

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

Autorizačné SMS

autorizačný PIN kód zaslaný prostredníctvom SMS

Cenník

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

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

Aktuálne znenia Cenníkov sú uverejnené na Internetovej adrese.

Cenné papiere

zaknihované cenné papiere vydávané Fondmi

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 národní banka, orgán štátneho dohľadu so sídlom Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, telefón +420 224 411 111

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 a je zapísaný do zoznamov vedených ČNB podľa § 597 a) alebo b) Zákona a podlieha dohľadu ČNB

Informácie o Spoločnosti

dokument s názvom Informácie o Spoločnosti poskytované v súvislosti s obhospodarovaním a administráciou investičných fondov, ktorý obsahuje informácie o Spoločnosti, Fondoch či Zmluve, ktorých poskytovanie je stanovené príslušnými právnymi predpismi; je uverejnený na Internetovej adrese

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 Cenné papiere; ustanovenia Podmienok investovania o Investorovi sa vzťahujú v primeranom rozsahu i na osobu, ktorej sú Cenné papiere ponúkané

Kľúčové informácie pre Investorov

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

Kontaktne 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

Notifikácie o doručení správy do Osobného mailboxu

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

Notifikácia o odkupe Cenných papierov

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

Obchodný deň

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

Osobný mailbox

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

Platená služba

Služba, ktorej poskytovanie si Investor v Zmluve a/alebo v príslušných žiadostiach zvolil a ktorá je 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, že niektoré ustanovenie Štatútu alebo Prospektu alebo Zmluvy bude v rozpore s ustanoveniami Produktových

podmienok, má prednosť úprava príslušnej problematiky uvedená v Štatúte alebo Prospekte alebo Zmluve. Spoločnosť vydala ku dňu uverejnenia týchto Podmienok na investovanie nasledujúce Produktové podmienky:

Produktové podmienky produktov ponúkaných prostredníctvom Generali Investments CEE

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

Produktové podmienky produktov ponúkaných prostredníctvom ďalších distribučných sietí

- Produktové podmienky vybraných Investičných programov ponúkaných prostredníctvom OVB Allfinanz Slovensko, a.s.

Aktuálne znenie Produktových podmienok sú uverejnené na Internetovej adrese.

Prospekt

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

Skutočný majiteľ

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

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

Služba

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

Zmluva

zmluva uzavretá medzi Spoločnosťou a Investorom na základe ktorej je zabezpečené vydávanie a odkupovanie Cenné 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; dokument v českom jazyku, ktorý obsahuje informácie o spôsobe investovania Fondu a ďalšie informácie nevyhnutné pre Investorov na presné a správne posúdenie investície a je k dispozícii v elektronickej podobe prostredníctvom Internetovej adresy, prípadne ho poskytne Spoločnosť v listinnej podobe

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

Vyhľadka o samostatnej evidencii investičných nástrojov

Vyhľadka 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 Štatútu 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 v prípade vybraných Investičných programov Výstupný poplatok Investičného programu

Výstupný poplatok Investičného programu

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

Zákon

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

Zákon AML

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

Zástupca

zákonný alebo zmocnený zástupca alebo opatrovník Investora

ZOOÚ

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

ZPKT

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

A. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. Úvodné ustanovenia

1.1. Na základe rozhodnutia predstavenstva Spoločnosti došlo k 31. 10. 2015 k zrušeniu organizačnej zložky ČP INVEST investiční spoločnosť, a.s., organizačná zložka (ďalej len "Pobočka"). Organizačná zložka bola vymazaná z obchodného registra k 20. 2. 2016. Činnosťami kontaktné banky bola poverená Kontaktná banka.

1.2. Vzhľadom na 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 na investovanie používa pojem „Investor“, sa predpokladá, že tieto pravidlá platia primerane i pre Zástupcu.

2. Vymedzenie produktov ponúkaných Spoločnosťou

2.1. Spoločnosť umožňuje Investorom investovanie do Fondov priamo alebo prostredníctvom Investičných programov za podmienok stanovených Štatútom a/alebo Prospektom, týmito Podmienkami pre investovanie a príslušnými Produktovými podmienkami. Aktuálna ponuka Fondov a Investičných programov v rámci pravidelného investovania je uverejnená na Internetovej adrese.

2.2. Štatút, Prospekt, Podmienky pre investovanie, Produktové podmienky 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 najmä tieto Služby:
Služby, ktoré sú zriaďované automaticky s účinnosťou Zmluvy:

- i. služba Moje Investície Online podľa ods. 13.6 Podmienok na investovanie,
- ii. možnosť získania informácií o Majetkovom účte, transakciách a pod. prostredníctvom telefónu,
- iii. zasielanie Notifikácie o doručení správy do Osobného mailboxu formou e-mailovej správy na e-mail alebo formou SMS správy na mobilný telefón uvedený v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora,
- iv. zasielanie Notifikácie o odkupe Cenných papierov (priebehu spracovania) formou e-mailovej správy na e-mail alebo formou SMS správy na mobilný telefón uvedený v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora (popr. zasielanie notifikácie o prípadnom vzniku chyby v priebehu spracovania odkupu Cenných papierov). Notifikácia o odkupe Cenných papierov sa zasiela Investorovi zároveň do Osobného mailboxu.
- v. zasielanie výročného výpisu o stave Majetkového účtu do Osobného mailboxu.

Služby, ktoré má Investor možnosť si zriadiť:

- i. službu Moje Investície Online Plus podľa ods. 11.2 Podmienok na investovanie
- ii. možnosť telefonického podávania žiadostí vymedzených výpočtom podľa bodu 12.5 Podmienok na investovanie,

iii. zasielanie výpisu o stave Majetkového účtu do Osobného mailboxu,

iv. zaslanie písomného výpisu o stave Majetkového účtu Investora na adresu Investora uvedenú v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora.

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

3.3. Investor bude hradiť 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.

4.6. Bankové účty Fondov Generali Investments CEE, resp. Investičných programov Generali Investments CEE sú vedené v mene EUR. Spoločnosť za Investora zaistuje smenu peňažnej čiastky do meny CZK, a to výmenným kurzom devíza nákup UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. platným pre nasledujúci pracovný deň po pripísaní peňažnej čiastky na určený bankový účet daného Fondu Generali Investments CEE, resp. Investičného programu Generali Investments CEE.

4.7. Aktuálna hodnota v mene CZK získaná podľa ods. 4.6 týchto Podmienok k Investovaniu môže byť prípadne zvýšená o Vstupný poplatok. Vyššie Vstupného poplatku je vypočítaná podľa vzorca: $zaslaná\ čiastka / (1 + príslušné\ \% Vstupného\ poplatku) * príslušné\ \% Vstupného\ poplatku$.

4.8. Investor nemá nárok na vrátenie zaplateného Vstupného poplatku a / alebo Vstupného poplatku Investičného programu.

5. Odkupovanie Cenných papierov Fondov Generali Investments CEE

5.1. Spoločnosť odkupuje Cenné papiere Fondov Generali Investments CEE v súlade so Štatútom 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. 13.1 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. 13.1 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. Peňažné prostriedky získané odkúpením a po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa ods. 3.3 Podmienok pre investovanie, zašle Spoločnosť Investorovi v súlade so Štatútom Fondu Generali Investments CEE na bankový účet uvedený v žiadosti o odkúpenie/pravidelné odkupovanie; v prípade zvolenej fixácie čísla bankového účtu sú zohľadnené pravidlá uvedené v ods. 13.5 Podmienok na investovanie.

5.7. Investor nepodáva žiadosť o odkúpenie/pravidelné odkupovanie v prípade, že Fond Generali Investments CEE bol zriadený na čas určitý, tento čas uplynul a nastal čas splatnosti. Vyplácané podiely, po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa ods. 3.3 Podmienok pre investovanie, zašle Spoločnosť Investorovi v súlade so Štatútom Fondu Generali Investments CEE a Cenníkom na bankový účet oznámený Investorom Spoločnosti. Investor je povinný oznámiť Spoločnosti zmenu údajov potrebných na vykonanie výplaty podielov najneskôr jeden mesiac pred splatnosťou Fondu. Neprevzaté výplaty likvidačného zostatku budú na náklady Investora uložené do súdnej úschovy.

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

5.9. Aktuálna hodnota môže byť znížená o Výstupný poplatok. Výstupný poplatok je vypočítaný podľa vzorca: $\text{odkúpená čiastka} * \text{príslušné \% Výstupného poplatku}$.

6. Prestup medzi Fondmi Generali Investments CEE

6.1. Prestup/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. 13.1 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 Generali Investments CEE 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. 13.1 Podmienok pre investovanie, neboli u nej zistené formálne ani vecné chyby, boli prijaté finančné prostriedky za odkúpené Cenné papiere Fondov Generali Investments CEE na bankové účty Fondov Generali Investments CEE, z ktorých sa Investičný program skladá a Zmluva je účinná.

6.5. Počet prestupom získaných Cenných papierov Fondu Generali Investments CEE a/alebo Investičného programu Generali Investments CEE zodpovedá podielu peňažnej sumy získanej odkupom existujúcich Cenných papierov Fondu Generali Investments CEE a/alebo Investičného programu Generali Investments CEE (zniženej o prípadný Výstupný poplatok, zaistenú daň a pod.) a Aktuálnej hodnoty vydaných Cenných papierov zvoleného Fondu Generali Investments CEE zvýšenej o Vstupný poplatok podľa Štatútu a Cenníka.

6.6. Vstupný poplatok alebo Vstupný poplatok Investičného programu je vypočítaný podľa platného Cenníka ku dňu prijatia žiadosti o prestup ako rozdiel Vstupného poplatku Fondu, ktorého Cenné papiere budú vydané / Vstupného poplatku Investičného programu, podľa ktorého budú Cenné papiere vydané a Vstupného poplatku Fondu, ktorého Cenné papiere budú odkúpené / Vstupného poplatku Investičného programu, podľa ktorého budú Cenné papiere odkúpené. V prípade, že by takto vypočítaný Vstupný poplatok alebo Vstupný poplatok Investičného programu (t. j. rozdiel príslušných sadzieb) mal byť menší než 0 %, použije sa hodnota 0 %.

6.7. Pre stanovenie Vstupného poplatku alebo Vstupného poplatku Investičného programu pri prestupe v zmysle kapitoly 6 Podmienok na investovanie z Fondu Generali Investments CEE alebo Investičného programu Generali Investments CEE do Fondu Generali Invest CEE v mene CZK alebo Investičného programu Generali Invest CEE v mene CZK sa použije pravidlo stanovené v ods. 6.6 Podmienok na investovanie. Toto pravidlo sa nevzťahuje na Fondy, ktoré nemajú v Štatúte či Prospekte upravené prestupy medzi Fondmi.

C. PODMIENKY PRE INVESTOVANIE DO PRODUKTOV GENERALI INVEST CEE

7. Vydávanie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE

7.1. Spoločnosť zaistí Investorom vydanie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE 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 osoby poverenej administráciou 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: *zaslaná čiastka * príslušné % Vstupného poplatku.*
- 7.8. Aktuálna hodnota môže byť prípadne zvýšená o vstupnú prirážku.
- 8. Odkupovanie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE**
- 8.1. Spoločnosť zaistí pre Investora odkúpenie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE v súlade s Prospektom na základe žiadosti Investora o jednorazové odkúpenie a/alebo žiadosti o pravidelné odkupovanie Cenných papierov.
- 8.2. V prípade jednorazových odkupov Spoločnosť objedná u osoby poverenej administráciou odkúpenie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, pokiaľ boli splnené všetky nasledujúce podmienky:
- žiadosti Investora o odkúpenie / pravidelné odkupovanie bola preukázateľne doručená Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 14.1 Podmienok pre investovanie do 24.00 predchádzajúceho Obchodného dňa a neboli u nej zistené formálne ani vecné chyby a
 - Zmluva je účinná.
- 8.3. V prípade pravidelných odkupov Spoločnosť objedná u osoby poverenej administráciou odkúpenie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, ktorým je deň príslušného mesiaca, keď má byť odkup uskutočnený podľa intervalu zvoleného v žiadosti o pravidelný odkup.
- 8.4. V príslušnej žiadosti o odkúpenie/pravidelné odkupovanie je možné určiť buď
- počet Cenných papierov konkrétneho Fondu/-ov Generali Invest CEE pri jednorazovom odkúpení alebo
 - počet Cenných papierov konkrétneho Fondu/-ov Generali Invest CEE pri pravidelnom odkupovaní, alebo
 - sumu, ktorá má byť odkúpením Cenných papierov Generali Premium Conservative Fund v príslušnej triede a mene získaná pri jednorazovom odkúpení či pravidelnom odkupovaní, pričom odkúpenie bude vykonané iba v prípade, že hodnota všetkých Cenných papierov Generali Premium Conservative Fund v príslušnej triede a mene vlastnených Investorom je vyššia než hodnota všetkých dosiaľ neuskutočnených odkúpení a prestupov, pri ktorých už bolo uplatnené právo na odkúpenie, navýšených o 5 %, alebo
 - čiastku, ktorá má byť odkupom Cenných papierov konkrétneho Investičného programu zloženého z Fondu/ov Generali Invest CEE získaná pri odkúpení / pravidelnom odkúpení, pričom pre objednanie odkúpenie Cenných papierov Fondov u osoby poverenej administráciou, sa požadovaná suma prepočíta na počet Cenných papierov všetkých konkrétnych Fondov, z ktorých sa Investičný program skladá Aktuálnou hodnotou známou v deň podľa ods. 8.2., tzn. výsledná čiastka, ktorá má byť odkupom Cenných papierov konkrétneho Investičného programu zloženého z Fondu/ov získaná pri jednorazovom alebo pravidelnom odkúpení nebude presná podľa určenia Investorom v príslušnej žiadosti o odkúpenie / pravidelné odkúpenie.
- Čiastku, ktorá má byť odkúpením Cenných papierov konkrétneho Fondu/ov získaná, možno definovať len v tej mene, v ktorej je konkrétny Fond denominovaný.
- 8.5. Peňažné prostriedky získané odkúpením a po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa ods. 3.3 Podmienok pre investovanie, zašle Spoločnosť Investorovi v súlade s Prospektom na bankový účet uvedený v žiadosti o odkúpenie/pravidelné odkupovanie; v prípade zvolenej fixácie čísla bankového účtu sú zohľadnené pravidlá uvedené v ods. 13.5 Podmienok na investovanie.
- 8.6. Investor je oprávnený podať iba takú žiadosť o odkúpenie/žiadosť o pravidelné odkupovanie, ktorá je v súlade s rozsahom jeho oprávnenia nakladať s Cennými papiermi Fondov Generali Invest CEE, t. j. s takými, s ktorými sú spojené všetky samostatne prevoditeľné práva a na ktorých nebudú viaznuť záložné práva ani žiadne iné práva tretích osôb.
- 8.7. Výstupný poplatok je vypočítaný podľa vzorca: *odkúpená čiastka * príslušné % Výstupného poplatku.*
- 9. Prestup medzi Fondmi Generali Invest CEE**
- 9.1. Prestup/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 Fondov a Investičných programov s nastaveným pravidelným investovaním.
- 9.2. Žiadosť o prestup/o pravidelné prestupovanie môže byť podaná iba spôsobom uvedeným v ods. 13.1 Podmienok pre investovanie.
- 9.3. Spoločnosť objedná u osoby poverenej administráciou odkúpenie a vydanie Cenných papierov Fondov Generali Invest CEE pre prestup za Aktuálnu hodnotu vyhlásenú pre príslušný Obchodný deň, pokiaľ boli splnené všetky nasledujúce podmienky:
- 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
 - Zmluva je účinná.
- 9.4. Prestup/pravidelné prestupovanie medzi Fondmi Generali Invest CEE je možný:
- v rámci určených Fondov Generali Invest CEE pri zadaní počtu cenných papierov konkrétneho Fondu/ov Generali Invest CEE určených na prestup,
 - z určených Fondov Generali Invest CEE do určených Investičných programov Generali Invest CEE pri zadaní počtu Cenných papierov určených na prestup,
 - 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
 - z Investičných programov zložených z Fondu/ov do určených Fondov / Investičných programov pri zadaní čiastky určenej na prestup, pričom za účelom objednania odkúpenia Cenných papierov Fondov u osoby poverenej administráciou, sa požadovaná suma prepočíta na počet Cenných papierov všetkých konkrétnych Fondov, z ktorých sa Investičný program skladá Aktuálnou hodnotou známou v deň stanovený podľa ods. 9.3., tzn. že 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
 - 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 odkupom existujúcich Cenných papierov Fondu Generali Invest CEE a/alebo Investičného programu Generali Invest CEE (zniženej o prípadný Výstupný poplatok, zaistenú daň a pod.) a Aktuálnej hodnoty vydaných Cenných papierov zvoleného Fondu Generali Investments CEE zvýšenej o Vstupný poplatok podľa Prospektu a Cenníka.
- 9.7. Vstupný poplatok alebo Vstupný poplatok Investičného programu je vypočítaný podľa platného Cenníka ku dňu prijatia žiadosti o prestup ako rozdiel Vstupného poplatku Fondu, ktorého Cenné papiere budú vydané / Vstupného poplatku Investičného programu, podľa ktorého budú Cenné papiere vydané a Vstupného poplatku Fondu, ktorého

Cenné papiere budú odkúpené / Vstupného poplatku Investičného programu, podľa ktorého budú Cenné papiere odkúpené. V prípade, že by takto vypočítaný Vstupný poplatok alebo Vstupný poplatok Investičného programu (t. j. rozdiel príslušných sadzieb) mal byť menší než 0 %, použije sa hodnota 0 %.

9.8. Pre stanovenie Vstupného poplatku alebo Vstupného poplatku Investičného programu pri prestupe v zmysle kapitoly 9 Podmienok na investovanie z Fondu Generali Invest CEE alebo Investičného programu Generali Invest CEE do Fondu Generali Investments CEE v mene CZK alebo Investičného programu Generali Investments CEE v mene CZK sa použije pravidlo stanovené v ods. 9.7 Podmienok na investovanie. Toto pravidlo sa nevzťahuje na Fondy, ktoré nemajú v Štatúte či Prospekte upravené prestupy medzi Fondmi.

D. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

10. Spôsoby komunikácie

10.1. Investor môže sa Spoločnosťou komunikovať písomne poštou na korešpondenčnú adresu Kontaktného miesta alebo e-mailom na Kontaktné miesto či telefonicky na telefonické linke Kontaktného miesta.

11. Elektronický spôsob komunikácie v období účinnosti Zmluvy

11.1. Spoločnosť umožňuje Investorovi:

- získavať informácie o stave Majetkového účtu Investora elektronicky podľa ods. 13.6 Podmienok na investovanie (tzv. služba „Moje Investície Online“)
- zasilať príslušné žiadosti či pokyny Spoločnosti elektronicky podľa ods. 11.2 a násl. Podmienok na investovanie (tzv. služba „Moje Investície Online Plus“).

Spoločnosť rozhodla o ukončení ponúkajúcej služby Moje Investície Online Plus s prístupom prostredníctvom Certifikátu k 1. 7. 2016. Od tohto dátumu nie je už možné vykonávať obnovu Certifikátu alebo nanovo zriaďovať túto službu. Skôr vydané Certifikáty zostávajú v platnosti až do uplynutia lehoty ich platnosti. Naďalej bude možné zriaďovať už len službu Moje Investície Online Plus s Autorizačnými SMS. Táto služba sa ponúka za zvýhodnených podmienok podľa Cenníka.

11.2. Spoločnosť poskytuje službu Moje Investície Online Plus s prístupom prostredníctvom Certifikátu Investorom, ktorí doručili Spoločnosti písomnú žiadosť o poskytovanie služby Moje Investície Online Plus spôsobom uvedeným v ods. 13.1 písm. c) a d) Podmienok pre investovanie do 30. 6. 2016 a prostredníctvom Autorizačných SMS Investorom, ktorí doručili Spoločnosti objednávaciu SMS podľa parametrov uvedených v Cenníku. 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.

11.3. Návod na prístup k službe Moje Investície Online Plus prostredníctvom Autorizačných SMS a ďalej používanie a podrobný popis elektronického spôsobu podávania žiadostí a pokynov Spoločnosti podľa Podmienok 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. 10.1 Podmienok pre investovanie.

11.4. 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.

Certifikát už nie je možné obnoviť

11.5. Investor má možnosť požiadať Spoločnosť o poskytnutie služby Moje Investície Online Plus prostredníctvom Autorizačných SMS. Lehota platnosti služby Moje Investície Online Plus prostredníctvom Autorizačnej SMS je neobmedzená s tým, že je možné kedykoľvek ju ukončiť na základe žiadosti doručenej Spoločnosti. Spoločnosť si vyhradzuje právo túto službu obmedziť či zrušiť a nahradiť v závislosti od technického a obchodného vývoja.

11.6. Investor je povinný dodržiavať všetky pokyny na používanie služby Moje Investície Online Plus uvedené v príručke podľa ods. 11.3 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 pozná jeho 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 nového hesla k prístupu k službe Moje Investície Online Plus prostredníctvom Autorizačných SMS alebo požiadať Spoločnosť o poskytnutie služby Moje Investície Online Plus prostredníctvom Autorizačných SMS, ak Investor využíval Certifikát.

Zablokovanie služby podľa ods. 11.1 Podmienok pre investovanie je možné urobiť v pracovnom čase Spoločnosti uvedenej na Internetovej adrese. V prípade, že Spoločnosť získa dôvodné podozrenie, že by mohlo byť heslo Investora k službe Moje Investície Online alebo Moje Investície Online Plus vyžradené cudzej osobe, môže službu zablokovať. Investor je oprávnený požiadať Spoločnosť o zmenu telefónneho čísla pre zasielanie Autorizačných SMS, a to písomne spôsobom podľa ods. 13.7 Podmienok pre investovanie.

11.7. Pokiaľ Spoločnosť zistí, že Investor využíva službu Moje Investície Online Plus a/alebo požaduje zablokovanie používania Služby v rozpore s právnymi predpismi a/alebo v rozpore s jej účelom alebo nedodržuje pokyny na používanie služby Moje Investície Online Plus uvedené v príručke podľa ods. 11.3 Podmienok na investovanie, je oprávnená využívanie služby podľa ods. 11.1 Podmienok na investovanie zablokovať bez náhrady a odmietnuť Investorovi jej obnovenie. V tomto prípade je Investor povinný využívať ďalší spôsob komunikácie stanovený týmito Podmienkami pre investovanie.

11.8. Heslo ako identifikačný a ochranný prvok je známe iba Investorovi, ktorý je povinný ho náležite chrániť a pravidelne ho meniť v súlade s príručkou podľa ods. 11.3 Podmienok na investovanie. Spoločnosť nezodpovedá za škody, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku zneužitia prístupových údajov k Službe.

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

11.10. 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. 3.3 Podmienok pre investovanie.

11.11. Spoločnosť nenesie zodpovednosť za nebezpečenstvo straty, poškodenia, zničenia, zneužitia alebo za nesprávne plnenia či neplnenia povinností pri elektronickej komunikácii.

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

12. Spôsoby uzatvárania Zmluvy

12.1. Zmluvu medzi Investorom a Spoločnosťou nie je možné z dôvodov uvedených v článku 1.1 týchto Podmienok pre investovania od 1. 11. 2015 uzavrieť.

12.2. Osoba oprávnená konať za Investora, ktorý je právnickou osobou, je povinná preukázať svoje oprávnenie zastupovať takú právnickú osobu tým, že pri uzatváraní Zmluvy predloží originál alebo úradne overenú kópiu výpisu z obchodného registra alebo inej obdobnej evidencie, ktorá nebude staršia ako 3 mesiace, plnú moc, alebo iným vhodným a vierohodným spôsobom. Osoba oprávnená zastupovať Investora na základe zmluvného zastúpenia je povinná priložiť k Zmluve originál alebo úradne overenú kópiu plnej moci s rozsahom svojho splnomocnenia. Podpis Investora na plnej moci musí byť úradne overený. Plná moc musí vyhotovená na formulári Spoločnosti, ktorý je uvedený na Internetovej adrese. Formálne náležitosti plnej moci podliehajú kontrole Spoločnosťou. Zmocňuje Ak Investor Obchodného zástupcu, podlieha schváleniu plnej moci súhlasu predstavenstva Spoločnosti a splnomocnenia možno udeliť iba na podávanie listinných žiadostí o vyplatenie / prestup. O zamietnutí plnej moci Spoločnosť bez zbytočného odkladu informuje Investora.

12.3. Všetky zmeny údajov o Investorovi uvedené v Zmluve je Investor povinný bezodkladne oznámiť Spoločnosti spolu s príslušnými dokladmi preukazujúcimi zmenu údajov o Investorovi.

12.4. Spoločnosť je oprávnená zhotovovať a uchovávať kópie všetkých dokladov a dokumentov predložených Spoločnosti Investorom. Investor súhlasí so zhotovovaním a uchovávaním týchto kópií Spoločnosťou.

12.5. Uvedené zmeny nadobúdajú účinnosť dňom akceptácie oznámenia o týchto zmenách Spoločnosti spôsobom tu uvedeným. Spoločnosť umožňuje nasledujúce spôsoby oznamovania zmien:

Úkon	Listinné žiadosti	Telefonické žiadosti Bez tel. pokynov	S tel. pokynmi	Moje Investície Online	Moje Investície Online Plus
Ukončenie produktu	ÁNO	NIE	NIE	NIE	ÁNO
Žiadosť o jednorazový odkup	ÁNO	NIE	ÁNO ¹⁾	NIE	ÁNO
Žiadosť o pravidelný odkup	ÁNO	NIE	ÁNO ¹⁾	NIE	ÁNO
Zmena, zrušenie pravidelného odkupu	ÁNO	NIE	NIE	NIE	ÁNO
Zrušenie pravidelného odkupu	ÁNO	NIE	NIE	NIE	ÁNO

prestupu					
Zmena mena a priezviska Investora	ÁNO	NIE	NIE	NIE	NIE
Zmena čísla Dokladu totožnosti	ÁNO	NIE	NIE	NIE	NIE
Zmena adresy trvalého alebo iného pobytu	ÁNO	NIE	NIE	NIE	NIE
Zadanie, zmena kontaktnej adresy	ÁNO	NIE	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zadanie, zmena kontaktného telefónu ²⁾	ÁNO	NIE	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zadanie, zmena e-mailu	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zadanie, zmena, zrušenie bankového účtu ³⁾	ÁNO	NIE	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zavedenie, zrušenie, zmena intervalu pre zasielanie výpisov	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zmena písomnej formy komunikácie na elektronickú	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zaslanie nových hesiel pre telefonický kontakt a pre prístup na Moje Investície Online	ÁNO	O nové heslá je možné požiadať prostredníctvom telefonической linky Kontaktného miesta.			
Fixácia bankového účtu (dodatočne, mimo Zmluvy)	ÁNO ⁴⁾	NIE	NIE	NIE	NIE
Fixácia bankového účtu pre telefonické pokyny (dodatočne, mimo Zmluvy)	ÁNO ⁴⁾	NIE	NIE	NIE	NIE
Zadanie, zrušenie, zmena zasielania infolistov	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zadanie, zrušenie, zmena zasielania mesačného komentára	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zadanie, zrušenie, zmena zasielania kurzov Fondov	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Zadanie, zrušenie zasielania SMS	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Notifikácie o					

doručení správy do Osobného mailboxu					
Zmena formy zasielania Notifikácie o odkupe Cenných papierov (e-mail/SMS)	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Žiadosť o zaslanie výpisu	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Informácie o stave Majetkového účtu	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO

1) Iba na fixované číslo bankového účtu alebo na fixované číslo bankového účtu pre telefonické pokyny.

2) Pokiaľ Investor využíva Autorizačnú SMS, je možné zmenu kontaktného telefónu vykonať iba prostredníctvom listinnej žiadosti s úradne overeným podpisom.

3) Pokiaľ je bankový účet fixovaný či fixovaný pre telefonické pokyny, je možné jeho zmenu či zrušenie vykonať iba prostredníctvom listinnej žiadosti s úradne overeným podpisom.

4) Iba s úradne overeným podpisom.

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

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

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

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

13.2. Investor je oprávnený zvoliť si podľa ods. 13.1 Podmienok na investovanie, že bude získavať informácie o stave svojho Majetkového účtu a/alebo podávať žiadosti o odkup Cenných papierov podľa Podmienok na investovanie prostredníctvom telefónu po vykonaní identifikácie heslom a rodným číslom, IČO, alebo náhradným identifikačným číslom, tzv. NID. Heslo bude Investorovi zaslané poštou spôsobom uvedeným v ods. 12 Podmienok na 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. Prostredníctvom telefónu je možné realizovať žiadosti o jednorazový/pravidelný odkup Cenných papierov podané Investorom iba na číslo bankového účtu označené v Zmluve či príslušnej žiadosti ako fixované pre telefonické žiadosti podľa ods. 13.3 Podmienok na investovanie.

13.3. Investor je oprávnený na základe žiadosti s úradne overeným podpisom zvoliť fixáciu čísla bankového účtu. Fixácia čísla bankového účtu znamená pevné priradenie čísla bankového účtu pre zasielanie peňažných súm Investorom (najmä súm získaných vyrovnaním žiadosti o jednorazový/pravidelný odkup Cenných papierov, výplatom dividend, vyrovnaním likvidačného zostatku, popr. realizáciou iných obdobných platieb), ak nestanovuje zvláštny právny predpis inak. Fixácia môže byť Investorom zriadená:

- všeobecne pre všetky prípady zasielania peňažných súm Spoločnosťou Investorom (v žiadosti Investora či na Zmluve zvolený variant „fixácie“), alebo
- iba pre výplatu peňažných súm získaných vyrovnaním telefonicky (t. j. spôsobom podľa ods. 13.2 Podmienok na investovanie) podaných žiadostí o jednorazový/pravidelný odkup Cenných papierov Investorom (v žiadosti Investora či na Zmluve zvolený variant „fixácie pre telefonické žiadosti“).

13.4. Zrušenie a zmena fixácie alebo zmena fixovaného čísla bankového účtu je možná iba písomným oznámením s úradne overeným podpisom Investora; táto zmena nadobúda účinnosť dňom akceptácie príslušného oznámenia Spoločnosťou.

13.5. Možné úkony súvisiace s fixáciou bankového účtu:

Úkon	Listinné žiadosti Investora		Telefonické žiadosti Investora s povoleným i telefonickým pokynmi	Moje Investície Online Plus
	úradne overený podpis	podpis overený Kontaktnou bankou		
Zadanie bankového účtu	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Fixácia bankového účtu na Žiadosti	ÁNO	NIE	NIE	NIE
Fixácia bankového účtu pre telefonické pokyny na Žiadosti	ÁNO	NIE	NIE	ÁNO
Zmena fixovaného bankového účtu	ÁNO	NIE	NIE	NIE
Zmena fixovaného bankového účtu pre telefonické pokyny	ÁNO	NIE	NIE	ÁNO
Zrušenie či zmena fixácie	ÁNO	NIE	NIE	NIE
Zrušenie či zmena fixácie pre telefonické pokyny	ÁNO	NIE	NIE	ÁNO
Odkup na fixovaný bankový účet	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Odkup na iný než fixovaný bankový účet	ÁNO	NIE	NIE	NIE
Odkup na bankový účet fixovaný pre telefonické pokyny	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO
Odkup na iný bankový účet než fixovaný pre telefonické pokyny	ÁNO	ÁNO	NIE	ÁNO

- pokiaľ boli pravidelné odkupy zadané pred fixáciou bankového účtu, budú také pravidelné odkupy realizované naďalej i po fixácii bankového účtu

- v prípade prijatia žiadosti o nastavenie pravidelných odkupov po fixácii bankového účtu musí byť na príslušnej žiadosti úradne overený podpis Investora

V prípade, že je Spoločnosti doručená žiadosť o odkup s úradne overeným podpisom na iné číslo bankového účtu, než je fixované číslo bankového účtu, tak je takáto žiadosť považovaná takisto za žiadosť o zmenu fixovaného čísla bankového účtu. V prípade žiadosti o viac odkupov v rámci jednej žiadosti bude nanovo fixované číslo bankového účtu toho odkupu, ktorý bol Spoločnosťou spracovaný ako posledný.

13.6. Investor je oprávnený získať 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 alebo do vlastných rúk s doručenkou spolu s Potvrdením o uzatvorení Zmluvy po akceptácii Zmluvy Spoločnosťou prístupový kód na Internetovej adrese (server) umožňujúcej Investorovi zobrazenie a náhľad stavu jeho Majetkového účtu. Aktuálny spôsob využívania pre zaslanie prístupového kódu je uverejnený na

- Internetovej adrese. Prístupový kód je Investor oprávnený zmeniť, pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak.
- 13.7. Všetky žiadosti a pokyny podľa Podmienok pre investovanie je možné zasielať Spoločnosti s potrebnými údajmi a úradne či Kontaktnou bankou overeným podpisom Investora, korešpondenčne, t. j. poštou na Kontaktné miesto, ak nie je stanovené inak.
- 13.8. Investor berie na vedomie, že všetky žiadosti a pokyny podávané na základe zákonného zastúpenia nepĺnoletého Investora alebo opatrovníkom je možné Spoločnosti zaslať iba pri dodržaní podmienok podľa ods. 12 Podmienok pre investovanie a niektorým zo spôsobov podľa ods. 13.1 písm. c) a d) Podmienok pre investovanie.
- 13.9. Investor a Spoločnosť sa môžu za podmienok vopred stanovených Spoločnosťou dohodnúť i na ďalších formách komunikácie medzi Investorom a Spoločnosťou, než v Podmienkach pre investovanie vymedzených.
- 13.10. 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 nezodpovedal. Spoločnosť nenesie zodpovednosť za nebezpečenstvo straty, poškodenia, zneužitia alebo zničenia zásielky pri jej preprave. Správy a dokumenty oznámené Spoločnosťou do Osobného mailboxu sú považované za doručené Investorovi dňom doručenia takejto správy do Osobného mailboxu.
- 13.11. Žiadosti a pokyny podané Investorom podľa ods. 13.1 písm. c) a d) Podmienok pre investovania sa považujú za doručené Spoločnosti dňom doručenia / prevzatia na Kontaktnom mieste Spoločnosti, 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.
- 13.12. Ak sa údaje o Investorovi uvedené v žiadosti či pokyne líšia od údajov o Investorovi evidovaných Spoločnosťou k Zmluve, považuje ju Spoločnosť k dátumu doručenia žiadosti či pokynu za žiadosť o zmenu údajov o Investorovi evidovaných Spoločnosťou.

14. Vybavovanie sťažností a reklamácií

- 14.1. Všetky sťažnosti a reklamácie Investora je možné zasielať v písomnej forme poštou na Kontaktné miesto alebo elektronicky na info@generali-investments.sk. Všetky písomné a elektronické sťažnosti a reklamácie sú vybavované bezodkladne po ich doručení. V prípade nespokojnosti s vybavením a/alebo vybavením sťažností a reklamácií je Investor oprávnený sa obrátiť tiež na ČNB. Ak sú splnené ďalšie podmienky podľa zákona č. 229/2002 Zb., o finančnom arbitrovi, v platnom znení, má Investor možnosť obrátiť sa na finančného arbitra, ktorý okrem iného rozhoduje spory fondov kolektívneho investovania. Ďalšie podrobnosti vybavovania sťažností a reklamácií sú stanovené v reklamačnom poriadku, ktorý je súčasťou dokumentu Informácie o Spoločnosti.

15. Záverečné ustanovenia

- 15.1. V prípade, že akákoľvek žiadosť či pokyn podaný Spoločnosti nie je v súlade s Dokumentmi či právnymi predpismi, má Spoločnosť právo, či povinnosť takú žiadosť či pokyn odmietnuť.
- 15.2. Spoločnosť si vyhradzuje možnosť telefonického overenia žiadostí či pokynov 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. 13.2 Podmienok pre investovanie budú s cieľom vylúčenia prípadných sporov pri vybavovaní žiadostí 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 1 mesiac. Výpovedná lehota začína plynúť od prvého dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď preukázateľne Spoločnosti doručená, pričom pokiaľ má Investor na svojom Majetkovom účte vedené Cenné papiere Fondu/-ov, budú Cenné papiere odkúpené Spoločnosťou k poslednému dňu výpovednej lehoty,
 - 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 počas 12 mesiacov. Toto ustanovenie sa nevzťahuje na Majetkový účet s uzatvoreným Investičným programom, pri ktorom bol čiastočne či celkom uhradený Vstupný poplatok Investičného programu a zároveň nedošlo k plnému, čerpaniu, predplatených služieb,
- d) písomnou výpoveďou Spoločnosti s výpovednou lehotou 1 mesiac. Výpovedná lehota začína plynúť od prvého dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď Investorovi doručená, pričom pokiaľ má Investor na svojom Majetkovom účte vedené Cenné papiere Fondu/-ov, budú Cenné papiere odkúpené Spoločnosťou k poslednému dňu výpovednej lehoty,
- e) okamžitou písomnou výpoveďou zo strany Spoločnosti 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 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 iného Investora, najmä na tlačenej 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 nepĺnoletých 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. 13.1 písm. c) a d) Podmienok pre investovanie. V prípade prechodu Cenných papierov Spoločnosť postupuje v súlade s právnymi predpismi a vnútornými predpismi Spoločnosti upravujúcimi vedenie Majetkových účtov. Pokiaľ nemá nadobúdateľ v prípade prevodu alebo prechodu zriadený Majetkový účet, musí najprv 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 správcom, exekútorov v súlade s právnymi predpismi.
- 15.6. Investorovi môžu v súvislosti s vlastníctvom Cenných papierov vznikáť daňové povinnosti a iné náklady v závislosti na jeho individuálnom právnom postavení, ktoré nie sú zahrnuté v poplatkoch ktoré zraža Spoločnosť, a za ktorých splnenie Investor zodpovedá samostatne. V prípade neistoty Investora, čo sa týka režimu jeho zdanenia, odporúča Spoločnosť využiť služby daňového poradcu.
- 15.7. Podpisom Zmluvy Investor a Zástupca Investora:
- 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,
 - vyhlasuje, že Zmluva je uzatváraná v rámci nakladania s výlučným vlastníctvom Investora. V prípade, že je Investor osobou žijúcou v manželstve alebo registrovanom partnerstve, vyhlasuje, že Zmluvu uzatvára v rámci obstarania bežných záležitostí rodiny alebo má súhlas druhého s uzatvorením Zmluvy či iným právnym konaním, pre ktoré je súhlas nutný. Tento súhlas je povinný do 30 dní od doručenia výzvy predložiť v písomnej forme Spoločnosti.
- 15.8. 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 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 Investorem, 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. 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. 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 uverejnenia nových Podmienok pre investovanie a/alebo Produktových podmienok a/alebo Cenníka vyššie uvedeným spôsobom Spoločnosti zaslať písomné vyjadrenie, že s novým znením Podmienok pre investovanie a/alebo Produktových podmienok a/alebo Cenníka nesúhlasí. Pokiaľ Investor vo vyššie uvedenej lehote 30 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.

- 15.12. Znenie dokumentov a informácií, ktorých uverejnenie, poskytnutie či sprístupnenie na internetových stránkach vyžadujú právne predpisy, Zmluva či Podmienky na investovanie, sú k dispozícii na Internetovej adrese v stanovenom čase.
- 15.13. Všetka komunikácia medzi Spoločnosťou a Investorom podľa Zmluvy prebieha ve slovenčine, ak nie je s Investorom výslovne dohodnutý iný komunikačný jazyk.
- 15.14. S cieľom vylúčenia všetkých pochybností sa výslovne konštatuje, že v prípade ukončenia/zmien Zmluvy Podmienky na investovanie nestanovujú nárok Investora na vrátenie už zaplatených poplatkov podľa Zmluvy, Žiadostí, najmä Vstupných poplatkov, Vstupných poplatkov Investičných programov, Výstupných poplatkov a Výstupných poplatkov Investičného programu.
- 15.15. Zmluva a na ňu nadväzujúce právne vzťahy sa riadia českým právnym poriadkom. V prípade, že by inak nebol príslušný český súd, je príslušný súd podľa sídla Spoločnosti.
- 15.16. Zodpovednosť za škody vzniknuté v priebehu trvania Zmluvy sa riadia ustanoveniami NOZ.
- 15.17. Podmienky pre investovanie boli v súlade s ods. 15.11 Podmienok pre investovanie zverejnené dňa 2. 12. 2016, nadobúdajú účinnosť uplynutím lehoty 1 mesiaca odo dňa ich uverejnenia a nahrádzajú predchádzajúce podmienky pre investovanie zo dňa 1. 8. 2016. Pokiaľ Podmienky pre investovanie boli preložené do cudzích jazykov a vznikol spor, je pre výklad ich obsahu rozhodný jazyk český.