



A. Úvodní ustanovení

B. Podmínky k investování do produktů ČP INVEST

C. Podmínky k investování do produktů GENERALI PPF INVEST

D. Společná ustanovení

A. Úvodní ustanovení

1. Úvodní ustanovení

- 1.1. ČP INVEST investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 4, Na Pankráci 1658/121, PSČ 140 21, Česká republika, IČ: 43873766, zapsaná v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1031 (dále jen „**Společnost**“ nebo „**ČP INVEST**“), nabízí prostřednictvím osoby, kterou investiční zprostředkovatel, vázaný zástupce či Společnost vykonává činnost přijímání a předávání pokynů týkajících se cenných papírů kolektivního investování (zaměstnanec investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo Společnosti nebo osoba, např. vázaný zástupce, která jedná na základě smlouvy uzavřené s investičním zprostředkovatelem nebo Společnosti nebo na základě zmocnění investičního zprostředkovatele nebo Společnosti) a která splňuje zákonné podmínky pro výkon téhoto odborných činností (dále jen „**Oprávněná osoba**“), cenné papíry investičních fondů fyzickým a právnickým osobám (dále jen „**Investor**“) v souladu s platně uzavřenou Smlouvou o podmírkách nákupu a prodeje cenných papírů (dále jen „**Smlouva**“), téměř Podmínkami k investování společnosti ČP INVEST investiční společnost, a.s., platnými pro území České republiky, vydávanými Společností v souladu s ust. 1751 zákona č. 89/2012, občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Podmínky k investování**“), statutem či prospektem příslušného investičního fondu nabízeného Společnosti (dále jen „**Statut**“ nebo „**Prospekt**“), sdělením klíčových informací (dále jen „**Klíčové informace pro Investory**“), ceníkem produktů (dále jen „**Ceník**“) a příslušnými právními předpisy České republiky, případně státu, kde jsou produkty nabízeny. Po účely téhoto Podmíneku k investování jsou Smlouva, Podmínky k investování, Statut, Prospekt, Klíčové informace pro Investory, Ceník a právní předpisy regulující kolektivní investování nazývány souhrnně „**Předpisy**“).
- 1.2. Podmínky k investování se vztahují na veškeré smluvní vztahy mezi Investorem a Společností, pokud dále není uvedeno jinak.
- 1.3. Společnosti se doručují písemnosti, není-li dále uvedeno jinak, na adresu Klientské centrum ČP INVEST investiční společnost, a.s., Křenová 71, 602 00 Brno (dále jen „**Kontaktní místo**“).
- 1.4. Pro účely téhoto Podmíneku k investování se pracovním dnem rozumí pracovní den v České republice (dále jen „**Pracovní den**“) a obchodním dnem pracovní den v České republice a zároveň Irské republice (dále jen „**Obchodní den**“).
- 1.5. Identifikace Investora probíhá na základě předložení platného občanského průkazu, cestovního dokladu nebo povolení k pobytu (dále jen „**Doklad totožnosti**“).

2. Vymezení produktů nabízených Společnosti

- 2.1. Společnost umožňuje Investorům investování do investičních fondů nabízených Společnosti (dále jen „**Fondy**“ nebo jednotlivě „**Fond**“) za podmínek stanovených Statutem a/nebo Prospektem. Statut a Prospekt jsou všem Investorům k dispozici v Oprávněných osob, v sídle Společnosti, na Kontaktním místě a na internetových stránkách Společnosti (www.cpinvest.cz nebo www.generali-ppf-invest.cz).
- 2.2. Společnost nabízí investování do Fondů ČP INVEST (dále jen „**Fondy ČP INVEST**“), za podmínek uvedených v části B. téhoto Podmíneku k investování. Aktuální nabídka Fondů ČP INVEST je zveřejněna na internetových stránkách Společnosti (www.cpinvest.cz).
- 2.3. Společnost dále nabízí investování do Fondů GENERALI PPF INVEST (dále jen „**Fondy GENERALI PPF INVEST**“), za podmínek uvedených v části C. téhoto Podmíneku k investování. Aktuální nabídka Fondů GENERALI PPF INVEST je zveřejněna na internetových stránkách Společnosti (www.generali-ppf-invest.cz). Společnost za Investora plní povinnosti vyplývající z vlastnictví cenných papírů Fondů GENERALI PPF INVEST, a to účast a hlasování na valné hromadě GENERALI PPF INVEST.
- 2.4. Do Fondů ČP INVEST a Fondů GENERALI PPF INVEST může Investor investovat, není-li uvedeno jinak, také prostřednictvím téhoto tzv. Investičních programů nabízených Společnosti:
- a) KONZERVATIVNÍ investiční program (dále jen „**KIP**“),
 - b) VYVÁŽENÝ investiční program (dále jen „**VIP**“),
 - c) DYNAMICKÝ investiční program (dále jen „**DIP**“) a
 - d) INDIVIDUÁLNÍ investiční program (dále jen „**IIP**“), který je založen na rozložení investované peněžní částky Investor v cenných papírech Fondů v poměru určeném Investorem v Žádosti o Individuální investiční program. Podat Žádost o Individuální investiční program a/nebo změnit poměr rozložení investovaných peněžních částek zasílaných na bankovní účet IIP (dále jen „**Změna IIP**“) lze písemně dle části B čl. 5 odst. 3 a části C čl. 5 odst. 3, telefonicky dle části D čl. 3 odst. 2 a elektronicky dle části D čl. 1 téhoto Podmíneku k investování. Změna IIP dle předchozí věty je účinná v pracovní den bezprostředně následující po dni doručení žádosti, jejímž předmětem je Změna IIP, výše uvedeným způsobem do Společnosti, tzn., že nové rozložení IIP platí pouze pro investice Investorova zaslávané na bankovní účet IIP nejdříve v pracovní den bezprostředně následující po dni doručení žádosti, jejímž předmětem je Změna IIP, Společnosti. Výše uvedené též znamená, že změnit rozložení peněžních prostředků Investorova podle IIP platného před nabytím účinnosti příslušné změny IIP je možné pouze při využití přestupu mezi Fondy dle části B čl. 6 a části C čl. 6 téhoto Podmíneku k investování. Po založení PI (k pojmu viz níže) do IIP však nelze provést Změnu IIP, do kterého Investor investuje prostřednictvím PI,
- (dále jen „**Investiční programy ČP INVEST**“ nebo „**Investiční programy GENERALI PPF INVEST**“, nebo souhrnně „**Investiční programy**“).

Do Fondů ČP INVEST může Investor dále investovat prostřednictvím Investičních programů:

- a) AKCIOVÝ investiční program (dále jen „**AIP**“) a
- b) ČP INVEST Reserva (dále jen „**ČPIR**“).

Rozložení investované peněžní částky Investorova do výše uvedených Investičních programů (vyjma IIP) je uvedeno na internetových stránkách Společnosti a dále je k dispozici u Oprávněných osob, v sídle Společnosti a na Kontaktním místě. Do Fondů ČP INVEST a Fondů GENERALI PPF INVEST může Investor investovat, není-li uvedeno jinak, také prostřednictvím tzv. Manažera peněz (dále jen „**Manažer peněz**“), který slouží k rozložení investované peněžní částky Investorova do zvolených Fondů.

- 2.5. Detaily fungování Investičních programů jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti.

3. Vymezení služeb poskytovaných Společností a jejich změna

- 3.1. Společnost poskytuje Investorům a dalším oprávněným osobám zejména tyto služby:
a) možnost telefonického podání řádostí, příkazů a pokynů Investorovi dle části D čl. 3 odst. 2 téhoto Podmíneku k investování,
b) zasílání písemného výpisu stavu Majetkového účtu Investorovi (k pojmu Majetkový účet viz část B čl. 1 odst. 4 a část C čl. 1 odst. 4 téhoto Podmíneku k investování) na adresu Investorovi uvedenou ve Smlouvě nebo v příslušné žádosti Investorovi,
c) zasílání informace o stavu Majetkového účtu Investorovi formou SMS zprávy na mobilní telefon uvedený ve Smlouvě nebo v příslušné žádosti Investorovi,
d) zasílání informace o stavu Majetkového účtu e-mailem na adresu Investorovi uvedenou ve Smlouvě nebo v příslušné žádosti Investorovi,
e) službu ČP INVEST Online dle části D čl. 3 odst. 3 téhoto Podmíneku k investování,
f) službu ČP INVEST Online Plus dle části D čl. 1 téhoto Podmíneku k investování (dále jen „**Služby**“ nebo jednotlivě jen „**Služba**“).

Aktuální rozsah Služeb poskytovaných Společnosti je uveden na internetových stránkách Společnosti. Společnost Investorům poskytuje automaticky po celou dobu učinnosti Smlouvy pouze Službu ČP INVEST Online a ostatní Služby poskytuje pouze v případě, že si příslušnou Službu, včetně případných časových intervalů poskytování Služby, Investor zvolí, a to buď přímo ve Smlouvě a/nebo na základě písemné žádosti dle části D čl. 3 odst. 4 téhoto Podmíneku k investování, příp. elektronicky dle části D čl. 1 téhoto Podmíneku k investování nebo telefonicky dle části D čl. 3 odst. 2 téhoto Podmíneku k investování.

- 3.2. Investor je oprávněn rozsah poskytovaných Služeb a/nebo časové intervaly jejich poskytování změnit na základě své žádosti o změnu Služeb způsobem uvedeným v předchozím odstavci. Neoznačí-li Investor ve Smlouvě, že si přeje zasílání tzv. změnových výpisů po každém provedení zápisu ve prospěch nebo k těži jeho Majetkového účtu, nebude mu tento výpis zasílán.

- 3.3. Služby, jejichž poskytování si Investor ve Smlouvě a/nebo v příslušných žádostech zvolí, mohou být zpoplatněny dle aktuálního Ceníku (dále jen „**Placené služby**“). Investor bude hradit poskytnuté Placené služby na základě daňového dokladu vystaveného Společnosti ke konci příslušného kalendářního roku, pokud není u jednotlivých Služeb v téhoto Podmíneku k investování nebo v Ceníku uveden jiný způsob hrazení. Daňový doklad na částku za Placené služby bude Investorovi zaslán a je splatný po uplynutí 14 dnů od jeho vystavení Společnosti převodem na bankovní účet Společnosti uvedený na tomto daňovém dokladu. Společnost je oprávněna započít splatnou pohledávku za Investorem z titulu úhrady poplatků za Placené služby proti splatné pohledávce Investorovi za Společnosti vzniklé prodejem cenných papírů Investorovi dle části B čl. 5 a části C čl. 5 téhoto Podmíneku k investování.

B. Podmínky k investování do produktů ČP INVEST

1. Vydávání cenných papírů Fondu ČP INVEST

- 1.1. Společnost vydá Investorovi oproti jeho jednorázové investici zaplacené Společnosti dle odst. 2 tohoto článku v době učinnosti Smlouvy cenné papíry Fondu ČP INVEST, resp. cenné papíry Fondu ČP INVEST v poměru zvoleného Investičního programu ČP INVEST, za podmínek stanovených Statutem příslušného Fondu ČP INVEST či Fondu ČP INVEST.

- 1.2. Minimální částka potřebná k vydání cenných papírů Fondu ČP INVEST Investorovi v poměru příslušného Investičního programu ČP INVEST je stanovena Statutem a Ceníkem. Peněžní částka zaplacená ve prospěch bankovního účtu některého z Fondu ČP INVEST, resp. příslušného Investičního programu ČP INVEST, musí být označena variabilním symbolem, kterým je u fyzické osoby rodné číslo nebo IČO, u právnické osoby IČO. Osobám, kterým nebylo v České republice přiděleno rodné číslo nebo IČO bude jako variabilní symbol přiděleno náhradní identifikační číslo, tzv. NID, které zašle Společnost Investorovi spolu s Potvrzením o uzavření Smlouvy bez zbytečného odkladu po uzavření Smlouvy. Variabilní symbol slouží kromě jiného jako identifikační údaj pro telefonickou komunikaci dle části D čl. 3 odst. 2 téhoto Podmíneku k investování.

Detailly provádění plateb ve prospěch Fondu ČP INVEST a Investičních programů ČP INVEST a Ceník jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti.

- 1.3. Aktuální hodnota cenného papíru příslušného Fondu ČP INVEST je při jeho vydávání a/nebo odkupování Společnosti určována způsobem stanoveným Statutem příslušného Fondu ČP INVEST a je zveřejňována na internetových stránkách Společnosti (dále jen „**Aktuální hodnota**“). Den rozhodný pro stanovení Aktuální hodnoty je Pracovní den přijetí peněžní částky ve prospěch bankovního účtu některého z Fondu ČP INVEST, resp. některého Investičního programu ČP INVEST.

- 1.4. Společnost v souladu s Předpisy zajistí Investorovi vedení evidence cenných papírů Fondu ČP INVEST, a to v samostatné evidenci investičních nástrojů (dále jen „**Majetkový účet**“). Zašle-li Investor peněžní částku ve prospěch bankovního účtu produktu Sikrová obálka, budou mu na jeho Majetkový účet připsány cenné papíry Fondu ČP INVEST v poměru podle KIP.

- 1.5. Na Majetkovém účtu Investorova jsou evidovány cenné papíry Fondu ČP INVEST ve vlastnictví Investorovi. Investor a další oprávněné osoby jsou oprávněni vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s Majetkovým účtem pouze prostřednictvím Společnosti. K zajištění vedení Majetkového účtu Společnosti dle odst. 4 tohoto článku využadují Předpisy uvedené jména, příjmení a rodného čísla (popř. data a místa narození) Investorovi.

2. Produkt Pravidelné investování

- 2.1. Investorovi mohou investovat do Fondu ČP INVEST (též prostřednictvím Investičních programů ČP INVEST) v pravidelných intervalech prostřednictvím produktu Pravidelné investování za dále uvedených podmínek (dále jen „**PI**“). Investor mající platně uzavřenou Smlouvu může po dobu její učinnosti podat Společnosti žádost o PI. PI je založeno dnem doručení řádně vyplňeného formuláře Žádost o produkt Pravidelné investování (dále jen „**Žádost o PI**“) na Kontaktní místo Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 téhoto Podmíneku k investování. Společnost doručení řádně vyplňené Žádosti o PI potvrdí Investorovi zasláním Potvrzení o založení PI, a to buď písemně, e-mailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat Investorovi o neplatně vyplňené Žádosti o PI.

- 2.2. PI se řídí vždy nejdříve Statutem, poté Žádostí o PI, příp. Smlouvou, a poté Podmínkami

k investování. PI je založeno na dobu jednoho roku a více (vždy v celých letech) uvedenou v Žádosti o PI, maximálně však 40 let, a to ode dne uvedeného v oznámení o založení PI dle odst. 3 tohoto článku (tímto dnem je zpravidla den podpisu Žádosti o PI). Pokud není dále stanoveno jinak, investuje Investor do Fondu ČP INVEST (též prostřednictvím Investičních programů ČP INVEST) zvolených v Žádosti o PI v pravidelných investicích, jejichž výši si zvolí v Žádosti o PI. Minimální výše první investice a minimální výše dalších investic Investoru do PI je stanovena v Ceníku, přičemž investice bude navýšena o vstupní přírůstek (dále jen „**Vstupní poplatek**“) odvozenou z Cílové částky.

2.3. Investor je povinen peněžní částky tvořící jeho investice do PI zasílat na bankovní účet zvoleného Fondu ČP INVEST či Investičního programu ČP INVEST uvedený v Žádosti o PI (nebo v Potvrzení o založení PI) příp. na jiný vhodným způsobem Investorovi oznámený bankovní účet zvoleného Fondu ČP INVEST či Investičního programu ČP INVEST takto:

a) u prvního PI bude variabilní symbol dle části B čl. 1 odst. 2 téhoto Podmínek k investování a jako specifický symbol se uvádí kód „**77777**“, dle kterého budou příslušné investice Investoru identifikovány jako investice do PI,

b) v případě dalšího PI do stejněho Fondu ČP INVEST či Investičního programu ČP INVEST bude variabilní symbol, dle kterého budou příslušné investice Investoru identifikovány jako investice do PI, odlišný a bude pro tento PI Investorovi přidělen Společností a doručen Investorovi, a to buď písemně, e-mailem nebo prostřednictvím SMS.

V případě, že nebude příslušná investice identifikována výše uvedenými způsoby, bude taková investice považována za jednorázový nákup cenných papírů Fondu/ú ČP INVEST dle části B čl. 1 odst. 1 téhoto Podmínek k investování, stejně jako investice převyšující částku vypočtenou jako součet všech předpokládaných pravidelných investic zvolených v Žádosti o PI za celou dobu trvání PI uvedenou též v Žádosti o PI (dále jen „**Cílová částka**“). Pokud nebude investice rádně označena ani nebude dodatečně Společnosti rozpoznána, bude vrácena na bankovní účet, z nějž byla taková částka odeslána.

2.4. K výši první investice Investoru do PI bude připočten Vstupní poplatek, který je hrazen předem, pokud nemá Investorom ve Smlouvě zvolena možnost splacení Vstupního poplatku (podléhá schválení Společnosti), a jehož výše bude odvozena z Cílové částky, a to dle Statutu a Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti o PI. Konkrétní výši Vstupního poplatku sdělí Společnost Investorovi buď spolu s oznámením označení investice do PI dle odst. 3 tohoto článku, nebo kdykoliv na žádost Investoru. Do doby uhranění celé výše Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Investorovi cenné papíry Fondu/ú ČP INVEST a je oprávněna považovat za první Investorovu pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zaslannou Investorem přesahující výši Vstupního poplatku.

2.5. Investor může během doby PI zvolené v Žádosti o PI:

a) zasílat částky zvolené v Žádosti o PI v jiných než měsíčních investicích, investice Investoru, které překročí sjednanou Cílovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle platného Ceníku,

b) kdykoliv podat Společnosti pokyn k jednorázovému či pravidelnému prodeji cenných papírů Fondu/ú ČP INVEST dle části B čl. 5 téhoto Podmínek k investování vydaných mu v rámci PI; takový prodej cenných papírů nemá vliv na trvání příslušného PI ani na výši zvolené pravidelné investice a ani na placení sjednané Cílové částky,

c) podat Společnosti pokyn k přestupu mezi Fondy ČP INVEST dle části B čl. 6 téhoto Podmínek k investování, jejichž cenné papíry byly Investorovi vydaný v rámci PI a cennými papíry jiného Fondu/ú ČP INVEST. V rámci tohoto přestupu, který nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice a ani na placení sjednané Cílové částky, je Investor povinen uhradit poplatek za přestup dle části B čl. 6 téhoto Podmínek k investování,

d) podat Společnosti pokyn k přestupu mezi Fondy ČP INVEST dle části B čl. 6 téhoto Podmínek k investování, jejichž cenné papíry byly Investorovi vydaný při jednorázovém vydání (nákupu) cenných papírů Fondu/ú ČP INVEST a cennými papíry Fondu/ú ČP INVEST, vydanými Investorovi v rámci PI. V rámci tohoto přestupu, který nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice, nehradí Investor žádný poplatek za přestup, přičemž povinnost uhradit Vstupní poplatek stanovený dle odst. 4 tohoto článku tímto není donutena,

e) snížit výši pravidelné investice do PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 téhoto Podmínek k investování za předpokladu dodržení minimální výše investice stanovené Ceníkem. V případě snížení částky zvolené v Žádosti o PI nemá Investor nárok na vrácení již zaplateného Vstupního poplatku odvozeného z Cílové částky; snížit výši pravidelné investice do PI nelze doby uhranění Vstupního poplatku,

f) zkrátit dobu PI stanovenou v Žádosti o PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 téhoto Podmínek k investování za předpokladu dodržení stanovené minimální hranice doby trvání PI dle odst. 2 tohoto článku. V tomto případě nemá Investor nárok na vrácení již zaplateného Vstupního poplatku odvozeného z Cílové částky,

g) požádat o přerušení PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 téhoto Podmínek k investování, avšak maximálně na dobu 6 po sobě jdoucích měsíců ode dne doručení žádosti o přerušení PI do Společnosti; přerušení dle tohoto písm. g) je možné učinit po dobu trvání PI maximálně dvakrát bez ohledu na zvolenou délku trvání PI. Doba přerušení se nezapočítává do doby trvání PI zvolené v Žádosti o PI,

h) předčasně ukončit PI dle odst. 6 tohoto článku,

i) zvýšit výši pravidelné investice do PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 téhoto Podmínek k investování. Do doby uhranění Vstupního poplatku není možné zvýšit výši pravidelné investice do PI. V případě zvýšení pravidelné investice zvolené Investorem bude vypočten další Vstupní poplatek, jehož výše bude stanovena z rozdílu původní Cílové částky a nové Cílové částky, a to dle Statutu a Ceníku platného ke dni přijetí žádosti. Konkrétní výši dalšího Vstupního poplatku sdělí Společnost Investorovi kdykoliv na žádost Investoru. Do doby jednorázového uhranění dalšího Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Investorovi cenné papíry Fondu/ú ČP INVEST a je oprávněna považovat za první Investorovu zvýšenou pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zaslannou Investorem přesahující výši dalšího Vstupního poplatku.

2.6. PI končí uplynutím zvolené doby PI nebo splacením stanovené Cílové částky. Před uplynutím zvolené doby PI je možné PI ukončit předčasně na žádost Investoru dle části D čl. 3 odst. 1 téhoto Podmínek k investování. Dnem ukončení je den doručení žádosti o předčasně ukončení Společnosti.

V případě předčasného ukončení PI z jakéhokoliv důvodu nemá Investor nárok na vrácení již zaplateného Vstupního poplatku. Po ukončení PI nedochází automaticky k prodeji cenných papírů Fondu/ú ČP INVEST a cenné papíry Fondu/ú ČP INVEST jsou dále evidovány na jeho Majetkovém účtu doby, než budou Investorovi rádně prodány dle části B čl. 5 téhoto Podmínek k investování.

2.7. V případě PI do Fondu ČP INVEST resp. Investičních programů ČP INVEST budou Investorovi vydané cenné papíry příslušných Fondů ČP INVEST za Aktuální hodnotu stanovenou pro Pracovní den připsání peněžní částky ve prospěch bankovního účtu některého z Fondu ČP INVEST resp. Investičních programů ČP INVEST.

3. Produkt PARTNER Invest

3.1. Investor mohou do Fondu ČP INVEST investovat též prostřednictvím tzv. produktu PARTNER

Invest (dále jen „**PARTNER Invest**“). PARTNER Invest je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, kdy pod pojmem období se myslí doba, ve které zůstávají investice Investoru v jednotlivém Investičním programu ČP INVEST zařazeném do PARTNER Invest. Každé období má určený časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná během období následující. Tímto bodem je vždy konec příslušného roku stanovený (počítány) ode dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Investorem), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „**Rok fáze**“):

a) Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP a přechází do další fáze posledním dnem 12. Roku fáze,
b) Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 8. Roku fáze,
c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP a přechází do další fáze posledním dnem 5. Roku fáze,
d) Fáze č. 4: investice je rozložena v ½ VIP + ½ KIP a přechází do další fáze posledním dnem 2. Roku fáze,

e) Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP až do ukončení PARTNER Invest (do uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Investorem)

(dále souhrnně nebo i jednotlivě jen „**Fáze**“). Poměr a složení jednotlivých Investičních programů ČP INVEST je uveden na internetových stránkách Společnosti. PARTNER Invest lze založit pouze na celý rok, přičemž maximální doba PARTNER Invest je 40 let a minimální doba PARTNER Invest je jeden rok ode dne uvedeného v oznámení o založení PARTNER Invest dle odst. 3 tohoto článku (tímto dnem je zpravidla den podpisu Žádosti o PARTNER Invest).

3.2. Pokud si Investor nezvolí vlastní nastavení PARTNER Invest (viz odst. 3 písm. c) tohoto článku), pak v PARTNER Invest nastavení Společnosti:

a) Fáze č. 1 trvá dle nastavení doby PARTNER Invest, max. však 28 let do dne zahájení Fáze č. 2,

b) Fáze č. 2 trvá 4 roky do dne zahájení Fáze č. 3,

c) Fáze č. 3 trvá 3 roky do dne zahájení Fáze č. 4,

d) Fáze č. 4 trvá 3 roky do dne zahájení Fáze č. 5,

e) Fáze č. 5 trvá 2 roky do dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (dále jen „**Nastavení Společnosti**“).

3.3. PARTNER Invest je založen dnem doručení rádně vyplňeného formuláře Žádost o produkt PARTNER Invest (dále jen „**Žádost o PARTNER Invest**“) Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 téhoto Podmínek k investování. Investor si v Žádosti o PARTNER Invest určí bud:

a) pouze dobu PARTNER Invest, pak počáteční Fázi určí Společnost dle Investorem zvolené doby PARTNER Invest tak, aby investování v rámci PARTNER Invest bylo ukončeno ve Fázi č. 5 a odpovídalo Nastavení Společnosti, nebo

b) dobu PARTNER Invest a počáteční Fázi, Fáze následující po zvolené počáteční Fázi Investorem odpovídají pořadí Nastavení Společnosti (tzn., že doba počáteční Fáze může být variabilní, ale musí respektovat zásadu, že pořadí Fází následujících po počáteční Fázi postupuje od rizikovější až po méně rizikovou Fázi (rizikovost Fází odpovídá jejich pořadí uvedeném v odst. 1 tohoto článku, kdy Fáze č. 5 je Fázi nejméně rizikovou)), přičemž Investorem zvolená počáteční Fáze bude trvat do doby zahájení následující Fáze po zvolené počáteční Fázi Investorem odpovídající Nastavení Společnosti nebo

c) pořadí jednotlivých Fází a jejich délku, totiž individuální nastavení PARTNER Invest Investorem však musí respektovat zásadu, že pořadí jím vybraných Fází musí postupovat od rizikovější Fáze až po méně rizikovou Fázi (rizikovost Fází odpovídá jejich pořadí uvedeném v odst. 1 tohoto článku, kdy Fáze č. 5 je Fázi nejméně rizikovou), v opačném případě bude Žádost o PARTNER Invest považována za neplatnou, o čemž bude Investor Společnosti informován.

Společnost doručí rádně vyplňené Žádost o PARTNER Invest potvrď Investorovi zasláním Potvrzení o založení PARTNER Invest, a to buď písemně, e-mailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat Investoru o neplatně vyplňné Žádosti o PARTNER Invest.

3.4. Investor zasílá své investice do PARTNER Invest označené variabilním symbolem dle části B čl. 1 odst. 2 téhoto Podmínek k investování (nebo Společnosti určeným variabilním symbolem zasláným v Potvrzení o založení PARTNER Invest) na bankovní účet PARTNER Invest uvedený ve formuláři Žádost o PARTNER Invest nebo v Potvrzení o založení PARTNER Invest, příp. na jiný vhodným způsobem Investorovi oznámený bankovní účet PARTNER Invest.

3.5. Přechod mezi jednotlivými Fázemi dle odst. 1 tohoto článku (tj. přestup mezi Fondy) se provádí automaticky v den zahájení nového Roku fáze, a není zpoplatněn.

3.6. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci PARTNER Invest provádí Společnost ke dni 1. 10. každého roku tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikovosti Investorovy investice tím, že dojde k navrácení rozložené investice v příslušných Fondecích do původního rozložení dle aktuálně probíhající Fáze PARTNER Invest. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání PARTNER Invest a není zpoplatněno.

3.7. Investovat v rámci PARTNER Invest je možné:

a) jednorázově za podmínek části B čl. 1 téhoto Podmínek k investování s tím, že vydání cenných papírů je zpoplatněno ke dni připsání investice Investoru na bankovní účet PARTNER Invest podle aktuálně platného Ceníku pro příslušný Investiční program ČP INVEST v rámci aktuálně platné Fáze, nebo

b) pravidelně za podmínek části B čl. 2 odst. 3 až 5 téhoto Podmínek k investování s těmito rozdíly:

- Vstupní poplatek se počítá z Cílové částky stanovené dle platného Ceníku pro Investiční program ČP INVEST, v rámci aktuálně platné Fáze v den doručení Žádosti o PARTNER Invest,

- po doručení Žádosti o PARTNER Invest a zaplacení příslušné výše Vstupního poplatku budou od dalších poplatků osvobozeny všechny další investice Investoru zaplatené na bankovní účet PARTNER Invest až do překročení stanovené Cílové částky a přestupy z jiných produktů ČP INVEST do PARTNER Invest,

- při zvýšení Cílové částky se zpoplatní rozdíl původní a nové Cílové částky dle platného Ceníku pro Investiční program ČP INVEST, v jehož Fázi došlo k doručení žádosti Investoru o zvýšení Cílové částky Společnosti,

- investice Investoru, které překročí Cílovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle Ceníku pro Investiční program ČP INVEST, v jehož Fázi bude příslušná investice Investoru připsána na bankovní účet PARTNER Invest,

- část B čl. 2 odst. 3 písm. a) téhoto Podmínek k investování se nepoužije, jelikož PARTNER Invest má jeden variabilní symbol pro jednorázové i pravidelně vydávání cenných papírů,

- část B čl. 2 odst. 5 písm. f) a g) téhoto Podmínek k investování se nepoužije, jelikož rozchodná je doba PARTNER Invest zvolená Investorem v Žádosti o PARTNER Invest, kterou nelze v průběhu PARTNER Invest měnit,

- splacení stanovené Cílové částky nelze dosáhnout předčasného ukončení PARTNER Invest dle části B čl. 2 odst. 5 písm. h) ve spojení s částí B čl. 2 odst. 6 téhoto Podmínek k investování,

- Investor může PARTNER Invest předčasně ukončit. V tomto případě nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku odvozeného z Cílové částky,

- jednorázové investice do PARTNER Invest provedené před založením PI se do dosažení Cílové částky nezapočítávají,

- Investor může v rámci PARTNER Invest založit pouze jedno PI.

- 3.8. Po dobu PARTNER Invest jsou umožněny jednorázové prodeje cenných papírů vydaných v rámci PARTNER Invest dle části B čl. 5 této Podmínek k investování i přestupy z produktu PARTNER Invest do ostatních produktů ČP INVEST (též opačně) dle části B čl. 6 této Podmínek k investování.
- 3.9. Při skončení dohodnuté doby PARTNER Invest je možné:
- ponechat zbylé investice Investoru v poslední Fázi, tj. zpravidla v KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle odst. 3 písm. c) tohoto článku),
 - jednorázový prodej dle části B čl. 5 této Podmínek k investování, nebo
 - pravidelný prodej (vyplácení tzv. renty) některým z této způsobů:
 - pravidelný měsíční zasíláním pevné částky určené Investorem až do doby prodeje veškerých investic Investoru v PARTNER Invest,
 - pravidelným měsíčním zasíláním variabilní částky po dobu zvolenou Investorem ode dne ukončení PARTNER Invest. Pravidelná částka je stanovena jako aktuální zůstatek děleno počet prodejů zbyvajících dle počtu měsíců do konce zvolené doby vyplácení renty Investorem. Zůstatek Investoru se zhodnocuje v rámci KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle odst. 3 písm. c) tohoto článku).
- Měsíční částky budou vypláceny ke dni kalendářního měsíce zvolenému Investorem. Po ukončení PARTNER Invest se již neprovádí rebalancování.
- 3.10. Společnost může povolit vícečetné užívání PARTNER Invest tímtož Investorem, přičemž informace o tom s určením časového období bude uvedena na internetových stránkách Společnosti. Variabilní symbol pro platby do dalších PARTNER Invest využívaných tímtož Investorem pak bude stanoven vždy Společností.
- 4. Produkt KASIČKA – dětské investiční konto**
- 4.1. Do Fondů ČP INVEST lze investovat též prostřednictvím tzv. produktu KASIČKA – dětské investiční konta (dále jen „**KASIČKA**“). KASIČKA je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, kdy pod pojmem „období“ se myslí doba, ve které zůstávají investice Investoru v jednotlivém Investičním programu zařazeném do produktu KASIČKA. Každé období má určený časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná bežet období následující. Tímto bodem je vždy konec příslušného roku stanovený (počítaný) ode dne předpokládaného ukončení produktu KASIČKA (uplynutí doby produktu KASIČKA), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „**Rok fáze**“). Zákonny zástupce/Opatrovník (dále jen „**Zástupce fyzické osoby**“) Investoru zvolí jednu z následujících variant nastavení produktu KASIČKA:
- A. VYVÁZENÁN VARIANTA
- a) Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP a přechází do další fáze posledním dnem 13. Roku fáze,
 b) Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 9. Roku fáze,
 c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP a přechází do další fáze posledním dnem 6. Roku fáze,
 d) Fáze č. 4: investice je rozložena v $\frac{1}{2}$ VIP + $\frac{1}{2}$ KIP a přechází do další fáze posledním dnem 3. Roku fáze,
 e) Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP až do ukončení produktu KASIČKA (do uplynutí doby produktu KASIČKA, tj. v roce dosažení 18 let Investoru),
- B. DYNAMICKÁ VARIANTA
- a) Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP a přechází do další fáze posledním dnem 11. Roku fáze,
 b) Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 6. Roku fáze,
 c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP až do ukončení KASIČKA (do uplynutí doby produktu KASIČKA, tj. v roce dosažení 18 let Investoru).
- 4.2. Poměr a složení jednotlivých Investičních programů ČP INVEST je uveden na internetových stránkách Společnosti. Maximální doba produktu KASIČKA je 18 let a minimální doba je 5 let ode dne uvedeného v Potvrzení o založení produktu KASIČKA dle čl. 3. níže (tímto dnem je zpravidla den podpisu Smlouvy o produktu KASIČKA), přičemž doba, na kterou je produkt KASIČKA sjednán, je vždy v celých letech a končí v roce dosažení 18 let Investoru.
- 4.3. Po doručení řádně vyplňné Smlouvy Zástupcem fyzické osoby Investoru, jejímž předmětem je produkt KASIČKA (dále jen „**Smlouva o produktu KASIČKA**“), Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) této Podmínek k investování, Společnost doručení řádně vyplňné Smlouvy o produktu KASIČKA potvrzí Zástupci fyzické osoby Investoru zasláním Potvrzení o založení produktu KASIČKA, a to buď písemně, e-mailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat o neplatné vyplňné Smlouvě o produktu KASIČKA.
- 4.4. Investice do produktu KASIČKA jsou zaslány označené variabilním symbolem dle části B čl. 1 odst. 2 této Podmínek k investování (nebo Společnosti určeným variabilním symbolem zaslánym spolu s Potvrzením o založení produktu KASIČKA) na bankovní účet produktu KASIČKA uvedený v Smlouvě o produktu KASIČKA, příp. na jiný vhodným způsobem označený bankovní účet produktu KASIČKA.
- 4.5. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci produktu KASIČKA provádí Společnost ke dni 1. 10. každého roku tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikovosti Investorovy investice tím, že dojde k navrácení rozložení investice v příslušných Fonduch do původního rozložení dle aktuálně probíhající fáze produktu KASIČKA. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání produktu KASIČKA a není zpoplatněno.
- 4.6. Pro investování do produktu KASIČKA se přiměřeně použije část B čl. 3 odst. 5, 7 až 9 této Podmínek k investování.
- 4.7. Při pravidelném investování po dobu trvání produktu KASIČKA má po skončení doby trvání produktu KASIČKA uvedené při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA Investor nárok na Bonus („**Bonus**“) v závislosti na délce produktu KASIČKA. Výše Bonusu je stanovena následovně:
- při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 10 - 12 let Investor získává Bonus ve výši jedné pravidelné investice,
 - při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 13 - 15let Investor získává Bonus ve výši 2 pravidelných investic,
 - při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 16 - 18 let Investor získává Bonus ve výši 3 pravidelných investic,
- přičemž maximálně možná výše Bonusu je limitována částkou 10 000 Kč.
- Základem pro vyopočet Bonusu bude měsíční pravidelná investice uvedená ve Smlouvě o produktu KASIČKA, přičemž podmínkou pro vyplacení Bonusu je dosažení Cílové částky uvedené ve Smlouvě o produktu KASIČKA.
- 5. Prodej cenných papírů Fondu ČP INVEST**
- 5.1. Společnost odkupuje v souladu s příslušnými Statuty cenných papírů Fondu ČP INVEST na základě pokynu Investoru k jednorázovému prodeji a/nebo pokynu k pravidelnému prodeji cenných papírů podaného Společnosti způsobem uvedeným v odst. 3 tohoto článku (dále jen „**Pokyn k prodeji**“ nebo „**Pokyn k pravidelnému prodeji**“) za Aktuální hodnotu cenných papírů příslušného Fondu ČP INVEST vyhlášenou ke dni uplatnění práva na prodej Investorem. Dnem uplatnění práva na prodej se pří:
- (i) jednorázovém prodeji rozumí Pracovní den, ve kterém by Pokyn k prodeji doručený dle této Podmínek k investování na Kontaktní místo Společnosti, resp. den, kdy Společnost zaeviduje Pokyn k prodeji jako doručený prostřednictvím Oprávněných osob,
- (ii) pravidelném prodeji rozumí kterýkoliv den příslušného měsíce, ke kterému má být prodej uskutečněn podle zvoleného intervalu v Pokynu k pravidelnému prodeji. Pokud Investor v Pokynu k pravidelnému prodeji neuvede zároveň poslední den pravidelného prodeje, bude pravidelný prodej uskutečňován v souladu s údaji uvedenými v Pokynu k pravidelnému prodeji, pokud bude Investor vlastnit takový počet cenných papírů příslušného Fondu ČP INVEST, jaký je potřebný k provedení pravidelného prodeje v celé výši. Pokud by podle výše uvedeného případl den uplatnění práva na prodej na sobotu, neděli nebo svátek, bude za tento den považován nejbližší předechozí Pracovní den.
- 5.2. V příslušném Pokynu k prodeji/Pokynu k pravidelnému prodeji lze určit buď (i) počet cenných papírů konkrétního Fondu/ú ČP INVEST při jednorázovém prodeji nebo (ii) částku, která má být prodejem cenných papírů konkrétního Fondu/ú ČP INVEST a/nebo cenných papírů Fondu v poměru odpovídajícím zvolenému Investičnímu programu ČP INVEST získána při jednorázovém prodeji nebo (iii) částku, která má být prodejem cenných papírů konkrétního Fondu/ú ČP INVEST a/nebo cenných papírů Fondu v poměru odpovídajícím zvolenému Investičnímu programu ČP INVEST získána při pravidelném prodeji.
- 5.3. Pokud Investor nevyužije jiného způsobu komunikace se Společností uvedeného v části D čl. 1 této Podmínek k investování nebo části D čl. 3 odst. 1 této Podmínek k investování, musí být Pokyn k prodeji/Pokyn k pravidelnému prodeji podán písemně na předtiském formuláři nazvaném Pokyn k prodeji/přestupu/a/nebo Pokyn k pravidelnému prodeji/přestupu.
- 5.4. Zrušit Pokyn k prodeji/Pokyn k pravidelnému prodeji lze pouze způsobem uvedeným v předchozí větě v případě jednorázového prodeje cenných papírů do následujícího pracovního dne od uplatnění práva na prodej a v případě pravidelného prodeje s účinností pro ty prodeje, jejichž den uplatnění práva na prodej (viz odst. 1 tohoto článku) nastane po dni doručení takového Pokynu na Kontaktní místo.
- 5.5. Peněžní prostředky získané prodejem dle tohoto článku a po případném započtení splatných pohledávek dle části A čl. 3 odst. 3 této Podmínek k investování, zašle Společnost Investorovi v souladu se Statutem Fondu ČP INVEST a způsobem zvoleným v Pokynu k prodeji/Pokynu k pravidelnému prodeji buď na (i) bankovní účet uvedený v Pokynu k prodeji /Pokynu k pravidelnému prodeji nebo (ii) poštovní poukázkou na adresu Investorova (pouze v rámci ČR) uvedenou v Pokynu k prodeji nebo (iii) při nezvolený některého z této způsobů v Pokynu k prodeji poštovní poukázkou na adresu uvedenou ve Smlouvě (pouze v rámci ČR), pokud Investorem nebyla v souladu s Podmínkami k investování zádřevně oznamena adresa nová. Investor si může na základě žádosti zvolit tzv. fixaci bankovního účtu, tzn., že částky získané prodeji (mimo nastavené pravidelné prodeje) se zasírají pouze na účet uvedený ve Smlouvě, přičemž zrušení této fixace je možné pouze písemným oznámením s ověřeným podpisem Investor; tato změna nabývá účinnosti dnem doručení příslušného oznámení Společnosti. Částky, jejichž výše v přepočtu na měnu EUR překračuje částku 15 000 EUR, se vyplácejí pouze převodem na bankovní účet oznamený Investorem Společnosti. Pro účely přepočtu na měnu EUR je rozhodný směnný kurs devizového trhu vyhlášený Českou národní bankou a platný ke dni provedení platby.
- 5.6. Investor nepodává Pokyn k prodeji/Pokyn k pravidelnému prodeji ani žádost o PI v případě, že Fondu ČP INVEST byl zřízen na dobu určitou, tato doba uplynula a nastala doba splatnosti. Vyplácení podíly, po případném započtení splatných pohledávek dle části A čl. 3 odst. 3 této Podmínek k investování, zašle Společnost Investorovi v souladu se Statutem Fondu ČP INVEST a Ceníkem buď na (i) bankovní účet oznamený Investorem Společnosti nebo (ii) poštovní poukázkou na adresu Investorova (pouze v rámci ČR) uvedenou ve Smlouvě. Investor je povinen oznámit Společnosti změnu údajů potřebných k provedení výplaty podílu nejdříji jeden měsíc před dobou splatnosti podílu. Neprevzaté výplaty podílu budou na náklady Investorova uloženy do soudní úschovy.
- 6. Přestup mezi Fondy ČP INVEST**
- 6.1. Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy ČP INVEST je možný pouze mezi Společností určenými Fondy ČP INVEST a spočívá ve spojení dvou úkonů v jeden, a sice prodeje Investorom určených cenných papírů Fondu/ú ČP INVEST podle části B čl. 5 této Podmínek k investování a vydání cenných papírů Fondu/ú ČP INVEST podle části B čl. 1 této Podmínek k investování. Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy ČP INVEST umožňuje využít zvýhodněného režimu Vstupních poplatků při vydávání cenných papírů stanovených Statutem a Ceníkem a je prováděn na základě pokynu Investorova k přestupu mezi Fondy ČP INVEST, na jejž způsob podání se použijí ustanovení části B čl. 5 odst. 3 této Podmínek k investování (dále jen „**Pokyn k přestupu**“ nebo „**Pokyn k pravidelnému přestupu**“). Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy ČP INVEST na základě Pokynu k přestupu/Pokynu k pravidelnému přestupu dle části D čl. 3 odst. 1 této Podmínek k investování realizuje Společnost ke dni uplatnění práva Investorova na přestup. Dnem uplatnění práva na přestup se rozumí den uplatnění práva na prodej. Společnost může na svých internetových stránkách zveřejnit možnost využít zvýhodněného režimu Vstupních poplatků při provedení prodeje Investorem určených cenných papírů Fondu/ú ČP INVEST, resp. Investičních programů/ú ČP INVEST a vydání cenných papírů Fondu/ú GENERALI PPF INVEST, resp. Investičních programů/ú GENERALI PPF INVEST, nejdříve se však o přestup mezi Fondy.
- 6.2. Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy ČP INVEST je možný (i) v rámci určených Fondu ČP INVEST při zadání částky určené k přestupu (ii) v rámci určených Fondu ČP INVEST při zadání počtu cenných papírů určených k přestupu (výjma pravidelného přestupu), (iii) v rámci Investičních programů ČP INVEST při zadání částky určené k přestupu a (iv) v rámci určených Fondu ČP INVEST a Investičních programů ČP INVEST navzájem.
- 6.3. Počet přestupem získaných cenných papírů Fondu ČP INVEST a/nebo Investičního programu ČP INVEST odpovídá podílu peněžní částky získané prodejem stávajících cenných papírů Fondu ČP INVEST a/nebo Investičního programu ČP INVEST za jejich Aktuální hodnotu sníženou o Vstupní poplatek dle Statutu a Ceníku a Aktuální hodnoty vydaných cenných papírů zvoleného Fondu ČP INVEST a/nebo Investičního programu ČP INVEST platných ke dni uplatnění práva Investorova na přestup, pokud není v této Podmínce k investování stanoveno jinak.
- C. Podmínky k investování do produktů GENERALI PPF INVEST**
- 1. Vydávání cenných papírů Fondu GENERALI PPF INVEST**
- 1.1. Společnost vydá Investorovi oproti jeho jednorázové investici zaplacené Společnosti dle odst. 2 tohoto článku v době účinnosti Smlouvy cenné papíry Fondu GENERALI PPF INVEST, resp. cenné papíry Fondu GENERALI PPF INVEST v poměru zvoleného Investičního programu GENERALI PPF INVEST, za podmínek stanovených Prospektem příslušného Fondu GENERALI PPF INVEST či Fondu GENERALI PPF INVEST.
- 1.2. Minimální částka potřebná k vydání cenných papírů Fondu/ú GENERALI PPF INVEST Investorovi v poměru příslušného Investičního programu GENERALI PPF INVEST je stanovena Prospektem a Ceníkem. Peněžní částka zaplacená ve prospěch bankovního účtu některého z Fondu GENERALI PPF INVEST, resp. příslušného Investičního programu GENERALI PPF INVEST, musí být označena:
- v případě investování do Fondu GENERALI PPF INVEST denominovaných v měnu CZK a Investičních programů GENERALI PPF INVEST denominovaných v měnu CZK: variabilním symbolem, kterým je u fyzické osoby rodné číslo nebo IČO, u právnické osoby IČO.
 - v případě investování do Fondu GENERALI PPF INVEST denominovaných v jiných měnách

- než CZK a Investičních programů GENERALI PPF INVEST denominovaných v jiných měnách než CZK: účelem platby (avízem), ve kterém bude u fyzické osoby rodné číslo nebo IČO, u právnické osoby IČO.
- Osobám, kterým nebylo v České republice přiděleno rodné číslo nebo IČO bude jako variabilní symbol/účel platby (avíz) přiděleno náhradní identifikační číslo, tzv. NID, které zašle Společnost Investorovi spolu s Potvrzením o uzavření Smlouvy bez bytčetného odkladu po uzavření Smlouvy. Variabilní symbol/účel platby (avíz) slouží kromě jiného jako identifikační údaj pro telefonickou komunikaci dle části D čl. 3 odst. 2 této Podmínek k investování.
- Detaľy provádění plateb ve prospěch Fondů GENERALI PPF INVEST a Investičních programů GENERALI PPF INVEST a Ceník jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti.
- 1.3. Aktuální hodnota cenného papíru příslušného Fondu GENERALI PPF INVEST je při jeho vydávání a/nebo odkupování Společnosti určována způsobem stanoveným Prospektem Fondu GENERALI PPF INVEST a je zveřejňována na internetových stránkách Společnosti (dále jen „**Aktuální hodnota**“). Den rozhodný pro stanovení Aktuální hodnoty v případě jednorázové investice do Fondu GENERALI PPF INVEST a Investičních programů GENERALI PPF INVEST nastane splněním poslední z podmínek, a to:
- (i) byla přijata peněžní částka ve prospěch bankovního účtu některého z Fondu GENERALI PPF INVEST, resp. některého Investičního programu GENERALI PPF INVEST,
 - (ii) Společnost řádně identifikovala přijatou peněžní částku ve prospěch bankovního účtu některého z Fondu GENERALI PPF INVEST, resp. některého Investičního programu GENERALI PPF INVEST,
 - (iii) Společnost zpracovala poslední s požadovaných dokumentů, přičemž musí být splněny všechny tyto podmínky a dnem rozhodným je v případě, že byla jako poslední splněna podmínka:
- (i) nejbližší Obchodní den následující po Pracovním dni, ve kterém byla přijata peněžní částka ve prospěch bankovního účtu některého z Fondu GENERALI PPF INVEST, resp. některého Investičního programu GENERALI PPF INVEST,
 - (ii) Obchodní den, ve kterém Společnost řádně identifikovala přijatou peněžní částku ve prospěch bankovního účtu některého z Fondu GENERALI PPF INVEST, resp. některého Investičního programu GENERALI PPF INVEST, nebo
 - (iii) Obchodní den, ve kterém Společnost zpracovala poslední s požadovaných dokumentů.
- 1.4. Společnost v souladu s Předpisy zajistí Investorovi vedení evidence cenných papírů Fondu GENERALI PPF INVEST, a to v samostatné evidenci investičních nástrojů (dále jen „**Majetkový účet**“).
- 1.5. Na Majetkovém účtu Investoru jsou evidovány cenné papíry Fondu GENERALI PPF INVEST ve vlastnictví Investoru. Investor a další oprávněné osoby jsou oprávněni vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s Majetkovým účtem pouze prostřednictvím Společnosti. K zajištění vedení Majetkového účtu Společnosti dle odst. 4 tohoto článku využívají Předpisy uvedení jména, příjmení a rodného čísla (popř. data a místa narození) Investoru.
- ## 2. Produkt Pravidelné investování
- 2.1. Investorů mohou investovat do Fondu/ů GENERALI PPF INVEST (též prostřednictvím Investičních programů GENERALI PPF INVEST) v pravidelných intervalech prostřednictvím produktu Pravidelné investování za dále uvedených podmínek (dále jen „**PI**“). Investor mající platně uzavřenou Smlouvu může po dobu její účinnosti podat Společnosti žádost o PI. PI je založeno dnem doručení řádně vyplněného formuláře Žádost o produkt Pravidelné investování (dále jen „**Žádost o PI**“) na Kontaktní místo Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 této Podmínek k investování. Společnost doručuje řádně vyplněnou Žádost o PI potvrzení Investorovi zasláním Potvrzení o založení PI, a to buď písemně, e-mailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat Investoru o neplatné vyplněné Žádosti o PI.
- 2.2. PI se řídí vždy nejdříve Prospektem, poté Žádostí o PI, příp. Smlouvou, a poté Podmínkami k investování. PI je založeno na dobu jednoho roku a více (vždy v celých letech) uvedenou v Žádosti o PI, maximálně však 40 let, a to ode dne uvedeného v oznámení o založení PI dle odst. 3 tohoto článku (tímto dnem je zpravidla den podpisu Žádosti o PI). Pokud není dále stanoveno jinak, investuje Investor do Fondu GENERALI PPF INVEST (též prostřednictvím Investičních programů GENERALI PPF INVEST) zvolených v Žádosti o PI v pravidelných investicích, jejichž výši si zvolil v Žádosti o PI. Minimální výše první investice a minimální výše dalších invest. Investoru do PI je stanovena v Ceníku, přičemž investice bude navýšena o vstupní přírůžku (dále jen „**Vstupní poplatek**“) odvozenou z Cílové částky.
- 2.3. Investor je povinen peněžní částky tvořícího investice do PI zasílat na bankovní účet zvoleného Fondu GENERALI PPF INVEST či Investičního programu GENERALI PPF INVEST uvedený v Žádosti o PI (nebo v Potvrzení o založení PI) takto:
- a) u prvního PI bude variabilní symbol/účel platby (avíz) dle části C čl. 1 odst. 2 této Podmínek k investování a jako specifický symbol/účel platby (avíz) se uvádí kód „**77777**“, dle kterého budou příslušné investice Investoru identifikovány jako investice do PI,
 - b) v případě dalšího PI do stejného Fondu GENERALI PPF INVEST či Investičního programu GENERALI PPF INVEST bude variabilní symbol/účel platby (avíz), dle kterého budou příslušné investice Investoru identifikovány jako investice do PI, odlišný a bude pro tento PI Investorovi přidělen Společností a doručen Investorovi, a to buď písemně, e-mailem nebo prostřednictvím SMS.
- V případě, že nebude příslušná investice identifikována výše uvedenými způsoby, bude taková investice považována za jednorázový nákup cenných papírů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST dle části C čl. 1 odst. 1 této Podmínek k investování, stejně jako investice převyšující částku vypočtenou jako součet všech předpokládaných pravidelných investic zvolených v Žádosti o PI za celou dobu trvání PI uvedenou též v Žádosti o PI (dále jen „**Cílová částka**“). Pokud nebude investice řádně označena ani nebude dodatečně Společností rozpoznána, bude vrácena na bankovní účet, z nějž byla taková částka odeslána.
- 2.4. K výši první investice Investoru do PI bude připočten Vstupní poplatek, který je hrazen předem, pokud není Investorem ve Smlouvě zvolena možnost splacení Vstupního poplatku (podléhá schválení Společnosti), a jehož výše bude odvozena z Cílové částky, a to dle Prospektu a Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti o PI. Konkrétní výši Vstupního poplatku sdělí Společnost Investorovi buď spolu s oznámením označení investice do PI dle odst. 3 tohoto článku, nebo kdykoliv na žádost Investoru. Do doby uhrazení celé výše Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Investorovi cenné papíry Fondu/ů GENERALI PPF INVEST a je oprávněna považovat za první Investorovu pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zaslannou Investorem přesahující výši Vstupního poplatku.
- 2.5. Investor může během doby PI zvolené v Žádosti o PI:
- a) zasílat částky zvolené v Žádosti o PI v jiných než měsíčních investicích, investice Investoru, které překročí sjednanou Cílovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle platného Ceníku,
 - b) kdykoliv podat Společnosti pokyn k jednorázovému či pravidelnému prodeji cenných papírů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST dle části C čl. 5 této Podmínek k investování vydaných mu v rámci PI; takový prodej cenných papírů nemá vliv na trvání příslušného PI ani na výši zvolené pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cílové částky,
- c) podat Společnosti pokyn k přestupu mezi Fondy GENERALI PPF INVEST dle části C čl. 6 této Podmínek k investování, jejichž cenné papíry byly Investorovi vydány v rámci PI a cennými papíry jiného Fondu/ů GENERALI PPF INVEST, avšak pouze v rámci jedné měny. V rámci tohoto přestupu, který nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cílové částky, je Investor povinen uhradit poplatek za přestup dle části C čl. 6 této Podmínek k investování,
- d) podat Společnosti pokyn k přestupu mezi Fondy GENERALI PPF INVEST dle části C čl. 6 této Podmínek k investování, jejichž cenné papíry byly Investorovi vydány při jednorázovém vydání (nákupu) cenných papírů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST a cennými papíry Fondu/ů GENERALI PPF INVEST vydanými Investorovi v rámci PI, avšak pouze v rámci jedné měny. V rámci tohoto přestupu, který nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice, nehradí Investor žádny poplatek za přestup, přičemž povinnost uhradit Vstupní poplatek odvozený z Cílové částky tímto není dotčena,
- e) snížit výši pravidelné investice do PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 2 této Podmínek k investování za předpokladu dodržení minimální výše investice stanovené Ceníkem. V případě snížení částky zvolené v Žádosti o PI nemá Investor nárok na vrácení již zaplněného Vstupního poplatku odvozeného z Cílové částky, snížit výši pravidelné investice do PI helze do doby uhranění Vstupního poplatku,
- f) zkřížit dobu PI stanovenou v Žádosti o PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 2 této Podmínek k investování za předpokladu dodržení stanovené minimální hranice doby trvání PI dle odst. 2 tohoto článku. V tomto případě nemá Investor nárok na vrácení již zaplněného Vstupního poplatku odvozeného z Cílové částky,
- g) požádat o přerušení PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 této Podmínek k investování, avšak maximálně na dobu 6 po sobě jdoucích měsíců ode dne doručení žádosti o přerušení PI do Společnosti; přerušení dle tohoto písm. g) je možné učinit po dobu trvání PI maximálně dvakrát bez ohledu na zvolenou délku trvání PI. Doba přerušení se nezapočítává do doby trvání PI zvolené v Žádosti o PI,
- h) předčasně ukončit PI dle odst. 6 tohoto článku,
- i) zvýšit výši pravidelné investice do PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 této Podmínek k investování. Do doby uhranění Vstupního poplatku není možné zvýšit výši pravidelné investice do PI. V případě zvýšení pravidelné investice zvolené Investorem bude vypočten další Vstupní poplatek, jehož výše bude stanovena z rozdílu původní Cílové částky a nové Cílové částky, a to dle Prospektu a Ceníku platného ke dni přijetí žádosti. Konkrétní výši dalšího Vstupního poplatku sdělí Společnost Investorovi kdykoliv na žádost Investorova. Do doby uhranění dalšího Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Investorovi cenné papíry Fondu/ů GENERALI PPF INVEST a je oprávněna považovat za první Investorovu zvýšenou pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zaslannou Investorem přesahující výši dalšího Vstupního poplatku.
- 2.6. PI končí uplynutím zvolené doby PI nebo splacením stanovené Cílové částky. Před uplynutím zvolené doby PI je možné PI ukončit předčasně na žádost Investorova dle části D čl. 3 odst. 1 této Podmínek k investování. Dnení ukončení je den doručení žádosti o předčasně ukončení Společnosti. V případě předčasného ukončení PI z jakéhokoliv důvodu nemá Investor nárok na vrácení již zaplněného Vstupního poplatku. Po ukončení PI nedochází automaticky k prodeji cenných papírů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST a cenné papíry Fondu/ů GENERALI PPF INVEST jsou dálé evidovány na jeho Majetkovém účtu do doby, než budou Investorem řádně prodány dle části C čl. 5 této Podmínek k investování.
- 2.7. V případě PI do Fondu GENERALI PPF INVEST resp. Investičních programů GENERALI PPF INVEST bude Investorovi vydané cenné papíry příslušného Fondu GENERALI PPF INVEST za Aktuální hodnotu stanovenou dle části C čl. 1 odst. 3 této Podmínek k investování.
- ## 3. Produkt PARTNER Invest
- 3.1. Investorů mohou do Fondu GENERALI PPF INVEST investovat též prostřednictvím produktu PARTNER Invest (dále jen „**PARTNER Invest**“). PARTNER Invest je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, kdy pod pojmem období se myslí doba, ve které zůstávají investice Investorova v jednotlivém Investičním programu GENERALI PPF INVEST zařazeného do PARTNER Invest. Každé období má určený časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná běžet období následující. Tímto bodem je vždy konec příslušného roku stanovený (počítáný) ode dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Investorem), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „**Rok fáze**“):
- a) Fáze č. 1: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 12. Roku fáze,
 - b) Fáze č. 2: investice je rozložena v ½ DIP + ½ VIP a přechází do další fáze posledním dnem 8. Roku fáze,
 - c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP a přechází do další fáze posledním dnem 5. Roku fáze,
 - d) Fáze č. 4: investice je rozložena v ½ VIP + ½ KIP a přechází do další fáze posledním dnem 2. Roku fáze,
 - e) Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP až do ukončení PARTNER Invest (do uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Investorem)
- (dále souhrnně nebo i jednotlivě jen „**Fáze**“). Poměr a složení jednotlivých Investičních programů GENERALI PPF INVEST je uveden na internetových stránkách Společnosti. PARTNER Invest lze založit pouze na celé roky, přičemž maximální doba PARTNER Invest je 40 let a minimální doba PARTNER Invest je jeden rok ode dne uvedeného v oznámení o založení PARTNER Invest dle odst. 3 tohoto článku (tímto dnem je zpravidla den podpisu Žádosti o PARTNER Invest).
- 3.2. Pokud si Investor nezvolí vlastní nastavení PARTNER Invest (viz odst. 3 písm. c) tohoto článku), pak v PARTNER Invest nastaveném Společnosti:
- a) Fáze č. 1 trvá dle nastavení doby PARTNER Invest, max. však 28 let do dne zahájení Fáze č. 2,
 - b) Fáze č. 2 trvá 4 roky do dne zahájení Fáze č. 3,
 - c) Fáze č. 3 trvá 3 roky do dne zahájení Fáze č. 4,
 - d) Fáze č. 4 trvá 3 roky do dne zahájení Fáze č. 5,
 - e) Fáze č. 5 trvá 2 roky do dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (dále jen „**Nastavení Společnosti**“).
- 3.3. PARTNER Invest je založen dnem doručení řádně vyplněného formuláře „Žádost o produkt PARTNER Invest“ (dále jen „**Žádost o PARTNER Invest**“) Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 této Podmínek k investování. Investor si v Žádosti o PARTNER Invest určí bud:
- a) pouze dobu PARTNER Invest, pak počáteční Fázi určí Společnost dle Investorem zvolené doby PARTNER Invest tak, aby investování v rámci PARTNER Invest bylo ukončeno ve Fázi č. 5 a odpovídalo Nastavení Společnosti, nebo
 - b) dobu PARTNER Invest a počáteční Fázi, Fáze následující po zvolené počáteční Fázi Investorem odpovídají pořadí Nastavení Společnosti (tzn., že doba počáteční Fáze může být variabilní, ale musí odpovídat zvolenému základu, že pořadí Fází následujících po počáteční Fázi postupuje od rizikovější až po méně rizikovou Fázi), přičemž Investorem zvolená počáteční Fáze bude trvat do doby zahájení následující Fáze po zvolené počáteční Fázi Investorem

- odpovídající Nastavení Společnosti nebo
- c) pořadí jednotlivých Fází a jejich délku, toto individuální nastavení PARTNER Investorem však musí respektovat zásadu, že pořadí jím vybraných Fází musí postupovat od rizikovější Fáze až po méně rizikovou Fázi (rizikovost Fází odpovídá jejich pořadí uvedeném v odst. 1 tohoto článku, kdy Fáze č. 5 je Fázi nejméně rizikovou), v opačném případě bude Žádost o PARTNER Invest považována za neplatnou, o čemž bude Investor Společnosti informován.
- Společnost doručení řádně vyplňné Žádosti o PARTNER Invest potvrdí Investorovi zasláním Potvrzení o založení PARTNER Invest, a to buď písemně, e-mailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat Investora o neplatně vyplňné Žádosti o PARTNER Invest.
- 3.4. Investor zasílá své investice do PARTNER Invest označené variabilním symbolem/účelem platby (avízem) dle části C čl. 1 odst. 2 téhoto Podmínek k investování (nebo Společnosti určeným variabilním symbolem/účelem platby (avízem) zaslánym v Potvrzení o založení PARTNER Invest) na bankovní účet PARTNER Invest uvedený ve formuláři Žádost o PARTNER Invest nebo v Potvrzení o založení PARTNER Invest, příp. na jiný vhodný způsobem Investorovi oznámený bankovní účet PARTNER Invest.
- 3.5. Přechod mezi jednotlivými Fázemi dle odst. 1 tohoto článku (tj. přestup mezi Fondy GENERALI PPF INVEST) se provádí automaticky v den hájení nového Roku fáze, a není zpoplatněno.
- 3.6. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci PARTNER Invest provádí Společnost ke dni 1. 9. každého roku tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikovosti Investorovy investice tím, že dojde k navrácení rozložení investice v příslušných Fondech do původního rozložení dle aktuálně probíhající Fáze PARTNER Invest. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání PARTNER Invest a není zpoplatněno.
- 3.7. Investovat v rámci PARTNER Invest je možné:
- a) jednorázově za podmínek části C čl. 1 téhoto Podmínek k investování s tím, že vydání cenných papírů je zpoplatněno ke dni příspání investice Investorova na bankovní účet PARTNER Invest podle aktuálně platného Ceníku pro příslušný Investiční program GENERALI PPF INVEST v rámci aktuálně platné Fáze, nebo
 - b) pravidelně za podmínek části C čl. 2 odst. 3 až 5 téhoto Podmínek k investování s těmito rozdíly:
 - Vstupní poplatek je odvozen z Cílové částky dle platného Ceníku pro Investiční program GENERALI PPF INVEST, v rámci aktuálně platné Fáze v den doručení Žádosti o PARTNER Invest,
 - po doručení Žádosti o PARTNER Invest a zaplacení příslušné výše Vstupního poplatku budou od dalších poplatků osvobozeny všechny další investice Investorova zaplacené na bankovní účet PARTNER Invest až do překročení stanovené Cílové částky a přestupy z jiných produktů GENERALI PPF INVEST za cenné papíry vydané v rámci PARTNER Invest avšak pouze v rámci jedné měny,
 - při zvýšení Cílové částky PI se zpoplatní rozdíl původní a nové Cílové částky dle platného Ceníku pro Investiční program GENERALI PPF INVEST, v jehož Fázi došlo k doručení Žádosti Investorova o zvýšení Cílové částky Společnosti,
 - investice Investorova, které překročí Cílovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle Ceníku pro Investiční program GENERALI PPF INVEST, v jehož Fázi bude příslušná investice Investorova připsána na bankovní účet PARTNER Invest,
 - část C čl. 2 odst. 3 písm. a) téhoto Podmínek k investování se nepoužije, jelikož PARTNER Invest má jeden variabilní symbol pro jednorázové i pravidelně vydávané cenné papíry,
 - část C čl. 2 odst. 5 písm. f) a g) téhoto Podmínek k investování se nepoužije, jelikož rozhodná je doba PARTNER Invest zvolená Investorem v Žádosti o PARTNER Invest, kterou nelze v průběhu PARTNER Invest měnit,
 - splacením stanovené Cílové částky nelze dosáhnout předčasněho ukončení PARTNER Invest dle části C čl. 2 odst. 5 písm. h) ve spojení s částí C čl. 2 odst. 6 téhoto Podmínek k investování,
 - Investor může PARTNER Invest předčasně ukončit. V tomto případě nemá Investor nárok na vrácení již zaplateného Vstupního poplatku odvozeného z Cílové částky,
 - jednorázové investice do PARTNER Invest provedené před založením PI se do dosažení Cílové částky nezapočítávají,
 - Investor může v rámci PARTNER Invest založit pouze jedno PI,
 - do doby uhranění celé výše Vstupního poplatku lze provést přestup pouze mezi Fondy GENERALI PPF CASH & BOND FUND do a ostatními Fondy GENERALI PPF INVEST v rámci PARTNER Invest dle části C čl. 6 téhoto Podmínek k investování pouze při zadání částky, která je určena k přestupu z Fondů GENERALI PPF CASH & BOND FUND.
- 3.8. Po dobu PARTNER Invest jsou umožněny jednorázové prodeje cenných papírů vydaných v rámci PARTNER Invest dle části C čl. 5 téhoto Podmínek k investování i přestupy z produktu PARTNER Invest do ostatních produktů GENERALI PPF INVEST (též opačně) dle části C čl. 6 téhoto Podmínek k investování, avšak pouze v rámci jedné měny.
- 3.9. Při skončení dohodnuté doby PARTNER Invest je možné:
- a) ponechat zbylé investice Investorova v poslední Fázi, tj. zpravidla v KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle odst. 3 písm. c) tohoto článku),
 - b) jednorázový prodej dle části C čl. 5 téhoto Podmínek k investování, nebo
 - c) pravidelný prodej (vyplácení tzv. renty) pravidelným měsíčním zasištěním variabilní částky po dobu zvolenou Investorem odkaženou na konec zůstávajících období investování, když po dobu zvolené doby vyplácení renty Investorem. Zůstátek Investorova se zhodnocuje v rámci KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle odst. 3 písm. c) tohoto článku).
- Měsíční částky budou vypláceny ke dni kalendářního měsíce zvolenému Investorem. Po ukončení PARTNER Invest se již neprovádí rebalancování.
- 3.10. Společnost může povolit vícečetné užívání PARTNER Invest tímtož Investorem, přičemž informace o tom s určením časového období bude uvedena na internetových stránkách Společnosti. Variabilní symbol/účel platby (avíz) pro platby do dalších PARTNER Invest využívaných tímtož Investorem pak bude stanoven vždy Společností.
- 4. Produkt KASIČKA – dětské investiční konto EUR**
- 4.1. Do Fondů GENERALI PPF INVEST denominovaných v měně EUR lze investovat též prostřednictvím tzv. produktu KASIČKA – dětské investiční konto EUR (dále jen „**KASIČKA EUR**“). KASIČKA je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, když pod pojmem „období“ se myslí doba, ve které zůstávají investice Investorova v jednotlivém Investičním programu zařazeném do produktu KASIČKA EUR. Každé období má určený časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná běžet období následující. Tímto bodem je vždy konec příslušného roku stanovený (počítány) ode dne předpokládaného ukončení produktu KASIČKA EUR (uplynutí doby produkту KASIČKA EUR), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „**Rok fáze**“). Zástupce fyzické osoby Investorova zvolí jednu z následujících variant nastavení produktu KASIČKA EUR:
- A. VYVÁZENÁ VARIANTA
- a) Fáze č. 1: investice je rozložena v DIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 13. Roku fáze,
- b) Fáze č. 2: investice je rozložena v $\frac{1}{2}$ DIP-EUR + $\frac{1}{2}$ VIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 9. Roku fáze,
- c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 6. Roku fáze,
- d) Fáze č. 4: investice je rozložena v $\frac{1}{2}$ VIP-EUR + $\frac{1}{2}$ KIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 3. Roku fáze,
- e) Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP-EUR až do ukončení produktu KASIČKA EUR (do uplynutí doby produkту KASIČKA EUR, tj. v roce dosažení 18 let Investorova).
- B. DYNAMICKÁ VARIANTA
- a) Fáze č. 1: investice je rozložena v DIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 11. Roku fáze,
- b) Fáze č. 2: investice je rozložena v $\frac{1}{2}$ DIP-EUR + $\frac{1}{2}$ VIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 6. Roku fáze,
- c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP-EUR až do ukončení produktu KASIČKA EUR (do uplynutí doby produkту KASIČKA EUR, tj. v roce dosažení 18 let Investorova).
- 4.2. Poměr a složení jednotlivých Investičních programů GENERALI PPF INVEST denominovaných v měně EUR je uveden na internetových stránkách Společnosti. Maximální doba produkту KASIČKA EUR je 18 let a minimální doba je 5 let ode dne uvedeného v Potvrzení o založení produktu KASIČKA EUR dle čl. 3. níže (tímto dnem je zpravidla den podpisu Smlouvy o produktu KASIČKA EUR), přičemž doba, na kterou je produkt KASIČKA EUR sjednán, je vždy v celých letech a končí v roce dosažení 18 let Investorova.
- 4.3. Po doručení řádně vyplňné Smlouvy Zástupcem fyzické osoby Investorova, jejímž předmětem je produkt KASIČKA EUR (dále jen „**Smlouva o produktu KASIČKA EUR**“) Společnost některým ze způsobů uvedených v části C čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) téhoto Podmínek k investování, Společnost doručení řádně vyplňné Smlouvy o produktu KASIČKA EUR potvrdí Zástupci fyzické osoby Investorova zasláním Potvrzení o založení produktu KASIČKA EUR, a to buď písemně, e-mailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat o neplatně vyplňné Smlouvě o produktu KASIČKA EUR.
- 4.4. Investice do produktu KASIČKA EUR jsou zasílány označené účelem platby (avízem) dle části C čl. 1 odst. 2 téhoto Podmínek k investování (nebo Společnosti určeným účelem platby (avízem) zaslánym spolu s Potvrzením o založení produktu KASIČKA EUR) na bankovní účet produktu KASIČKA EUR uvedený v Smlouvě o produktu KASIČKA EUR, příp. na jiný vhodný způsobem označený bankovní účet produktu KASIČKA EUR.
- 4.5. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci produktu KASIČKA EUR provádí Společnost ke dni 1. 9. každého roku tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikovosti Investorovy investice tím, že dojde k navrácení rozložení investice v příslušných Fondech do původního rozložení dle aktuálně probíhající Fáze produktu KASIČKA EUR. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání produktu KASIČKA EUR a není zpoplatněno.
- 4.6. Pro investování do produktu KASIČKA EUR se přiměřeně použije část C čl. 3 odst. 5, 7 až 9 téhoto Podmínek k investování.
- 5. Prodej cenných papírů Fondů GENERALI PPF INVEST**
- 5.1. Společnost odkupuje v souladu s Prospektem cenné papíry Fondů GENERALI PPF INVEST na základě pokynu Investorova k jednorázovému prodeji a/nebo pokynu k pravidelnému prodeji cenných papírů podané Společnosti způsobem uvedeným v odst. 3 tohoto článku (dále jen „**Pokyn k prodeji**“ nebo „**Pokyn k pravidelnému prodeji**“) za Aktuální hodnotu cenných papírů příslušného Fondu GENERALI PPF INVEST vyhlášenou ke dni uplatnění práva na prodej. Dnem uplatnění práva na prodej se pří:
- (i) jednorázovém prodeji rozumí nejbližší Obchodní den následující po Pracovním dni, ve kterém byl Pokyn k prodeji obsahující všechny údaje dle odst. 3 tohoto článku doručen podle téhoto Podmínek k investování na Kontaktní místo, resp. Obchodní den následující po Pracovním dni, kdy Společnost zaevdruje Pokyn k prodeji jako doručený prostřednictvím Oprávněných osob,
 - (ii) pravidelném prodeji rozumí kterýkoliv den příslušného měsíce, ke kterému má být prodej uskutečněn podle zvoleného intervalu v Pokynu k pravidelnému prodeji. Pokud Investor v Pokynu k pravidelnému prodeji neuvěde zároveň poslední den pravidelného prodeje, bude pravidelný prodej uskutečňován v souladu s údaji uvedenými v Pokynu k pravidelnému prodeji, pokud bude Investor vlastnit takový počet cenných papírů příslušného Fondu GENERALI PPF INVEST, jaký je potřebný k provedení pravidelného prodeje v celé výši. Pokud by podle výše uvedeného připadl den uplatnění práva na prodej na sobotu, neděli nebo svátek, bude za tento den považován nejbližší následující Obchodní den.
- 5.2. V příslušnému Pokynu k prodeji/Pokynu k pravidelnému prodeji lze určit buď (i) počet cenných papírů konkrétního Fondu/ú GENERALI PPF INVEST při jednorázovém prodeji nebo (ii) počet cenných papírů konkrétního Fondu/ú GENERALI PPF INVEST při pravidelném prodeji, nebo (iii) částku, která má být prodejem cenných papírů GENERALI PPF CASH & BOND FUND v příslušné třídě a měně získána při jednorázovém či pravidelném prodeji, přičemž prodej bude proveden pouze v případě, že hodnota všech cenných papírů GENERALI PPF CASH & BOND FUND v příslušné třídě a měně vlastněných Investorem je vyšší než hodnota všech dosud neprovedených prodejů a přestupů, u nichž již bylo uplatněno práva na prodej, navýšených o 5 %.
- 5.3. Pokud Investor nevyužije jiného způsobu komunikace se Společností uvedeného v části D čl. 1 téhoto Podmínek k investování nebo části D čl. 3 odst. 1 téhoto Podmínek k investování, musí být Pokyn k prodeji/Pokyn k pravidelnému prodeji podán písemně na předtiském formuláři nazvaném Pokyn k prodeji/přestupu a/nebo Pokyn k pravidelnému prodeji/přestupu.
- 5.4. Zrušit Pokyn k prodeji/Pokyn k pravidelnému prodeji lze pouze způsobem uvedeným v předchozí větě v případě jednorázového prodeje cenných papírů do 12:00 hodin následujícího Pracovního dne od uplatnění práva na prodej a v případě pravidelného prodeje s účinností pro ty prodeje, jejichž den uplatnění práva na prodej (viz odst. 1 tohoto článku) nastane po dni doručení takového Pokynu na Kontaktní místo.
- 5.5. Peněžní prostředky získané prodejem dle tohoto článku a po případném započtení splatných pohledávek dle části A čl. 3 odst. 3 téhoto Podmínek k investování, zašle Společnost Investorovi v souladu s Prospektem Fondu GENERALI PPF INVEST na bankovní účet uvedený v Pokynu k prodeji/Pokynu k pravidelnému prodeji. Investor si může na základě žádosti zvolit tzv. fixaci bankovního účtu, tzn., že částky získané prodeji (mimo nastavené pravidelné prodeje) se zasílají pouze na účet uvedený ve Smlouvě, přičemž zrušení této fixace je možné pouze písemným oznámením s ověřeným podpisem Investorova; tato změna nabývá účinnosti dnem doručení příslušného oznámení Společnosti.
- 5.6. Investor nepodává Pokyn k prodeji/Pokyn k pravidelnému prodeji ani žádost o PI v případě, že Fond GENERALI PPF INVEST byl zřízen na dobu určitou, tato doba uplynula a nastala doba splatnosti. Vyplácené částky, po případném započtení splatných pohledávek dle části A čl. 3 odst. 3 téhoto Podmínek k investování, zašle Společnost Investorovi v souladu s Prospektem Fondu GENERALI PPF INVEST na bankovní účet označený Investorem Společnosti. Investor je povinen oznámit Společnosti změnu údajů potřebných k provedení výplaty nejdéle jeden měsíc před dobou splatnosti. Nepřevzaté výplaty budou na náklady Investorova uloženy do soudní úschovy.
- 6. Přestup mezi Fondy GENERALI PPF INVEST**
- 6.1. Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy GENERALI PPF INVEST je možný pouze mezi

Společností určenými Fondy GENERALI PPF INVEST a spočívá ve spojení dvou úkonů v jeden, a sice prodeje Investorem určených cenných papírů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST podle části C čl. 4 této Podmínek k investování a vydání cenných papírů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST nebo Investičních programů GENERALI PPF INVEST podle části C čl. 1 této Podmínek k investování. Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy GENERALI PPF INVEST umožňuje využít zvýhodněného režimu Vstupních poplatků při vydávání cenných papírů stanovených Prospektem a Ceníkem a je provedán na základě pokynu Investora k přestupu mezi Fondy GENERALI PPF INVEST, na jejíž způsob podání se použijí ustanovení části C čl. 5 odst. 3 této Podmínek k investování (dále jen „**Pokyn k přestupu**“ nebo „**Pokyn k pravidelnému přestupu**“). Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy GENERALI PPF INVEST na základě Pokynu k přestupu/Pokyn k pravidelnému přestupu dle části D čl. 3 odst. 1 této Podmínek k investování realizuje Společnost ke dni uplatnění práva Investora na přestup. Dnem uplatnění práva na přestup se rozumí den uplatnění práva na prodej. Společnost může na svých internetových stránkách zveřejnit možnost využít zvýhodněného režimu Vstupních poplatků při provedení prodeje Investorem určených cenných papírů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST a vydání cenných papírů Fondu/ů ČP INVEST, resp. Investičních programů/ů ČP INVEST, nejdříve se však o přestup mezi Fondy.

6.2. Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy GENERALI PPF INVEST je možný (i) v rámci určených Fondu/ů GENERALI PPF INVEST při zadání počtu cenných papírů konkrétního Fondu/ů GENERALI PPF INVEST určených k přestupu, (ii) z určených Fondu/ů GENERALI PPF INVEST do určených Investičních programů GENERALI PPF INVEST při zadání počtu cenných papírů určených k přestupu, (iii) z GENERALI PPF CASH & BOND FUND do určených Fondu/ů GENERALI PPF INVEST a/nebo do určených Investičních programů GENERALI PPF INVEST při zadání částky určené k přestupu, přičemž Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy GENERALI PPF INVEST bude proveden pouze v případě, že hodnota všech cenných papírů GENERALI PPF CASH & BOND FUND vlastněných Investorem je vyšší než hodnota všech dosud neprovedených prodejů a přestupů, u nichž již bylo uplatněno právo na prodej, navýšených o 5 % a (iv) pouze v rámci jedné měny.

Počet přestupem získaných cenných papírů Fondu GENERALI PPF INVEST a/nebo Investičního programu GENERALI PPF INVEST odpovídá podílu peněžní částky získané prodejem stávajících cenných papírů Fondu GENERALI PPF INVEST a/nebo Investičního programu GENERALI PPF INVEST za jejich Aktuální hodnotu sníženou o Vstupní poplatek dle Prospektu a Ceníku a Aktuální hodnoty vydaných cenných papírů zvoleného Fondu GENERALI PPF INVEST a/nebo Investičního programu GENERALI PPF INVEST platných ke dni uplatnění práva Investora na přestup, pokud není v této Podmínce k investování stanoveno jinak.

D. Společná ustanovení

1. Elektronický způsob komunikace v době účinnosti Smlouvy

1.1. Společnost umožňuje Investorovi:
a) získávat informace o stavu Majetkového účtu Investora elektronickým způsobem dle části D čl. 3 odst. 3 této Podmínek k investování (tzv. služba „**ČP INVEST Online**“)
b) zasílat příslušná žádost, příkaz či pokyny Společnosti dle této Podmínek k investování též elektronicky do tohoto článku (tzv. služba „**ČP INVEST Online Plus**“).

1.2. Společnost poskytuje službu ČP INVEST Online Plus s přistupem ke Službě (i) prostřednictvím Certifikátu Investorům (k pojmu Certifikát viz níže v tomto článku), kteří doručí Společnosti písemnou žádost o poskytování služby ČP INVEST Online Plus způsobem uvedeným v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) této Podmínek k investování, (ii) prostřednictvím autorizačních PIN kódů zaslávaných prostřednictvím SMS (dále jen „**Autorizační SMS**“) Investorům, kteří doručí Společnosti objednací SMS dle parametrů uvedených v Ceníku. V případě, že Investor zvolí možnost přístupu ke Službě prostřednictvím Certifikátu, Společnost bezodkladně po doručení této žádosti zašle Investorovi poštou zvláštní kód ke stažení Certifikátu a heslo sloužící k manipulaci s Certifikátem umožňující bezpečný (šifrováný) přístup k informačnímu systému Společnosti, který je umístěn na adrese efolio.cpinvest.cz (dále jen „**Certifikát**“). Certifikát obsahuje v souladu s příslušnými právními předpisy údaje v elektronické podobě, které jsou připojeny k datové zprávě nebo jsou s ní logicky spojeny, a které umožňují ověření totožnosti Investorova ve vztahu k datové zprávě. Společnost zasílá Investorovi Certifikát poštou v rámci České republiky na dobirku, mimo Českou republiku s výzvou k úhradě Certifikátu ve vyšší stanovené Ceníkem. Pokud Investor neuhradí Certifikát ve lhůtě 30 dnů od jeho vystavení, bude Certifikát zplatněn. V případě, že Investor zvolí možnost přístupu ke Službě prostřednictvím Autorizačních SMS, zašle Společnost Investorovi bezodkladně po doručení objednací SMS prostřednictvím SMS informací o aktivaci této Služby.

1.3. Návod ke stažení Certifikátu, jeho instalaci a technické vybavení potřebné k poskytování služby ČP INVEST Online Plus včetně bezpečnostních parametrů, návod k přistupu ke službě ČP INVEST Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS a dále užívání a podrobný popis elektronického způsobu podávání žádostí, příkazů a pokynů Společnosti dle této Podmínek k investování je uveden v Příručce k užívání služby ČP INVEST Online Plus (dále jen „**Manuál**“). Společnost je oprávněna text Manuálu zejména v důsledku technického vývoje měnit, přičemž aktuální znění bude vždy k dispozici na internetových stránkách Společnosti. V případě jakýchkoliv problémů s aplikací Manuálu je Investor oprávněn a zároveň povinen se obrátit na Společnost způsobem uvedeným v části D čl. 4 odst. 10 této Podmínek k investování.

1.4. Doba platnosti Certifikátu je 12 měsíců, přičemž na uplynutí této doby platnosti bude Investor v dostatečném předstihu upozorněn elektronicky na e-mailovou adresu oznámenou Společností. Ve lhůtě 30 dnů před vypršením doby platnosti Certifikátu do doby vypršení jeho platnosti je Investor oprávněn v rámci služby ČP INVEST Online Plus automaticky Certifikát obnovit. Pokud Investor v uvedené lhůtě neprovede obnovu Certifikátu, je nutné Společnost buď (i) písemně na základě žádosti způsobem dle části D čl. 3 odst. 4 této Podmínek k investování nebo (ii) telefonicky na kontakty uvedené v Smlouvě po provedení identifikace heslem a rodným číslem, popř. IČO, nebo NID nebo (iii) elektronicky dle části D čl. 1 této Podmínek k investování požádat o zaslání nového kódu a nového hesla ke stažení a instalaci nového Certifikátu dle části D čl. 1 odst. 2 této Podmínek k investování. Pokud tak Investor neuční do doby vypršení platnosti Certifikátu, má Společnost za to, že Investor již nehdolá službu ČP INVEST Online Plus využívat. Doba platnosti služby ČP INVEST Online Plus prostřednictvím Autorizační SMS je neomezená s tím, že ji lze kdykoliv ukončit na základě žádosti doručené Společnosti.

1.5. Investor je povinen dodržovat všechny pokyny k užívání služby ČP INVEST Online Plus uvedené v Manuálu a je povinen dbát, aby se jiná osoba nedostala k bezpečnostním prvkům Certifikátu, zejména přístupovému heslu nebo Autorizační SMS. Za zabezpečení a případné zneužití bezpečnostních prvků odpovídá Investor. Pokud Investor zjistí, že jiná osoba zjistila heslo k přistupu ke službě ČP INVEST Online Plus, je povinen tuto skutečnost oznámit Společnosti. Při ztrátě, odcizení nebo i zapomenutí hesla je Investor povinen zablokovat používání služby ČP INVEST Online Plus oznámením Společnosti a požádat Společnost o vydání Certifikátu nového dle části D čl. 1 odst. 2 této Podmínek k investování nebo

o vydání nového hesla k přistupu ke službě ČP INVEST Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS. Zablokování Služby je možné provést v pracovní době Společnosti dle části D čl. 4 odst. 10 této Podmínek k investování. Investor je oprávněn požádat Společnost o změnu telefonního čísla pro zasílání Autorizačních SMS, a to písemně způsobem dle části D čl. 3 odst. 4 této Podmínek k investování.

- 1.6. Pokud Společnost zjistí, že Investor využívá službu ČP INVEST Online Plus a/nebo požaduje zablokování užívání Služby v rozporu s Předpisy a/nebo v rozporu s jejím účelem nebo nedodržuje pokyny k užívání služby ČP INVEST Online Plus dle Manuálu, je oprávněna využívání Služby zablokovat bez náhrady a odmítnout Investorovi její obnovení. V tomto případě je Investor povinen využívat další způsob komunikace stanovený těmito Podmínkami k investování. Heslo jako identifikační a ochranný prvek bude známo pouze Investorovi, který je povinen je náležitě chránit a pravidelně je měnit v souladu s Manuálem. Společnost neodpovídá za škody, které mohou vzniknout v důsledku zneužití přístupových údajů k této Službě.
- 1.7. Záznamy o elektronické komunikaci v rámci služby ČP INVEST Online Plus s Investorem jsou Společností archivovány.
- 1.8. Zaslání kódu a hesla sloužícího ke stažení Certifikátu způsobem uvedeným v části D čl. 1 odst. 2 této Podmínek k investování stejně jako zpřístupnění Autorizačních SMS je zpoplatněno dle Ceníku. Společnost je oprávněna zpoplatnit náklady spojené s poskytováním služby ČP INVEST Online Plus. Na úhradu této poplatků se přiměřeně použije část A čl. 3 odst. 3 této Podmínek k investování.

2. Způsoby uzavírání Smlouvy

- 2.1. Smlouvu mezi Investorem a Společností, stejně tak jako určené dodatky k této Smlouvě (dále jen „**Dodatek ke Smlouvě**“), je možné dle této Podmínek k investování uzavřít následujícím způsobem:
 - a) v sídle Společnosti a na Kontaktním místě, tj. v písemné formě, přičemž Oprávněná osoba ověří údaje ve Smlouvě/Dodatku ke Smlouvě a podpis Investora, nebo
 - b) prostřednictvím některé z Oprávněných osob, tj. v písemné formě, přičemž Oprávněná osoba ověří údaje ve Smlouvě/Dodatku ke Smlouvě, podpis Investora a doručí Smlouvou/Dodatek ke Smlouvě Společnosti, nebo
 - c) korespondenčně poštou, tj. v písemné formě s přiložením originálu veřejné listiny o identifikaci Investora, nebo
 - d) prostřednictvím internetových stránek Společnosti, tj. elektronicky s přiložením požadovaných Dokladů totožnosti a výpisu z bankovního účtu Investorova.
- 2.2. Smlouvu/Dodatek ke Smlouvě je uzavřena dnem zaslání Potvrzení o uzavření Smlouvy/Dodatku ke Smlouvě Společnosti Investorovi, s platností a účinností ode dne podpisu Smlouvy/Dodatku ke smlouvě Investorem, a to buď písemně, e-mailem nebo prostřednictvím SMS.
- 2.3. V případě uzavření Smlouvy/Dodatku ke Smlouvě způsobem dle odst. 1 písm. c) a) dohožadujícího investora je Společnost povinna předat Investorovi prostřednictvím Oprávněných osob nebo zaslat na adresu Investorova uvedenou ve Smlouvě/Dodatku ke Smlouvě písemné potvrzení o uzavření Smlouvy/Dodatku ke Smlouvě způsobem uvedeným v části D čl. 3 odst. 3 této Podmínek k investování. Pokud Smlouva/Dodatek ke Smlouvě nestanoví jinak, může Společnost postupovat výše uvedeným způsobem též v případě uzavření Smlouvy/Dodatku ke Smlouvě způsobem dle odst. 1 písm. a) a b) toho článku, přičemž Investorovi je ponechána kopie Investorem podepsané a Oprávněnou osobou ověřené Smlouvy/Dodatku ke Smlouvě.
- 2.4. Investor je povinen před uzavřením Smlouvy/Dodatku ke Smlouvě a jejím doručením Společnosti dle odst. 1 písm. c) a) dohožadujícího investora se seznámit s údaji uvedenými na internetových stránkách Společnosti, důležitými pro Investorovo rozhodnutí o uzavření Smlouvy/Dodatku ke Smlouvě a v případě jakýchkoliv nejasností souvisejících s uzavřením Smlouvy/Dodatku ke Smlouvě či kolektivním investováním se obrátit přímo na Společnost dle části D čl. 4 odst. 10 této Podmínek k investování.
- 2.5. Za nezletilého Investorova může Smlouvu/Dodatek ke Smlouvě uzavřit Zástupce fyzické osoby. Před jejím uzavřením na nezletilého výžaduje Společnost předložení rodného lístu nezletilého Investorova případně jeho fotkopie, či předložení jiných listin prokazujících skutečnost, že osoba uzavírající za nezletilého Investorova se Společnosti Smlouvu/Dodatku ke Smlouvě je Zástupcem fyzické osoby Investorova. Zástupce fyzické osoby Investorova podpisem Smlouvy/Dodatku ke Smlouvě za nezletilého Investorova prohlašuje, že si je vědom, že k nakládání s majetkem nezletilého Investorova je využádován zákonem stanovený souhlas příslušného soudu, nejdéle-li o běžnou záležitost, jinak je takové právní jednání povážováno za neplatné. Společnost investování majetku ve prospěch nezletilého Investorova na cenných papírů Fondu za běžnou záležitost nepovažuje, přičemž k právním jednáním znamenajícím dispozici s majetkem nezletilého Investorova využaduje iředně ověřenou kopii příslušného rozhodnutí soudu, které povoluje Zástupcem fyzické osoby Investorova požadovanou dispozici s majetkem nezletilého Investorova. Ověřený těto skutečnosti může být provedeno Oprávněnou osobou. V okamžiku, kdy nezletilý Investor dosáhne své zletlosti, je oprávněn vykonávat veškerá práva a povinnosti vyplývající z uzavření Smlouvy/Dodatku ke Smlouvě svým jménem. Zástupce fyzické osoby Investorova prohlašuje, že pokud nepředloží k uzavření Smlouvy/Dodatku ke Smlouvě či převodnému nákupu cenných papírů jménem nezletilého Investorova ověřenou kopii příslušného rozhodnutí soudu, které povoluje takovou dispozici s majetkem nezletilého Investorova, v případě, kdy se nejdá o běžnou záležitost při správě majetku, pak že investuje do cenných papírů Fondu výlučně své vlastní prostředky. Zástupce fyzické osoby Investorova si je vědom skutečnosti, že k dalsímu nakládání s cennými papíry Fondu za běžnou záležitostí nezletilým Investorem, kterého zastupuje, je třeba Společnosti doložit iředně ověřenou kopii rozhodnutí příslušného soudu, které povoluje dispozici s majetkem nezletilého Investorova, která může být jmenem a na účet nezletilého Investorova provedena v případech, kdy se nejdá o běžnou záležitost při správě majetku.
- 2.6. Osoba oprávněná jednat za Investorova, který je právnickou osobou, je povinna prokázat své oprávnění zastupovat takovou právnickou osobu, že při uzavírání Smlouvy/Dodatku ke Smlouvě předloží originál nebo iředně ověřenou kopii výpisu z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence, která nebude starší než 3 měsíce, plnou moc, nebo jiným vhodným a věrohodným způsobem. Osoba oprávněná zastupovat Investorova na základě smluvního zastoupení je povinna přiložit ke Smlouvy/Dodatku ke Smlouvě originál nebo iředně ověřenou kopii plné moci s rozsahem svého zmocnění. Iředně ověřenou kopii výpisu z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence nebo plné moci může být nahrazeno ověřením příslušné kopie Oprávněnou osobou.
- 2.7. Všechny změny údajů o Investorovi uvedené ve Smlouvě/Dodatku ke Smlouvě je Investor povinen bezodkladně písemně oznámit Společnosti spolu s příslušnými doklady prokazujícími změnu identifikačních údajů Investorova. Povinnost písemně oznámit změny údajů se neuplatní při využití telefonického a elektronického zadání změn následujících údajů dle části D čl. 3 odst. 2 této Podmínek k investování:
 - mobilní telefon Investorova,
 - e-mailová adresa Investorova,

- korespondenční adresa Investora,
 - bankovní účet, na nějž mají být zasílány peněžní částky získané prodejem cenných papírů dle této Podmínek k investování (s výjimkou části B čl. 5 odst. 5 této Podmínek k investování a části C čl. 5 odst. 5 této Podmínek k investování). Výše uvedené změny nabývají účinnosti dnem doručení oznámení o těchto změnách Společnosti způsobem zde uvedeným.
- 3. Způsoby podávání žádostí, příkazů a pokynů Investorem Společnosti v době účinnosti Smlouvy**
- 3.1. Investor je v době účinnosti Smlouvy oprávněn podávat Společnosti své žádosti, příkazy a pokyny uvedené v Podmínkách k investování níže uvedenými způsoby:
 - a) telefonicky dle odst. 2 tohoto článku,
 - b) elektronicky dle části D čl. 1 této Podmínek k investování,
 - c) korespondenčně dle odst. 4 tohoto článku,
 - d) prostřednictvím některé z Oprávněných osob, tj. v písemné formě, přičemž Oprávněná osoba ověří údaje Investor, podpis Investor a doručí žádost, příkaz nebo pokyn Společnosti,
 - e) v sídle Společnosti a na Kontaktním místě, tj. v písemné formě, přičemž Oprávněná osoba ověří údaje Investor a podpis Investor.Pokud Investor podá Společnosti žádost, příkaz či pokyn telefonicky či elektronicky, pak je Společnost povinna na jeho žádost vydat potvrzení o přijetí takové žádosti, příkazu či pokynu.
 - 3.2. Investor je oprávněn si zvolit dle části A čl. 3 odst. 1 této Podmínek k investování, že bude získávat informace o stavu svého Majetkového účtu a/nebo podávat své žádosti, příkazy a pokyny dle této Podmínek k investování prostřednictvím telefonu po provedení identifikace heslem, a rodným číslem, IČO, nebo NID. Heslo bude Investorovi zasláno poštou doporučeně způsobem uvedeným v části D čl. 3 odst. 3 této Podmínek k investování a Investor je oprávněn toto heslo změnit, pokud Společnost nestanoví jinak. Společnost neodpovídá za škodu vzniklou Investorovi v případě zneužití hesla a dalších údajů ze Smlouvy neoprávněnou osobou.
 - 3.3. Investor je oprávněn získávat informace o stavu svého Majetkového účtu elektronickým způsobem (prostřednictvím internetových stránek nebo mobilní aplikace) v rámci tzv. služby ČP INVEST Online tak, že obdrží doporučeným dopisem spolu s Potvrzením o uzavření Smlouvy po jejím podpisu a zaevidování Společnosti přístupový kód na internetové stránky (server) Společnosti umožňující Investorovi zobrazení a náhled stavu jeho Majetkového účtu. Přístupový kód je Investor oprávněn změnit, pokud Společnost nestanoví jinak.
 - 3.4. Veškeré žádosti, příkazy a pokyny dle této Podmínek k investování lze zasílat Společnosti s potřebnými údaji a úředně či Oprávněnou osobou ověřeným podpisem Investor, korespondenčně, tj. poštou na Kontaktní místo.
 - 3.5. Investor bere na vědomí, že veškeré žádosti, příkazy a pokyny podávané na základě zákoněho zastoupení nezletilého Investor nebo Opatrovníkem tím Společnosti zaslát pouze za dodržení podmínek části D čl. 2 odst. 4 této Podmínek k investování a některým ze způsobů dle části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) této Podmínek k investování.
 - 3.6. Investor a Společnost se mohou za podmínek předem stanovených Společnosti dohodnout i na dalších formách komunikace mezi Investorem a Společnosti, než v této Podmínkách k investování vymezencích.
- 4. Závěrečná ustanovení**
- 4.1. V případě, že jakákoli žádost, pokyn či příkaz podaný Společnosti není v souladu s Předpisy, má Společnost právo takovou žádost, pokyn či příkaz odmítnout.
 - 4.2. Společnost si vyhrazuje možnost telefonického ověření žádostí, pokynů či příkazů podávaných Společnosti dle této Podmínek k investování. Telefonní rozhovory dle tohoto odstavce a dle části D čl. 3 odst. 2 této Podmínek k investování budou za účelem vyloučení případných sporů při vyřizování žádostí, příkazů a pokynů Investorova nahrávány a v případě potřeby použity jako důkazní materiál.
 - 4.3. Účinnost Smlouvy zaniká:
 - a) písemnou výpovědí Investor, podanou na předtiském formuláři nazvaném Výpověď Smlouvy s výpovědní dobou 2 měsíce. Výpovědní doba počíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď prokazatelně Společnosti doručena, přičemž pokud má Investor na svém Majetkovém účtu vedeny cenné papíry Fondu/ů, budou cenné papíry odkoupeny Společnosti k poslednímu dni výpovědní doby,
 - b) odstoupením od Smlouvy obou smluvních stran ze zákoných důvodů,
 - c) zrušením Majetkového účtu ze strany Společnosti v případě, že na něm nejsou evidovány žádné cenné papíry po dobu 2 let,
- d) písemnou výpovědí Společnosti s výpovědní dobou 2 měsíce. Výpovědní doba počíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď prokazatelně Investorovi doručena, přičemž pokud má Investor na svém Majetkovém účtu vedeny cenné papíry Fondu/ů, budou cenné papíry odkoupeny Společnosti k poslednímu dni výpovědní doby.
- V případě zániku Smlouvy jsou Investor a Společnost povinni si vypořádat svá vzájemná práva a povinnosti ze Smlouvy a této Podmínek k investování do 30 dnů od zániku Smlouvy a Společnost je po té oprávněna zrušit Majetkový účet Investoru.
- 4.4. Podá-li Investor písemný pokyn k převodu cenných papírů na jiného Investoru, zejména na tištěném formuláři nazvaném Pokyn k registraci převodu cenných papírů (dále jen „**Pokyn k převodu**“), stávají se splatnými všechny závazky Investorova vůči Společnosti plynoucí z poskytování Služeb. Společnost neprodleně vystaví Investorovi příslušnou fakturu - daňový doklad, na nějž se přiměřeně použije ustanovení části A čl. 3 odst. 3 této Podmínek k investování. Pokyn k převodu obsahující jeho náležitost musí obsahovat úředně ověřený podpis Investorova převádějícího cenné papíry Fondu, jakož i Investorova cenné papíry Fondu nabývajícího nebo jejich podpisů musí být ověřeny Oprávněnou osobou, případně plná moc obou této Investorů udělená jejich zástupci musí obsahovat úředně ověřené podpisy této Investorů. U nezletilých osob je nutné postupovat dle platných právních předpisů. Společnost nezajistí převod cenných papírů Fondu na jiného Investorova dříve, než Investor uhradí všechny své závazky vůči Společnosti. Pokyn k převodu lze zasílat Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) této Podmínek k investování.
 - 4.5. Výši Vstupního poplatku, úplatky za obhospodařování majetku Fondu a případnou srážku při prodeji (tzv. Vstupní poplatek) upravuje vždy Statut či Prospekt příslušného Fondu a Ceník.
 - 4.6. Společnost zpracovává o Investorovi údaje ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Investor bere na vědomí, že ke shromažďování, zpracovávání a uchovávání osobních údajů Investorova na rámec umožněný právními předpisy je Společnost oprávněna pouze na základě Souhlasu se zpracováním osobních údajů podepsaného na příslušném formuláři (dále jen „**Souhlas Investorova**“). Text Souhlasu Investorova je Investorovi předkládán spolu se Smlouvou nebo je zasílán Investorovi dodatečně a je možné jej po jeho podpisu Investorom doručit Společnosti některým ze způsobů uvedeném v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) této Podmínek k investování. Investor dále bere na vědomí, že Společnost jako finanční instituce je oprávněna ke sběru a využívání osobních údajů Investorova v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění.
 - 4.7. Společnost je oprávněna z důvodu změny právních předpisů a/nebo obchodní politiky Společnosti měnit Podmínky k investování a/nebo Ceník. Nové znění Podmínek k investování a/nebo Ceníku bude uveřejněno v sídle Společnosti, na Kontaktním místě a na internetových stránkách Společnosti. Investor má právo ve lhůtě 30 dnů ode dne zveřejnění nových Podmínek k investování a/nebo Ceníku výše uvedeným způsobem Společnosti zaslát písemné vyjádření, že s novým zněním Podmínek k investování a/nebo Ceníku nesouhlasí. Pokud Investor ve výše uvedené lhůtě 30 dnů doručí Společnosti svůj písemný nesouhlas s novým zněním Podmínek k investování a/nebo Ceníku, bude jej Společnost považovat za doručení oznámení o výpovědi v souladu s odst. 3 tohoto článku. Nový Ceník a Podmínky k investování nabývají účinnosti uplynutím výše uvedené 30 dní lhůty a budou k dispozici rovněž u Oprávněných osob.
 - 4.8. Předchozí výkonnost Fondu nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období. Hodnota investice a příjem z ní může stoupat i klesat. Není zaručena plná návratnost původně investované částky.
 - 4.9. Veškeré stížnosti a reklamace Investorova je možné zasílat v písemné formě poštou na Kontaktní místo nebo elektronicky na stížnosti@cpinvest.cz. Veškeré písemné a elektronické stížnosti a reklamace budou vyřizovány bezodkladně po jejich doručení. V případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním stížnosti a reklamací je Investor oprávněn se obrátit též na orgán státního dohledu, kterým je Česká národní banka, Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, telefon +420 224 411 111.
 - 4.10. Jakékoli své dotazy a připomínky Společnosti může Investor zasílat písemně na Kontaktní místo nebo e-mailem či telefonicky na kontakty uvedené ve Smlouvě a na internetových stránkách Společnosti www.cpinvest.cz nebo www.generali-ppf-invest.cz v Pracovní dny od 8 do 16:30 hodin.
 - 4.11. Podmínky k investování byly v souladu s odst. 7 tohoto článku zveřejněny dne 1.12.2014 a nabývají účinnosti uplynutím lhůty 1 měsíce ode dne jejich zveřejnění. Pokud Podmínky k investování byly přeloženy do cizích jazyků a vznikl spor, je pro výklad jejich obsahu rozhodný jazyk český.

Upozornění Společnosti pro Podílníky

Investiční zprostředkovatel Společnosti prostřednictvím Oprávněné osoby poskytuje Podílníkovi pouze investiční službu přijímání a předávání pokynů týkající se podílových listů Fondů nabízených Společnosti, a:

- nesmí přijímat od Podílníka žádné peněžní prostředky ani investiční nástroje
- pokyny Podílníka předává pouze Společnost
- je registrován Českou národní bankou a je povinen se na žádost Podílníka prokázat platným osvědčením o registraci České národní banky
- je povinen se na žádost Podílníka prokázat platným osvědčením Společnosti o skutečnosti, že je Oprávněnou osobou.

Oprávněná osoba je pouze oprávněna:

- ověřit údaje ve Smlouvě a nebo žádost, pokynu nebo příkazu Podílníka dle Podmínek k investování
- ověřit podpis Podílníka ve Smlouvě a nebo žádost, pokynu nebo příkazu Podílníka dle Podmínek k investování a
- převzít Smlouvu nebo žádost, pokyn nebo příkaz Podílníka dle Podmínek k investování za účelem jejich doručení Společnosti.

Politicky exponovaná osoba

Politicky exponovanou osobou se pro účely ust. § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb. rozumí a) fyzická osoba, která je ve významné veřejné funkci celostátní působnosti, jako je například:

- hlava státu,
 - nebo předseda vlády,
 - ministr, náměstek nebo asistent ministra,
 - člen parlamentu,
 - člen nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného vyššího soudního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky,
 - člen účetního dvora,
 - člen vrcholného orgánu centrální banky,
 - vysoký důstojník v ozbrojených silách nebo sborech,
 - člen správního, řídícího nebo kontrolního orgánu podniku ve vlastnictví státu,
 - velvyslanec nebo chargé d'affaires,
 - nebo fyzická osoba, která obdobné funkce vykonává v:
 - orgánech Evropské unie nebo jiných mezinárodních organizacích, a to po dobu výkonu této funkce a dále po dobu jednoho roku po ukončení výkonu této funkce, a která:
1. má bydliště mimo Českou republiku, nebo
 2. takovou významnou veřejnou funkci vykonává mimo Českou republiku,

b) fyzická osoba, která:

1. je k osobě uvedené v písmenu a) ve vztahu manželském, partnerském anebo v jiném obdobném vztahu nebo ve vztahu rodičovském,
2. je k osobě uvedené v písmenu a) ve vztahu syna nebo dcery nebo je k synovi nebo dceři osoby uvedené v písmenu a) osobou ve vztahu manželském (zetové, snachy), partnerském nebo v jiném obdobném vztahu,
3. je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního rádu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
4. je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního rádu, o kterém je známo, že bylo vytvořeno ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Skutečný majitel

Skutečným majitelem se pro účely ust. § 4 odst. 4 zákona č. 253/2008 Sb. rozumí

a) u podnikatele

1. fyzická osoba, která fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování podniku tohoto podnikatele; nepřímým vlivem se rozumí vliv vykonávaný prostřednictvím jiné osoby nebo jiných osob,
2. fyzická osoba, která sama nebo na základě dohody s jiným společníkem nebo společníky disponuje více než 25 % hlasovacích práv tohoto podnikatele; disponováním s hlasovacími právy se rozumí možnost vykonávat hlasovací práva na základě vlastního uvážení bez ohledu na to, zda a na základě jakého právního důvodu jsou vykonávána, popřípadě možnost ovlivňovat výkon hlasovacích práv jinou osobou,
3. fyzické osoby jednající ve shodě, které disponují více než 25 % hlasovacích práv tohoto podnikatele,
4. fyzická osoba, která je na základě jiné skutečnosti příjemcem výnosů z činnosti tohoto podnikatele,

b) u nadace nebo nadačního fondu

1. fyzická osoba, která má být příjemcem alespoň 25 % z rozdělovaných prostředků, nebo
2. nebylo-li rozhodnuto, kdo bude příjemcem výnosů nadace nebo nadačního fondu, fyzická osoba nebo okruh osob, v jejichž zájmu byly založeny, nebo v jejichž zájmu působí,

c) u sdružení podle ust. § 20f a násł. občanského zákoníku a zákona č. 83/1990 Sb. o sdružování občanů, obecně prospěšné společnosti anebo jiné obdobné osoby a v případě svěřenkového vztahu nebo jiného obdobného vztahu podle

1. která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv nebo majetku,
2. která má být příjemcem alespoň 25 % z rozdělovaných prostředků, nebo
3. v jejímž zájmu byly založeny nebo v jejímž zájmu působí, nebylo-li rozhodnuto, kdo bude příjemcem jejich výnosů.