 Identifikácia Investora sa robí podľa Zákona AML na základe predloženia platného Dokladu totožnosti.

11 Spôsoby komunikácie

11.1 Spoločnosti sa doručujú písomnosti, ak nie je ďalej uvedené inak, na korešpondenčnú adresu Kontaktného miesta.

11.2 Všetky sťažnosti a reklamácie Investora je možné zasielať v písomnej forme poštou na Kontaktné miesto alebo elektronickejšie na info@generali-investments.sk. Všetky písomné a elektronické sťažnosti a reklamácie budú vybavované bezodkladne po ich doručení. V prípade nespokojnosti s vybavením a/alebo vybavovaním sťažností a reklamácií je Investor oprávnený obrátiť sa tiež na orgán štátneho dohľadu, ktorým je Česká národná banka, Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, telefón +420 224 411 111.

11.3 Akékoľvek svoje otázky a pripomienky Spoločnosti môže Investor zasielať písomne poštou na korešpondenčnú adresu Kontaktného miesta alebo e-mailom na Kontaktné miesto či na telefonickéj linke Kontaktného miesta uvedenej v Zmluve, v Štatúte alebo Prospekte a na Internetovej adrese.

12 Elektronický spôsob komunikácie v období účinnosti Zmluvy

12.1 Spoločnosť umožňuje Investorovi:

a) získavať informácie o stave Majetkového účtu Investora elektronickým spôsobom podľa ods. 14.3 Podmienok pre investovanie (tzv. služba „**Moje Investície Online**“)

b) zasielať príslušné žiadosti, príkazy či pokyny Spoločnosti podľa Podmienok pre investovanie tiež elektronickejšie (tzv. služba „**Moje Investície Online Plus**“).

12.2 Spoločnosť poskytuje službu Moje Investície Online Plus s prístupom prostredníctvom Certifikátu Investorom, ktorí doručia Spoločnosti písomnú žiadosť o poskytovanie služby Moje Investície Online Plus spôsobom uvedeným v ods. 14.1 písm. c) až e) Podmienok pre investovanie a prostredníctvom Autorizačných SMS Investorom, ktorí doručia Spoločnosti objednávaciu SMS podľa parametrov uvedených v Cenníku. V prípade, že Investor zvolil možnosť prístupu k Službe prostredníctvom Certifikátu, Spoločnosť zaslá Investorovi údaje nevyhnutné pre stiahnutie Certifikátu z internetu poštou v rámci Českej republiky na dobierku, mimo Českej republiky s výzvou na úhradu Certifikátu vo výške stanovenej Cenníkom. Pokiaľ Investor neuhradí Certifikát v lehote 30 dní od jeho vystavenia, bude Certifikát zneplatnený. V prípade, že Investor zvolil možnosť prístupu k Službe prostredníctvom Autorizačných SMS, zaslá Spoločnosť Investorovi bezodkladne po doručení objednávací SMS prostredníctvom SMS informáciu o aktivácii tejto Služby.

12.3 Návod na stiahnutie Certifikátu, jeho inštaláciu a technické vybavenie potrebné na poskytovanie služby Moje Investície Online Plus vrátane bezpečnostných parametrov, návod na prístup k službe Moje Investície Online Plus prostredníctvom Autorizačných SMS a ďalej používanie a podrobný popis elektronického spôsobu podávania žiadostí, príkazov a pokynov Spoločnosti podľa Podmienok pre investovanie je uvedený v príručke na používanie služby Moje Investície Online Plus. Spoločnosť je oprávnená text príručky meniť, najmä v dôsledku technického vývoja, pričom aktuálne znenie bude vždy k dispozícii na Internetovej adrese. V prípade akýchkoľvek problémov s aplikáciou príručky je Investor oprávnený a zároveň povinný sa obrátiť na Spoločnosť spôsobom uvedeným v ods. 11.3 Podmienok pre investovanie.

12.4 Obdobie platnosti Certifikátu je 12 mesiacov, pričom na uplynutie tohto obdobia platnosti bude Investor v dostatočnom predstihu upozornený elektronickejšie na e-mailovú adresu oznámenú Spoločnosti. V lehote 30 dní pred vypršaním obdobia platnosti Certifikátu do obdobia vypršania jeho platnosti je Investor oprávnený v rámci služby Moje Investície Online Plus automaticky Certifikát obnoviť. Pokiaľ Investor v uvedenej lehote nevykoná obnovu Certifikátu, je nutné Spoločnosť buď:

- i) písomne na základe žiadosti spôsobom podľa ods. 14.4 Podmienok pre investovanie,
- ii) telefonicky na kontakty uvedené v Zmluve po vykonaní identifikácie heslom a rodným číslom, popr. IČO, alebo náhradné identifikačné číslo, tzv. NID alebo
- iii) elektronickejšie podľa ods. 12.1 Podmienok pre investovanie požiadať o zaslanie nového kódu a nového hesla na stiahnutie a inštaláciu nového Certifikátu podľa ods. 12.2 Podmienok pre investovanie. Pokiaľ tak Investor neurobí do termínu vypršania platnosti Certifikátu, Spoločnosť predpokladá, že Investor už nehodlá službu Moje Investície Online Plus využívať. Obdobie platnosti služby Moje Investície Online Plus prostredníctvom Autorizačnej SMS je neobmedzená s tým, že je možné ju kedykoľvek ukončiť na základe žiadosti doručenej Spoločnosti.

12.5 Investor je povinný dodržiavať všetky pokyny na používanie služby Moje Investície Online Plus uvedené v príručke podľa ods. 12.3 Podmienok pre investovanie a je povinný dbať, aby sa iná osoba nedostala k bezpečnostným prvkom Certifikátu, najmä prístupovému heslu alebo Autorizačnej SMS. Za zabezpečenie a prípadné zneužitie bezpečnostných prvkov zodpovedá Investor. Pokiaľ Investor zistí, že iná osoba zistila heslo k prístupu k službe Moje Investície Online Plus, je povinný túto skutočnosť oznámiť Spoločnosti. Pri strate, od cudzenca alebo i zabudnutí hesla je Investor povinný zablokovať používanie služby Moje Investície Online Plus oznámením Spoločnosti a požiadať Spoločnosť o vydanie Certifikátu nového podľa ods. 12.2 Podmienok pre investovanie alebo o vydanie nového hesla pre prístup k službe Moje Investície Online Plus prostredníctvom Autorizačných SMS. Zablokovanie služby podľa ods. 12.1 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 vyzradené cudzej osobe, môže službu zablokovať. Následne je vydaný Investorovi nový certifikát na náklady Spoločnosti. Investor je oprávnený požiadať Spoločnosť o zmenu telefónneho čísla

pre zasielanie Autorizačných SMS, a to písomne spôsobom podľa ods. 14.4 Podmienok pre investovanie.

12.6 Pokiaľ Spoločnosť zistí, že Investor využíva službu Moje Investície Online Plus a/alebo požaduje zablokovanie používania Služby v rozpore s Predpismi a/alebo v rozpore s jej účelom alebo nedodržiava pokyny na používanie služby Moje Investície Online Plus uvedené v príručke podľa ods. 12.3 Podmienok pre investovanie, je oprávnená využívanie služby podľa ods. 12.1 Podmienok pre investovanie zablokovať bez náhrady a odmietnuť Investorovi jej obnovenie. V tomto prípade je Investor povinný využívať ďalší spôsob komunikácie stanovený týmito Podmienkami pre investovanie. Heslo ako identifikačný a ochranný prvok bude známe iba Investorovi, ktorý je povinný ho náležite chrániť a pravidelne ho meniť v súlade s príručkou. Spoločnosť nezodpovedá za škody, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku zneužitia prístupových údajov k službe.

12.7 Záznamy o elektronickej komunikácii v rámci služby Moje Investície Online Plus s Investorom sú Spoločnosťou v súlade s právnymi predpismi archivované.

12.8 Zaslanie kódu a hesla slúžiaceho na stiahnutie Certifikátu spôsobom uvedeným v ods. 12.2 Podmienok pre investovanie rovnako ako sprístupnenie Autorizačných SMS je spoplatnené podľa Cenníka. Spoločnosť je oprávnená spoplatniť náklady spojené s poskytovaním služby Moje Investície Online Plus. Na úhradu týchto poplatkov sa primerane použije ods. 3.4 Podmienok pre investovanie.

12.9 Spoločnosť nenesie zodpovednosť za nebezpečenstvo straty, poškodenia, zničenia alebo zneužitia pri elektronickejšom spôsobe komunikácie.

12.10 Spoločnosť nenesie zodpovednosť za dočasnú nefunkčnosť alebo nedostupnosť elektronickejšie Služieb a Internetovej adresy.

13 Spôsoby uzatvárania Zmluvy

13.1 Zmluva medzi Investorom a Spoločnosťou, rovnako ako určené dodatky k tejto Zmluve (ďalej len „Dodatok k Zmluve“), nie je možné od 1. 11. 2015 podľa Podmienok pre investovanie uzavrieť.

13.2 Za neploletého Investora môže Zmluvu/Dodatok k Zmluve uzavrieť Zástupca fyzickej osoby. Pred jej uzatvorením za neploletého Investora vyžaduje Spoločnosť predloženie rodného listu neploletého Investora prípadne jeho fotokópie, či predloženie iných listín preukazujúcich skutočnosť, že osoba uzatvárajúca za neploletého Investora so Spoločnosťou Zmluvu/Dodatok k Zmluve je Zástupcom fyzickej osoby Investora. Zástupca fyzickej osoby Investora podpisom Zmluvy/Dodatku k Zmluve za neploletého Investora vyhlasuje, že si je vedomý, že na nakladanie s majetkom neploletého Investora sa vyžaduje súhlas príslušného súdu, ak nejde o bežnú záležitosť, inak je také právne konanie považované za neplatné. Za bežnú záležitosť podľa Podmienok pre investovanie Spoločnosť považuje odkúpenie Cenných papierov neploletého Investora do výšky ekvivalentu 25 000 Kč ročne, ku ktorému je Spoločnosti predložený súhlas všetkých Zástupcov fyzickej osoby Investora s výnimkou prípadov, keď je Spoločnosti doložená úprava rodičovskej zodpovednosti k neploletému Investorovi toto vylučujúca a prestup medzi Spoločnosťou určenými Fondmi. V prípadoch, keď Spoločnosť podľa tohto odseku nakladanie s majetkom neploletého Investora za bežnú záležitosť nepovažuje, sa k právnym konaniam znamenajúcim dispozíciu s majetkom neploletého Investora vyžaduje súhlas príslušného súdu. V okamihu, keď neploletý Investor dosiahne svoju plnoletosť, je oprávnený vykonávať všetky práva a povinnosti vyplývajúce z uzatvorenej Zmluvy/Dodatku k Zmluve vo svojom mene.

13.3 Osoba oprávnená konať za Investora, ktorý je právnickou osobou, je povinná preukázať svoje oprávnenie zastupovať takú právnickú osobu tým, že pri uzatváraní Zmluvy/Dodatku k Zmluve predloží 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/Dodatku k Zmluve originál alebo úradne overenú kópiu plnej moci s rozsahom svojho zmocnenia.

13.4 Všetky zmeny údajov o Investorovi uvedené v Zmluve/Dodatku k Zmluve je Investor povinný bezodkladne písomne oznámiť Spoločnosti spolu s príslušnými dokladmi preukazujúcimi zmenu identifikačných údajov Investora. Povinnosť písomne oznámiť zmeny údajov sa neuplatnia pri využití telefonického a elektronickejšieho zadania zmien nasledujúcich údajov podľa ods. 14.2 Podmienok pre investovanie: - mobilný telefón Investora, - e-mailová adresa Investora, - korešpondenčná adresa Investora, - bankový účet, na ktorý majú byť zasielané peňažné sumy získané odkúpením Cenných papierov podľa Podmienok pre investovanie (s výnimkou ods. 5.6 a ods. 8.5 Podmienok pre investovanie). Vyššie uvedené zmeny nadobúdajú účinnosť dňom doručenia oznámenia o týchto zmenách Spoločnosti spôsobom tu uvedeným.

13.5 Ustanovenie § 1740 ods. 3 veta prvá NOZ sa na účely Zmluvy nepoužije.

13.6 Spoločnosť upozorňuje Investora, že za umožnenie uzatvorenia Zmluvy prostredníctvom Obchodného zástupcu (nie ak je Spoločnosťou), platí Spoločnosť odmenu vo výške stanovenej príslušnou zmluvou.

14 Spôsoby podávania žiadostí, príkazov a pokynov Investorom Spoločnosti v čase účinnosti Zmluvy, doručovanie

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

- a) telefonicky podľa ods. 14.2 Podmienok pre investovanie,
- b) elektronickejšie podľa kapitoly 12 Podmienok pre investovanie,
- c) korešpondenčne podľa ods. 14.4 Podmienok pre investovanie,
- d) v sídle Spoločnosti a na Kontaktnom mieste, t. j. v písomnej forme, pričom Obchodný zástupca overí totožnosť Investora a podpis Investora.

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

14.2 Investor je oprávnený zvoliť si podľa ods. 3.1 Podmienok pre investovanie, že bude získavať informácie o stave svojho Majetkového účtu a/alebo podávať svoje

žiadosti, príkazy a pokyny podľa Podmienok pre investovanie prostredníctvom telefónu po vykonaní identifikácie heslom a rodným číslom, IČO, alebo náhradné identifikáčnej číslo, tzv. NID. Heslo bude Investorovi zaslané poštou doporučené spôsobom uvedeným v ods. 14.3 Podmienok pre investovanie a Investor je oprávnený toto heslo zmeniť, pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak. Spoločnosť nezodpovedá za škodu vzniknutú Investorovi v prípade zneužitia hesla a ďalších údajov zo Zmluvy neoprávnenou osobou.

- 14.3 Investor je oprávnený získavať informácie o stave svojho Majetkového účtu elektronickým spôsobom (prostredníctvom Internetovej adresy alebo mobilnej aplikácie) v rámci tzv. služby Moje Investície Online tak, že dostane doporučeným listom spolu s Potvrdením o uzatvorení Zmluvy po jej podpise a zaevidovaní Spoločnosťou prístupový kód na Internetovej adrese (server) umožňujúci Investorovi zobrazenie a náhľad stavu jeho Majetkového účtu. Prístupový kód je Investor oprávnený zmeniť, pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak.
- 14.4 Všetky žiadosti, príkazy a pokyny podľa Podmienok pre investovanie je možné zasielať Spoločnosti s potrebnými údajmi a úradne či Obchodným zástupcom overeným podpisom Investora, korešpondenčne, t. j. poštou na Kontaktné miesto.
- 14.5 Investor berie na vedomie, že všetky žiadosti, príkazy a pokyny podávané na základe zákonného zastúpenia neploletého Investora alebo opatrovníkom je možné Spoločnosti zaslať iba pri dodržaní podmienok podľa ods. 13.5 Podmienok pre investovanie a niektorým zo spôsobov podľa ods. 14.1 písm. c) až e) Podmienok pre investovanie.
- 14.6 Investor a Spoločnosť sa môžu za podmienok vopred stanovených Spoločnosťou dohodnúť i na ďalších formách komunikácie medzi Investorm a Spoločnosťou, než v Podmienkach pre investovanie vymedzených.
- 14.7 Zásielky zasielané Investorovi sa považujú za doručené uplynutím 7 kalendárnych dní odo dňa odoslania v prípade obyčajnej alebo doporučenej zásielky alebo prevzatím pri zaslaní s doručenkou. Zásielka sa považuje za doručenú i v prípade, keď ju Investor neprevzal, odmietol prevziať alebo sa o jej zaslaní nedozvedel. Spoločnosť nenesie zodpovednosť za nebezpečenstvo straty, poškodenia, zneužitia alebo zničenia zásielky pri jej preprave.

15 Záverečné ustanovenia

- 15.1 V prípade, že akákoľvek žiadosť, pokyn či príkaz podaný Spoločnosti nie je v súlade s Dokumentmi či právnymi predpismi, má Spoločnosť právo, či povinnosť takú žiadosť, pokyn či príkaz odmietnuť.
- 15.2 Spoločnosť si vyhradzuje možnosť telefonického overenia žiadostí, pokynov či príkazov podávaných Spoločnosti podľa Podmienok pre investovanie alebo overenia statusu Investora. Ak Investor neposkytne 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 pre investovanie. Telefónne rozhovory podľa tohto odseku a podľa ods. 14.2 Podmienok pre investovanie budú s cieľom vylúčenia prípadných sporov pri vybavovaní žiadostí, príkazov a pokynov Investora nahrávané, s čím Investor podpisom Zmluvy súhlasí, a v prípade potreby použité ako dôkazný materiál.
- 15.3 Ukončenie Zmluvy:
- a) písomnou výpoveďou Investora, podanou na predtlačenom formulári nazvanom Výpoveď Zmluvy s výpovednou lehotou 2 mesiace. 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,
- b) odstúpením od Zmluvy oboch zmluvných 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 v priebehu 2 rokov,
- d) písomnou výpoveďou Spoločnosti s výpovednou lehotou 2 mesiace. 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 najmä v prípade, keď:
- (i) Investor uviedol Spoločnosť do omylu poskytnutím nesprávnych alebo nepravdivých údajov, vyhlásenia, alebo neposkytnutím požadovaných údajov,
- (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 ohrozujúceho záujmy ostatných Investorov.
- V prípade zániku Zmluvy sú Investor a Spoločnosť povinní vyrovnáť si svoje vzájomné práva a povinnosti zo Zmluvy a Podmienok pre investovanie do 30 dní od zániku Zmluvy, ak nestanovujú Podmienky pre investovanie inak, a Spoločnosť je následne oprávnená zrušiť Majetkový účet Investora.
- 15.4 Ak Investor podá písomnú žiadosť o prevod Cenných papierov na iného Investora, najmä na tlačennom formulári nazvanom Žiadosť o registráciu prevodu Cenných papierov, stávajú sa splatnými všetky záväzky Investora voči Spoločnosti plynúce z poskytovania Služieb. Žiadosť o prevod/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 Obchodným zástupcom, prípadne plná moc oboch týchto Investorov udelená ich zástupcami musí obsahovať úradne overené podpisy týchto Investorov. U neploletých osôb 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 zasielať Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v ods. 14.1 písm. c) až e) Podmienok pre investovanie. V prípade prevodu Cenných papierov Spoločnosť postupuje v súlade s právnymi predpismi a vnútornými predpismi Spoločnosti upravujúcimi vedenie Majetkových účtov. Pokiaľ nemá nadobú-

dateľ v prípade prevodu alebo prechodu zriadený Majetkový účet, musí najprv nadobúdateľ uzavrieť so Spoločnosťou zmluvu o vedení majetkového účtu 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 Podpisom Zmluvy Investor a Zástupca Investora:
- a) udeľuje súhlas, aby jeho osobné údaje vrátane rodného čísla, údajov z Majetkového účtu a ďalšie oznámené údaje v súvislosti so Zmluvou boli spracovávané Spoločnosťou ako správcom a jej zmluvnými spracovateľmi spĺhajúcimi podmienky ZOOÚ, na účely vedenia Zmluvy, vybavovania nárokov s touto Zmluvou súvisiacich a prípadne na ďalšie účely, na ktoré je Spoločnosť v súlade s právnymi predpismi oprávnená, a to v čase nevyhnutnom na realizáciu a ochranu práv a povinností plynúcich zo vzájomného zmluvného vzťahu;
- b) potvrdzuje, že je poučený o tom, že poskytnutie osobných údajov Spoločnosti je dobrovoľné, no v rozsahu, v ktorom je Spoločnosť povinná tieto údaje spracovávať na základe Zákona AML, príp. ďalších zákonov, je poskytnutie niektorých údajov nevyhnutné pre uzatvorenie Zmluvy a pre plnenie práv a povinností z nej vyplývajúcich;
- c) 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;
- d) berie na vedomie, že poskytnutie ostatných dobrovoľne oznámených osobných údajov bude považované za výslovné udelenie súhlasu so správou a spracovaním takých osobných údajov;
- e) potvrdzuje, že bol v zmysle ZOOÚ informovaný o svojich právach a o povinnostiach správcu, najmä o práve prístupu k osobným údajom, o práve na opravu osobných údajov a ďalších právach podľa ZOOÚ;
- f) vyhlasuje, že poskytnuté údaje sú presné a úplné;
- g) zaväzuje sa bez zbytočného odkladu nahlásiť akúkoľvek zmenu spracovávaných osobných údajov.
- 15.7 Podpisom Zmluvy Investor a Zástupca Investora:
- a) udeľuje Spoločnosti súhlas s odovzdaním osobných údajov subjektom skupiny Generali a spolupracujúcim obchodným partnerom, ktorých zoznam je k dispozícii na vyžiadanie v sídle Spoločnosti, s cieľom ponúkajú a poskytovania obchodu a služieb a na ďalšie marketingové účely, a to na obdobie oprávneného spracovania osobných údajov;
- b) udeľuje súhlas, aby bol v záležitostiach zmluvného vzťahu alebo v záležitostiach ponúk služieb alebo iných marketingových oznamov Spoločnosti alebo ponuky služieb a iných marketingových oznamov členov skupiny Generali a spolupracujúcich obchodných partnerov, ktorých zoznam je k dispozícii na vyžiadanie v sídle Spoločnosti, kontaktovaný písomnou, elektronickou alebo i inou formou, pri využití poskytnutých osobných údajov, a to na obdobie oprávneného spracovania osobných údajov;
- c) berie na vedomie, že udelenie súhlasu na spracovanie osobných údajov na obchodné a marketingové účely je dobrovoľné, tento súhlas môže byť kedykoľvek odvolaný; výslovne berie na vedomie, že má právo bez zvláštnych nákladov zakázať použitie elektronickej adresy na zasielanie reklamy;
- d) udeľuje Spoločnosti súhlas, aby v záujme kompatibility starostlivosti o klienta v rámci skupiny Generali oznamovala informácie o tom, či je Investorm, a základné informácie týkajúce sa jeho investovania spoločnosťami skupiny Generali, na účely ponúkajú a poskytovania obchodu a služieb alebo ďalšie marketingové účely, a to na obdobie oprávneného spracovania osobných údajov.
- e) Súhlasí, aby spoločnosti skupiny Generali odovzdané informácie využívali na účely a v čase uvedenom v tomto súhlase.
- 15.8 Súhlasy podľa ods. 15.6 a 15.7 Podmienok pre investovanie sa vzťahujú i na obdobie 12 mesiacov po vyrovaní dlhov zo Zmluvy.
- 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 v sídle Spoločnosti, na Kontaktnom mieste a na Internetovej adrese. Investor má právo v lehote 30 dní odo dňa zverejnenia 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 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 a budú k dispozícii takisto u Obchodných zástupcov.
- 15.10 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.
- 15.11 Všetka komunikácia medzi Spoločnosťou a Investorm podľa Zmluvy prebieha v češtine, ak nie je s Investorm výslovne dohodnutý iný komunikačný jazyk.
- 15.12 Zodpovednosť za škody vzniknuté v priebehu trvania Zmluvy sa riadia ustanoveniami NOZ.
- 15.13 Podmienky pre investovanie boli v súlade s ods. 15.9 Podmienok pre investovanie zverejnené dňa 8. 2. 2016, nadobúdajú účinnosť uplynutím lehoty 1 mesiaca odo dňa ich zverejnenia a nahrádzajú predchádzajúce podmienky pre investovanie zo dňa 1. 2. 2015. Pokiaľ Podmienky pre investovanie boli preložené do cudzích jazykov a vznikol spor, je pre výklad ich obsahu rozhodný jazyk český.