

A. Úvodné ustanovenia

B. Podmienky pre investovanie do produktov Generali Investments CEE

C. Podmienky pre investovanie do produktov Generali Invest CEE

D. Spoločné ustanovenia

Pojmy a skratky

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

Aktuálna hodnota

aktuálna hodnota Cenného papiera príslušného Fondu

Autorizačné SMS

autorizačný PIN kód zaslaný prostredníctvom SMS

Cenník

Cenník produktov Spoločnosti, ktorý je zverejnený na Internetovej adrese. Pre rôzne distribučné siete môže Spoločnosť stanoviť rôzne cenníky.

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 Centrálnej 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>. Kľúčové informácie pre investorov, Štatúty, Prospekt a ďalšie dokumenty, ktorých uverejňovanie je stanovené právnymi predpismi, sú dostupné pod záložkou O nás / Informačný servis.

Investičný program

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, Česká republika

korešpondenčná adresa:

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

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

Osobný mailbox

elektronická schránka v internetovej aplikácii Spoločnosti, do ktorej sa Investor môže prihlásiť prostredníctvom Služby Moje Investície Online, slúžiace na komunikáciu medzi Investorom a Spoločnosťou, prostredníctvom ktorej Spoločnosť oznamuje a zasiela vybrané dokumenty Investorovi. Správy a dokumenty oznámené Spoločnosťou do Osobného mailboxu sú považované za doručené Investorovi dňom doručenia takejto správy do Osobného mailboxu.

Platená služba

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

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 a Slovenskej 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 vrátane dodatkov

Skutočný majiteľ

na účely ust. § 4 ods. 4 Zákona AML:

a) u podnikateľa

i. 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,

ii. 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,

- iii. fyzické osoby konajúce v zhode, ktoré disponujú viac než 25 % hlasovacích práv tohto podnikateľa, alebo
 - iv. fyzická osoba, ktorá je na základe inej skutočnosti príjemcom výnosov z činnosti tohto podnikateľa,
- b) pri nadácii alebo nadačnom fonde
- i. fyzická osoba, ktorá má byť príjemcom aspoň 25 % z rozdeľovaných prostriedkov, alebo
 - ii. 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 inej obdobnej vzťahu podľa cudzieho právneho poriadku fyzická osoba,
- i. ktorá disponuje viac než 25 % ich hlasovacích práv alebo majetku,
 - ii. ktorá má byť príjemcom aspoň 25 % z rozdeľovaných prostriedkov, alebo
 - iii. 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 a Osobný mailbox.

Zmluva

zmluva uzavretá medzi Spoločnosťou a Investorom na základe ktorej je zabezpečené vydávanie a odkupovanie Cenné papiere, prípadne upravujúce investície do Investičných programov najmä Zmluva o podmienkach vydávania a odkupovania Cenných papierov.

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

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

Vstupný poplatok Investičného programu

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

Vyhľadávka o samostatnej evidencii investičných nástrojov

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

Výstupný poplatok

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

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

Výstupný poplatok Investičného programu

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

Zákon

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

Zákon AML

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

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. Na základe rozhodnutia predstavenstva Spoločnosti došlo k 31. 10. 2015 k zrušeniu organizačnej zložky ČP INVEST investiční spoločnosť, a.s., organizačná zložka (ďalej len "Pobočka"). Organizačná zložka bola vymazaná z obchodného registra k 20. 2. 2016. Činnosťami kontaktné banky bola poverená Kontaktná banka.
- 1.2. Vzhľadom na ukončení činnosti Pobočky sú Investorom na území Slovenskej republiky umožňované iba pravidelné investície do Fondov a Investičných programov v rámci pravidelných investícií v rámci uzatvorených zmlúv, a to až do dosiahnutia dohodnutej cieľovej investovanej sumy. Ďalej sú umožnené odkupy z Fondov a Investičných programov.
- 1.3. Spoločnosť je investičnou spoločnosťou v zmysle Zákona a je oprávnená v rozsahu uvedenom v povolení udelenom ČNB obhospodarovať investičné fondy alebo zahraničné investičné fondy a robiť administráciu investičných fondov alebo zahraničných investičných fondov, a to tak fondov kolektívneho investovania, ako aj fondov kvalifikovaných investorov. Spoločnosť je oprávnená presiahnuť rozhodný limit. Spoločnosť je ďalej oprávnená obhospodarovať majetok zákazníka, ak je súčasťou investičný nástroj, na základe voľnej úvahy v rámci zmluvného ustanovenia (portfolio management) podľa § 11 ods. 1 písm. c) Zákona, vykonávať úschovu a správu investičných nástrojov vrátane súvisiacich služieb, no iba vo vzťahu k cenným papierom a zaknihovaným cenným papierom vydávaným investičným fondom alebo zahraničným investičným fondom podľa § 11 ods. 1 písm. d) a ďalej môže poskytovať investičné poradenstvo týkajúce sa investičného nástroja podľa § 11 ods. 1 písm. f) Zákona. Na základe Zmluvy nie je Spoločnosťou poskytované individualizované investičné poradenstvo.
- 1.4. Podmienky pre investovanie sa vzťahujú na všetky vzťahy medzi Investorom a Spoločnosťou, ktoré sa týkajú investícií do Fondov a Investičných programov na území Slovenskej republiky, pokiaľ nie je uvedené inak.
- 1.5. 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 v rámci pravidelného investovania je zverejnená na Internetovej adrese.
- 2.2. Štatút, Prospekt, Podmienky pre investovanie, Produktové podmienky a Cenník sú všetkým Investorom k dispozícii v sídle Spoločnosti, na Kontaktnom mieste, na Internetovej adrese a u Kontaktných banky. Spoločnosť nevyklučuje možnosť zavedenia aj nových miest, kde budú uvedené dokumenty poskytované, najmä v súvislosti s technickým vývojom.
- 2.3. Investor poveruje Spoločnosť výkonom vybraných práv a povinností vyplývajúcich z vlastníctva Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE, a to najmä účasťou a hlasovaním na valnom zhromaždení Fondu Generali Invest CEE. Spoločnosť vykonáva tieto práva a povinnosti s odbornou starostlivosťou a v najlepšom záujme Investorov.

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 do Osobného mailboxu Investora,
 - c) na žiadosť Investora zasielanie písomného výpisu o stave Majetkového účtu Investora na adresu Investora uvedenú v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora,
 - d) zasielanie notifikácie o doručení správy do Osobného mailboxu formou e-mailovej správy na e-mail uvedený v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora,
 - e) zasielanie notifikácie o doručení správy do Osobného mailboxu formou SMS správy na mobilný telefón uvedený v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora,
 - f) službu Moje Investície Online podľa ods. 14.3 Podmienok pre investovanie,
 - g) 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 hradíť 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 proti splatnej pohľadávke Investora voči Spoločnosti vzniknutej odkúpením Cenných papierov Investora podľa kapitoly 5 a kapitoly 8 Podmienok pre investovanie. Spoločnosť je oprávnená neúčtovať Platené služby Investorom.

B. PODMIENKY PRE INVESTOVANIE DO FONDŮ GENERALI INVESTMENTS CEE

4. Vydávanie Cenných papierov Fondov Generali Investments CEE

- 4.1. Spoločnosť vydáva Investorom Cenné papiere Fondov Generali Investments CEE 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.
- 4.6. Aktuálna hodnota môže byť prípadne zvýšená o Vstupný poplatok. Vyššie Vstupného poplatku je vypočítaná podľa vzorca: $zaslaná\ čiastka / (1 + \text{príslušné}\ \% \text{ Vstupného poplatku}) * \text{príslušné}\ \% \text{ Vstupného poplatku}$.
- 4.7. Investor nemá nárok na vrátenie zaplateného Vstupného poplatku a / alebo Vstupného poplatku Investičného programu.

5. Odkupovanie Cenných papierov Fondov Generali Investments CEE

- 5.1. Spoločnosť odkupuje Cenné papiere Fondov Generali Investments CEE v súlade so Štatútom Fondu.
- 5.2. Spoločnosť nakúpi Cenné papiere Fondov Generali Investments CEE za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, ak boli splnené všetky nasledujúce podmienky:
 - i. žiadosť Investora o odkúpenie / pravidelné odkúpenie bola preukázateľne doručená Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 14.1 Podmienok investovania do 24:00 Obchodného dňa a neboli u nej zistené formálne ani materiálne chyby a
 - ii. Zmluva je účinná.
- 5.3. V prípade Investičných programov zaistí Spoločnosť odkúpenie Cenných papierov Fondov Generali Investments CEE v pomere zodpovedajúcom hodnote podielu Fondov v konkrétnom Investičnom programe, stanovenej podľa posledných dostupných aktuálnych hodnôt cenných papierov Fondov v deň uplatnenia práva na odkúpenie.
- 5.4. Odkúpenia sú realizované na základe žiadosti Investora o jednorazové odkúpenie a/alebo žiadosti Investora o pravidelné odkupovanie Cenných papierov preukázateľne doručenej Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 5.6 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 neuvedie zároveň posledný deň pravidelného odkupovania, bude pravidelné odkupovanie uskutočňované, kým bude Investor vlastniť taký počet Cenných papierov príslušného Fondu Generali Investments CEE, ktorý je potrebný na realizáciu pravidelného odkupovania v celej výške.
- 5.5. V príslušnej žiadosti o odkúpenie/pravidelné odkupovanie je možné určiť buď:

- 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. 5.3 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. 5.3 Podmienok pre investovanie získaná pri pravidelnom odkupovaní.
- Čiastku, ktorá má byť odkupom Cenných papierov konkrétneho Fondu/ov Generali Investments CEE získaná, možno definovať len v tej mene, v ktorej je konkrétny Fond denominovaný.
- 5.6. Žiadosti o odkúpenie/pravidelné odkupovanie môže byť podaná iba spôsobom uvedeným v ods. 14.1 Podmienok pre investovanie.
 - 5.7. 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.
 - 5.8. Investor si môže na základe žiadosti s úradne overeným podpisom zvoliť tzv. fixáciu bankového účtu, v takom prípade sumy získané odkúpením (okrem nastavených pravidelných odkupovaní) sú zasielané iba na účet uvedený v Zmluve. Zrušenie tejto fixácie alebo zmena fixovaného bankového účtu je možné iba písomným oznámením s úradne overeným podpisom Investora; táto zmena nadobúda účinnosť dňom doručenia príslušného oznámenia Spoločnosti. Investor si môže fixáciu bankového účtu zvoliť v zmluve, pričom podpis Investora musí byť overený.
 - 5.9. Investor nepodáva žiadosť o odkúpenie/pravidelné odkupovanie v prípade, že Fond Generali Investments CEE bol zriadený na čas určitý, tento čas uplynul a nastal čas splatnosti. Vyplácané podiely, po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa ods. 3.4 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.
 - 5.10. Investor je oprávnený podať iba takú žiadosť o odkúpenie/pravidelné odkupovanie, ktorá je v súlade s rozsahom jeho oprávnenia nakladať s Cennými papiermi Fondov Generali Investments CEE, t. j. s takými, s ktorými sú spojené všetky samostatne prevoditeľné práva a na ktorých nebudú viazať záložné práva ani žiadne iné práva tretích osôb.
 - 5.11. Aktuálna hodnota môže byť zriadená o Výstupný poplatok. Výstupný poplatok je vypočítaný podľa vzorca: $\text{odkúpená čiastka} * \text{príslušné \% Výstupného poplatku}$.
- #### 6. Prestup medzi Fondmi Generali Investments CEE
- 6.1. Prestup/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 vydaní Cenných papierov Fondu/-ov Generali Investments CEE podľa kapitoly 4 Podmienok pre investovanie. V prípade prestupu/pravidelného prestupovania medzi Fondmi Generali Investments CEE, okrem prestupu, kde na cieľovom Investičnom programe je stanovená Cieľová investovaná čiastka (ako je tento pojem definovaný v príslušných Produktových podmienkach), môže Spoločnosť stanoviť zvýhodnený režim poplatkov pri vydávaní Cenných papierov stanovených Štatútom a Cenníkom a je vykonávaný na základe žiadosti Investora o prestúpenie medzi Fondmi Generali Investments CEE. Investor nemá nárok na vrátenie zaplateného Výstupného poplatku a/alebo Vstupného poplatku Investičného programu.
 - 6.2. Žiadosť o prestup/pravidelné prestupovanie môže byť podaná iba spôsobom uvedeným v ods. 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.
- Čiastku, ktorá má byť určená na prestupe, možno definovať len v tej mene, v ktorej je konkrétny Fond denominovaný.
- 6.4. Spoločnosť odkúpi a vydá Cenné papiere Fondov Generali Investments CEE pre prestup za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, pokiaľ boli splnené všetky nasledujúce podmienky:
 - i. v prípade vydania Cenných papierov Fondov bola žiadosť Investora o prestup/pravidelné prestupovanie 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 Zmluva je účinná alebo
 - ii. v prípade vydania Cenných papierov v rámci Investičného programu bola žiadosť Investora o prestup / pravidelný prestupovanie preukázateľne doručená Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 14.1 Podmienok pre investovania a neboli u nej zistené formálne ani vecné chyby a boli prijaté finančné prostriedky za odkúpené Cenné papiere Fondov na bankové účty Fondov, z ktorých sa Investičný program skladá a Zmluva je účinná.
 - 6.5. Počet prestupom získaných Cenných papierov Fondu Generali Investments CEE a/alebo Investičného programu Generali Investments CEE zodpovedá podielu peňažnej sumy získanej 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 Fondov Generali Invest CEE
- 7.1. Spoločnosť zaistí Investorom vydanie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE v súlade s Prospektom iba v rámci pravidelného investovania.
 - 7.2. V prípade Investičných programov zaistí Spoločnosť alokáciu investície do jednotlivých Fondov v pomere podľa Investorom zvoleného Investičného programu.
 - 7.3. Minimálna čiastka investície je stanovená Prospektom a Cenníkom.
 - 7.4. Detaily vykonávania platieb v prospech Fondov Generali Invest CEE a Investičných programov Generali Invest CEE sú uvedené v Cenníku.
 - 7.5. Peňažná suma zaplatená v prospech určeného bankového účtu Spoločnosti, musí byť označená:
 - 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.
 - 7.6. Spoločnosť objedná u administrátora vydanie Cenných papierov Fondov 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.
 - 7.7. Vstupný poplatok je vypočítaný podľa vzorca: $\text{zaslaná čiastka} * \text{príslušné \% Vstupného poplatku}$.
 - 7.8. Aktuálna hodnota môže byť prípadne zvýšená o vstupnú prírážku.
- #### 8. Odkupovanie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE
- 8.1. Spoločnosť zaistí 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 Fondov Generali Invest CEE za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, pokiaľ boli splnené všetky nasledujúce podmienky:
 - i. žiadosti Investora o odkúpenie / pravidelné odkupovanie bola preukázateľne doručená Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 14.1 Podmienok pre investovanie do 24.00 predchádzajúceho Obchodného dňa a neboli u nej zistené formálne ani vecné chyby a
 - ii. Zmluva je účinná.

8.3. V prípade pravidelných odkupovaní Spoločnosť objedná u administrátora odkúpenie Cenných papierov Fondov 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 nasledujúci Pracovný deň. Pokiaľ Investor v žiadosti o pravidelné odkupovanie neuvedie zároveň posledný deň pravidelného odkupovania, bude pravidelné odkupovanie uskutočňované, kým bude Investor vlastniť taký počet Cenných papierov príslušného Fondu Generali 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 Premium Conservative Fund v príslušnej triede a mene vlastnených Investorom je vyššia než hodnota všetkých dosiaľ neuskutočnených odkúpení a prestupov, pri ktorých už bolo uplatnené právo na odkúpenie, navýšených o 5 %, alebo
- iv. čiastku, ktorá má byť odkupom Cenných papierov konkrétneho Investičného programu zloženého z Fondu/ov získaná pri jednorazovom alebo pravidelnom odkúpení nebude presná podľa určenia Investorom v príslušnej žiadosti o odkúpenie / pravidelné odkúpenie.

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

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

8.6. Investor si môže na základe žiadosti s úradne overeným podpisom zvoliť tzv. fixáciu bankového účtu, v takom prípade sumy získané odkúpením (okrem nastavených pravidelných odkúpení) sú zasielané iba na účet uvedený v Zmluve. Zrušenie tejto fixácie alebo zmena fixovaného bankového účtu je možná iba písomným oznámením s úradne overeným podpisom Investora; táto zmena nadobúda účinnosť dňom doručenia príslušného oznámenia Spoločnosti. Investor si môže fixáciu bankového účtu zvoliť v zmluve, pričom podpis Investora musí byť overený.

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

8.8. Výstupný poplatok je vypočítaný podľa vzorca: *odkúpená čiastka * príslušné % Výstupného poplatku.*

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 odkúpenie Investorom určených Cenných papierov Fondu/-ov Generali Invest CEE podľa kapitoly 8 Podmienok pre investovanie a vydanie Cenných papierov Fondu/-ov Generali Invest CEE alebo Investičných programov Generali Invest CEE podľa kapitoly 7 Podmienok pre investovanie. Prestup/pravidelné prestupovanie medzi Fondmi Generali Invest CEE, okrem prestupu, kde cieľovým produktom je Investičný program so stanovenou Cieľovou investovanou sumou (ako je tento pojem definovaný v príslušných Produktových podmienkach), 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. Pre stanovenie Vstupného poplatku bude použitá hodnota odkupovaných Cenných papierov vypočítaná ako

súčin počtu odkupovaných Cenných papierov a Aktuálne hodnoty známe v deň stanovený podľa ods. 9.3 Podmienok pre investovanie. Cenné papiere u prestupu budú vydané podľa ods. 9.3 Podmienok pre investovanie. Prestup / pravidelný prestup medzi Fondmi Generali Invest CEE je možný len do Fondu a Investičných programov s nastaveným pravidelným investovaním.

9.2. Žiadosť o prestup/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 Fondov 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 Fondu Generali Invest CEE pri zadaní počtu cenných papierov konkrétneho Fondu/-ov Generali Invest CEE určených na prestup,

ii. z určených Fondu 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 Fondu 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. z Investičných programov zložených z Fondu/ov do určených Fondu / Investičných programov pri zadaní čiastky určenej na prestup, pričom za účelom objednania odkúpenia Cenných papierov Fondu v administrátora, sa požadovaná suma prepočíta na počet Cenných papierov všetkých konkrétnych Fondu, z ktorých se Investičný program skladá Aktuálnou hodnotou známou v deň stanovený podľa ods. 9.3. Tzn. výsledná suma, ktorá má byť odkúpením Cenných papierov konkrétneho Investičného programu zloženého z Fondu/ov získaná nebude presná podľa určenia Investora v príslušnej žiadosti o prestup / pravidelný prestup a

v. iba v rámci jednej meny.

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

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

9.6. 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 (zníženej o prípadnú výstupnú zrážku, zaistenú daň a pod.) a Aktuálnej hodnoty vydaných Cenných papierov zvoleného Fondu Generali Investments CEE zvýšenej o vstupnú prirážku 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 zaslať v písomnej forme poštou na Kontaktné miesto alebo elektronicky 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, telefon +420 224 411 111. Ak sú splnené ďalšie podmienky podľa zákona č. 229/2002 Zb. O finančným arbitrovi, v platnom znení, má Investor možnosť obrátiť sa na finančného arbitra, ktorý okrem iného rozhoduje spory fondov kolektívneho investovania.

- 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 telefonickú linku 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) získať 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 elektronicky (tzv. služba „**Moje Investície Online Plus**“).

Spoločnosť rozhodla o ukončení ponúkania služby Moje Investície Online Plus s prístupom prostredníctvom Certifikátu k 1. 7. 2016. Od tohto dátumu nebude už možné vykonávať obnovu Certifikátu alebo novo zriaďovať túto službu. Skôr vydané Certifikáty zostávajú v platnosti až do vypršania ich platnosti. Naďalej bude možné zriaďovať už len službu Moje Investície Online Plus s Autorizačným SMS. Táto služba bude ponúkaná za zvyhodnených podmienok podľa aktualizovaného Cenníka.

- 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) a d) Podmienok pre investovanie do 30. 6. 2016 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 zasiela 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, zašle Spoločnosť Investorovi bezodkladne po doručení objednávejacej 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 elektronicky na e-mailovú adresu oznámenú Spoločnosti. V lehote 30 dní pred vypršaním obdobia platnosti Certifikátu do obdobia vypršania jeho platnosti najneskôr však dňa 30. 6. 2016 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. elektronicky podľa ods. 12.1 Podmienok pre investovanie požiadať o poskytnutie služby Moje Investície Online Plus prostredníctvom Autorizačných SMS. 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. Spoločnosť si vyhradzuje právo túto službu obmedziť či zrušiť a nahradiť v závislosti na technickom a obchodnom vývoji.

- 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, odcudzení alebo 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 vyrazené 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 nedodržuje 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 spolplatiť 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, zneužitia alebo za nesprávne plnenia či neplnenia povinností pri elektronickej komunikácii.

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

13. Spôsob uzatvárania Zmluvy

- 13.1. Zmluvu medzi Investorom a Spoločnosťou, rovnako ako určené dodatky k tejto Zmluve (ďalej len „Dodatok k Zmluve“), nie je možné z dôvodov uvedených v článku 1.1 týchto Podmienok pre investovanie od 1. 11. 2015 uzavrieť.

- 13.2. 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.

- 13.3. 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 elektronického 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. 5.7 a ods. 8.5 Podmienok pre investovanie).
- Vyššie uvedené zmeny nadobúdajú účinnosť dňom doručenia oznámenia o týchto zmenách Spoločnosti spôsobom tu uvedeným.

13.4. Ustanovenie § 1740 ods. 3 veta prvá NOZ sa na účely Zmluvy nepoužíja.

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:

- telefonicky podľa ods. 14.2 Podmienok pre investovanie,
- elektronicky podľa kapitoly 12 Podmienok pre investovanie,
- korešpondenčne podľa ods. 14.4 Podmienok pre investovanie,
- v sídle Spoločnosti a na Kontaktnom mieste, t. j. v písomnej forme, pričom Spoločnosť či Kontaktná banka overí totožnosť Investora a podpis Investora.

Pokiaľ Investor podá Spoločnosti žiadosť, príkaz či pokyn telefonicky alebo elektronicky, 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 identifikačné 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 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 Kontaktnou bankou 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 neplnoletého Investora alebo opatrovníkom je možné Spoločnosti zaslať iba pri dodržaní podmienok podľa ods. **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.** Podmienok pre investovanie a niektorým zo spôsobov podľa ods. 14.1 písm. c) a d) Podmienok pre investovanie.

14.6. Investor a Spoločnosť sa môžu za podmienok vopred stanovených Spoločnosťou dohodnúť i na ďalších formách komunikácie medzi Investorom a Spoločnosťou, než v Podmienkach pre investovanie vymedzených.

14.7. Zásilky zasielané Investorovi sa považujú za doručené uplynutím 7 kalendárnych dní odo dňa odoslania v prípade obyčajnej alebo doporučenej zásielky alebo prevzatím pri zasielaní s doručenkou, ak nestanoví Podmienky pre investovanie inak. Zásielka sa považuje za doručenú i v prípade, keď ju Investor neprevzal, odmietol prevziať alebo sa o jej zaslaní nedozvedel. Spoločnosť nenesie zodpovednosť za nebezpečenstvo straty, poškodenia, zneužitia alebo zničenia zásielky pri jej preprave. Správy a dokumenty oznámené Spoločnosťou do Osobného mailboxu sú považované za doručené Investorovi dňom doručenia takejto správy do Osobného mailboxu.

14.8. Žiadosti, príkazy a pokyny podané Investorom podľa ods. 14.1 písm. c) a d) Podmienok pre investovania sa považujú za doručené Spoločnosti dňom doručenia / prevzatia na Kontaktnom mieste Spoločnosti, tj. v okamihu, keď sa dokument dostane do skutočnej možnosti dispozície Spoločnosťou. Spoločnosť si vyhradzuje právo ho odmietnuť, ak je doba od overenia podpisu Investora dlhšia ako 1 mesiac, o čom spoločnosť bez zbytočného odkladu informuje Investora.

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 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:

- 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,
- 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,
- zrušením Majetkového účtu zo strany Spoločnosti v prípade, že na ňom nie sú evidované žiadne Cenné papiere v priebehu 2 rokov,
- 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,
- okamžitou písomnou výpoveďou zo strany Spoločnosti najmä v prípade, keď:
 - Investor uviedol Spoločnosť do omylu poskytnutím nesprávnych alebo nepravdivých údajov, vyhlásenia, alebo neposkytnutím požadovaných údajov,
 - Investor nie je schopný poskytnúť Spoločnosti na jej žiadosť uspokojivé dôkazy o zákonom pôvode investovaných prostriedkov, alebo
 - Spoločnosť vyhodnotila Investora ako neprijateľného podľa Zákona AML alebo ohrozujúceho záujmy ostatných Investorov.

V prípade zániku Zmluvy sú Investor a Spoločnosť povinní vyrovnat 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.

Za účelom vylúčenia všetkých pochybností sa výslovne konštatuje, že v prípade ukončenia / zmien Zmluvy Podmienky pre investovanie nestanovuje nárok Investora na vrátenie už zaplatených poplatkov podľa Zmluvy, Dodatkov k Zmluve, Žiadosťou, najmä Vstupných poplatkov Investičných programov a Vstupných poplatkov a Výstupných poplatkov.

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 Spoločnosťou či Kontaktnou bankou, prípadne plná moc oboch týchto Investorov udelená ich zástupcami musí obsahovať úradne overené podpisy týchto Investorov. U neplnoletých 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) a d) Podmienok pre investovanie. V prípade prechodu Cenných papierov Spoločnosť postupuje v súlade s právnymi predpismi a vnútornými predpismi Spoločnosti upravujúcimi vedenie Majetkových účtov. Pokiaľ nemá nadobúdateľ v prípade prevodu alebo prechodu zriadený Majetkový účet, musí najprv 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. Investorovi môžu v súvislosti s vlastníctvom Cenných papierov vzniknúť daňové povinnosti a iné náklady v závislosti na jeho individuálnom právnom postavení, ktoré nie sú zahrnuté

- v poplatkoch ktoré zráža Spoločnosť, a za ktorých splnenie Investor zodpovedá samostatne. V prípade neistoty Investora ohľadne režimu jeho zdanenia odporúčame využiť služby daňového poradcu.
- 15.7. Podpisom Zmluvy Investor a Zástupca Investora:
- 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 spĺňajúcimi 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;
 - potvrďuje, 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;
 - 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;
 - berie na vedomie, že poskytnutie ostatných dobrovoľne oznámených osobných údajov bude považované za výslovné udelenie súhlasu so správou a spracovaním takých osobných údajov;
 - potvrďuje, 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;
 - vyhlasuje, že poskytnuté údaje sú presné a úplné;
 - zaväzuje sa bez zbytočného odkladu nahlásiť akúkoľvek zmenu vyššie uvedených spracovávaných údajov a nesie zodpovednosť za poskytnutie nepravdivých údajov.
- 15.8. Podpisom Zmluvy Investor a Zástupca Investora:
- 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 ponúkania a poskytovania obchodu a služieb a na ďalšie marketingové účely, a to na obdobie oprávneného spracovania osobných údajov;
 - 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;
 - berie na vedomie, že udelenie súhlasu na spracovanie osobných údajov na obchodné a marketingové účely je dobrovoľné, tento súhlas môže byť kedykoľvek odvolaný; výslovné berie na vedomie, že má právo bez zvláštnych nákladov zakázať použitie elektronickej adresy na zasielanie reklamy;
 - udeľuje Spoločnosti súhlas, aby v záujme kompatibility starostlivosti o klienta v rámci skupiny Generali oznamovala informácie o tom, či je Investorom, a základné informácie týkajúce sa jeho investovania spoločnostiam skupiny Generali, na účely ponúkania a poskytovania obchodu a služieb alebo ďalšie marketingové účely, a to na obdobie oprávneného spracovania osobných údajov.
 - Súhlasí, aby spoločnosti skupiny Generali odovzdané informácie využívali na účely a v čase uvedenom v tomto súhlase.
- 15.9. Súhlasy podľa ods. 15.7 a 15.8 Podmienok pre investovanie sa vzťahujú i na obdobie 12 mesiacov po vyrovaní dlhov zo Zmluvy.
- 15.10. 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, na Internetovej adrese a zaslané Investorom do Osobného mailboxu. 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. Informácie o možnostiach zmien ďalších dokumentov ako vyššie uvedených sú uvedené v príslušnom dokumente.
- 15.11. 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.
- 15.12. Všetka komunikácia medzi Spoločnosťou a Investorom podľa Zmluvy prebieha ve slovenčine, ak nie je s Investorom výslovné dohodnutý iný komunikačný jazyk.
- 15.13. Zodpovednosť za škody vzniknuté v priebehu trvania Zmluvy sa riadia ustanoveniami NOZ.
- 15.14. Podmienky pre investovanie boli v súlade s ods. 15.10 Podmienok pre investovanie zverejnené dňa 1. 7. 2016, nadobúdajú účinnosť uplynutím lehoty 1 mesiaca odo dňa ich zverejnenia a nahrádzajú predchádzajúce podmienky pre investovanie zo dňa 23. 3. 2016. Pokiaľ Podmienky pre investovanie boli preložené do cudzích jazykov a vznikol spor, je pre výklad ich obsahu rozhodný jazyk český.