



A. Úvodné ustanovenia

B. Podmienky investovania do produktov ČP INVEST

C. Podmienky investovania do produktov Generali PPF Invest

D. Spoločné ustanovenia

A. Úvodné ustanovenia

1. Úvodné ustanovenia

- 1.1. ČP INVEST investiční společnost, a.s., so sídlom Praha 4, Na Pankráci 1658/121, PSČ 140 21, Česká republika, IČO: 43873766, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Praha, oddiel B, vložka č. 1031 (ďalej len „**Spoločnosť**“ alebo „**ČP INVEST**“), ktorej predmetom podnikania je kolektívne investovanie spočívajúce vo vytváraní a spravovaní podielových fondov alebo spravovaní investičných fondov na základe zmluvy o spravovaní, spravovaní majetku v podielovom fonde inej investičnej spoločnosti alebo majetku investičného fondu, ktorý nemá uzatvorenú zmluvu o spravovaní, vykonávaní činnosti súvisiacich s kolektívnym investovaním ako služby pre inú investičnú spoločnosť alebo investičný fond, ktorý nemá uzatvorenú zmluvu o spravovaní, ponúka prostredníctvom osoby, ktorou samostatný finančný agent, podriadený finančný agent či spoločnosť vykonáva činnosť prijímania a predávania pokynov týkajúcich sa cenných papierov kolektívneho investovania (zamestnanec, samostatný finančný agent, podriadený finančný agent alebo spoločnosť alebo osoba, napr. podriadený finančný agent, ktorý jedná na základe zmluvy uzavretej so samostatným finančným agentom alebo spoločnosťou alebo na základe splnomocnenia samostatným finančným agentom alebo spoločnosťou) a ktorá spĺňa zákonné podmienky pre výkon týchto odborných činností (ďalej len „**Oprávnená osoba**“), podielové listy otvorených podielových fondov fyzickým a právnickým osobám (ďalej len „**Podielník**“) v súlade s platne uzatvorenou Zmluvou o podmienkach pre nákup a vyplatenie podielových listov (ďalej len „**Zmluva**“), s týmto Podmienkami investovania spoločnosti ČP INVEST investiční společnost, a.s. platnými pre územie Slovenskej republiky, vydávanými Spoločnosťou v súlade s ustanovením § 273 zákona č. 513/1991 Sb., obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Podmienky investovania**“), so štatútom alebo prospektom príslušného fondu, ponúkaného Spoločnosťou (ďalej len „**Štatút**“ alebo „**Prospekt**“), poskytovaním kľúčových informácií (ďalej len „**Oznámenia kľúčových informácií**“), s Cennikom produktov Spoločnosti (ďalej len „**Cenník**“) a s príslušnými právnymi predpismi Českej republiky, ktorými sa zmluvné vzťahy medzi Spoločnosťou a Podielnikom riadia, prípadne Slovenskej republiky, pokiaľ je tak výslovne uvedené. Pre účely týchto Podmienok investovania sú Zmluva, Podmienky investovania, Štatút, Prospekt, Cenník, Oznámenia kľúčových informácií a právne predpisy regulujúce kolektívne investovanie nazývané súhrnne „**Predpisy**“.
- 1.2. Podmienky investovania sa vzťahujú na akékoľvek zmluvné vzťahy medzi Podielnikom a Spoločnosťou, pokiaľ ďalej nie je uvedené inak.
- 1.3. Spoločnosť koná na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky ČP INVEST investiční společnost, a.s., organizačná zložka, so sídlom Kopčianska 8,10, 851 01 Bratislava, IČO: 36852601, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1530/B (ďalej len „**Organizačná zložka**“).
- 1.4. Spoločnosť sa doručuje písomnosti, pokiaľ nie je uvedené inak, na adresu ČP INVEST investiční společnost, a.s., organizačná zložka, Kopčianska 8,10, 851 01 Bratislava (ďalej len „**Kontaktné miesto**“).
- 1.5. Pre účely týchto Podmienok investovania sa pracovným dňom rozumie pracovný deň v Českej republike (ďalej len „**Pracovný deň**“) a obchodným dňom pracovný deň v Českej republike a zároveň v Írskej republike (ďalej len „**Obchodný deň**“).

2. Vymedzenie produktov ponúkaných Spoločnosťou

- 2.1. Spoločnosť umožňuje Podielnikom investovanie do otvorených podielových fondov ponúkaných Spoločnosťou (ďalej len „**Fondy**“ alebo jednotlivé „**Fond**“) za podmienok stanovených Štatútom a/alebo Prospektom. Štatút a Prospekt sú všetkým Podielnikom k dispozícii u Oprávnených osôb, v sídle Spoločnosti, na Kontaktnom mieste a na internetových stránkach Spoločnosti (www.cpinvest.sk alebo www.generali-ppf-invest.sk).
- 2.2. Spoločnosť ponúka investovanie do Fondov ČP INVEST (ďalej len „**Fondy ČP INVEST**“), za podmienok uvedených v časti B. týchto Podmienok k investovaniu. Aktuálna ponuka Fondov ČP INVEST je zverejnená na internetových stránkach Spoločnosti (www.cpinvest.sk).
- 2.3. Spoločnosť ponúka investovanie do Fondov GENERALI PPF INVEST (ďalej len „**Fondy GENERALI PPF INVEST**“), za podmienok uvedených v časti C. týchto Podmienok k investovaniu. Aktuálna ponuka Fondov GENERALI PPF INVEST je zverejnená na internetových stránkach Spoločnosti (www.generali-ppf-invest.sk). Spoločnosť za Podielníka plní povinnosti vyplývajúce z vlastníctva podielových listov Fondov GENERALI PPF INVEST a to účast' a hlasovanie na valnej hromade GENERALI PPF INVEST.
- 2.4. Do Fondov ČP INVEST a Fondov GENERALI PPF INVEST môže Podielník investovať, pokiaľ nie je uvedené inak, aj prostredníctvom týchto tzv. Investičných programov ponúkaných Spoločnosťou:
 - a) KONZERVATÍVNY investičný program (ďalej len „**KIP**“),
 - b) VYVÁŽENÝ investičný program (ďalej len „**VIP**“),
 - c) DYNAMICKÝ investičný program (ďalej len „**DIP**“),
 - d) AKCIOVÝ investičný program (ďalej len „**AIP**“) a
 - e) INDIVIDUÁLNY investičný program (ďalej len „**IIP**“), ktorý je založený na rozložení investovanej peňažnej čiastky Podielníka do podielových listov Fondov v pomere určeným Podielnikom v Žiadosti o Individuálny investičný program. Podat' Žiadosť o IIP a/alebo zmeniť pomer rozloženia investovaných peňažných čiastok zasielaných na bankový účet IIP (ďalej len „**Zmena IIP**“) je možné písomne podľa časti B čl. 5 ods. 3 a časti C čl. 5 ods. 3, telefonicky podľa časti D čl. 3 ods. 2 a elektronicky podľa časti D čl. 1 týchto Podmienok investovania. Zmena IIP podľa predchádzajúcej vety je účinná v pracovný deň bezprostredne nasledujúci po dni doručenia Žiadosti, ktorej predmetom je Zmena IIP vyššie uvedeným spôsobom do Spoločnosti, tzn. že nové rozloženie IIP platí len pre investície Podielníka zaslané na bankový účet IIP najskôr v pracovný deň bezprostredne nasledujúci po dni doručenia Žiadosti, ktorej predmetom je Zmena IIP Spoločnosti. Vyššie uvedené tiež znamená, že zmeniť rozloženie peňažných prostriedkov Podielníka podľa IIP platného pred nadobudnutím účinnosti príslušnej zmeny IIP je možné len pri využití výmeny podielových listov Fondov podľa časti B čl. 6 a časti C čl. 6 týchto Podmienok investovania. Po založení PI (k pojmu viď nižšie) do IIP však nie je možné vykonať Zmenu IIP, do ktorého Podielník investuje prostredníctvom PI, (ďalej len „**Investičné programy ČP INVEST**“, alebo „**Investičné programy GENERALI PPF INVEST**“, alebo súhrnne „**Investičné programy**“). Rozloženie investovanej

peňažnej čiastky Podielníka do vyššie uvedených Investičných programov (okrem IIP) je uvedené na internetových stránkach Spoločnosti a ďalej je k dispozícii u Oprávnených osôb, v sídle Spoločnosti a na Kontaktnom mieste. Do Fondov ČP INVEST a Fondov GENERALI PPF INVEST môže Podielník investovať, ak nie je uvedené inak, aj prostredníctvom Manažéra peňaží (ďalej len „**Manažér peňaží**“), ktorý slúži k rozloženiu investovanej peňažnej čiastky Podielníka do zvolených Fondov.

- 2.5. Detaily Investičných programov sú uvedené na internetových stránkach Spoločnosti.

3. Vymedzenie služieb poskytovaných Spoločnosťou a ich zmena

- 3.1. Spoločnosť poskytuje Podielnikom a ďalším oprávneným osobám najmä tieto služby:
 - a) možnosť telefonického podávania žiadostí, príkazov a pokynov Podielníka podľa časti D čl. 3 ods. 2 týchto Podmienok investovania,
 - b) zasielanie písomného výpisu stavu Majetkového účtu Podielníka (k pojmu Majetkový účet pozri časť B čl. 1 ods. 4 a časť C čl. 1 ods. 4 týchto Podmienok investovania) na adresu Podielníka uvedenú v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Podielníka,
 - c) zasielanie informácie o stave Majetkového účtu Podielníka formou SMS správy na mobilný telefón uvedený v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Podielníka,
 - d) zasielanie informácie o stave Majetkového účtu e-mailom na adresu Podielníka uvedenú v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Podielníka,
 - e) službu ČP Invest Online podľa časti D čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok investovania,
 - f) službu ČP Invest Online Plus podľa časti D čl. 1 týchto Podmienok investovania (ďalej len „**Služby**“ alebo jednotlivé len „**Služba**“).Aktuálny rozsah Služieb poskytovaných Spoločnosťou je uvedený na internetových stránkach Spoločnosti. Spoločnosť Podielnikom poskytuje automaticky po celú dobu účinnosti Zmluvy len Službu ČP INVEST Online a ostatné Služby poskytujú len v prípade, že si príslušnú Službu, vrátane prípadných časových intervalov poskytovania Služby, Podielník zvolí, a to buď priamo v Zmluve a/alebo na základe písomnej žiadosti podľa časti D čl. 3 ods. 4 týchto Podmienok investovania, príp. elektronicky podľa časti D čl. 1 týchto Podmienok investovania alebo telefonicky podľa časti D čl. 3 ods. 2 týchto Podmienok investovania.
- 3.2. Podielník je oprávnený rozsah poskytovaných Služieb a/alebo časové intervaly ich poskytovania zmeniť na základe svojej žiadosti o zmenu Služieb spôsobom uvedeným v predchádzajúcom odseku. Ak neozačít Podielník v Zmluve, že si praje zasielanie tzv. zmenových výpisov po každom prevedení zápisu v prospech alebo na ťarchu jeho Majetkového účtu, nebude mu tento výpis zasielaný.
- 3.3. Služby, ktorých poskytovanie si Podielník v Zmluve a/alebo v príslušných žiadostiach zvolil, môžu byť spolplatené podľa aktuálneho Cenníka (ďalej len „**Platené služby**“). Podielník bude platiť za poskytnuté Platené služby na základe daňového dokladu vystaveného Spoločnosťou ku koncu príslušného kalendárneho roku, pokiaľ nie je pri jednotlivých Službách v týchto Podmienkach investovania alebo v Cenníku uvedený iný spôsob platenia. Daňový doklad na čiastku za Platené služby bude Podielníkovi zaslaný a je platný 14 dní od jeho vystavenia Spoločnosťou, prevodom na bankový účet Spoločnosti uvedenom na daňovom doklade. Spoločnosť je oprávnená započítať splatnú pohľadávku voči Podielníkovi z titulu úhrady poplatkov za Platené služby proti pohľadávke Podielníka voči Spoločnosti, ktorá vznikla z titulu vyplatenia podielových listov Podielníka Spoločnosťou podľa časti B čl. 5 a časti C čl. 5 týchto Podmienok investovania.

B. Podmienky investovania do produktov ČP INVEST

1. Vydávanie podielových listov Fondov ČP INVEST

- 1.1. Spoločnosť vydá Podielníkovi oproti jeho jednorazovej investícii zaplatenej Spoločnosti podľa ods. 2 tohto článku počas účinnosti Zmluvy podielové listy Fondov ČP INVEST, resp. podielové listy Fondov ČP INVEST v pomere zvoleného Investičného programu ČP INVEST za podmienok stanovených Štatútom príslušného Fondu ČP INVEST či Fondov ČP INVEST. Minimálna čiastka potrebná na vydanie podielových listov Fondu/ov ČP INVEST Podielníkovi v pomere príslušného Investičného programu ČP INVEST je stanovená Štatútom a Cennikom. Peňažná čiastka zaplatená v prospech bankového účtu niektorého z Fondov ČP INVEST, resp. príslušného Investičného programu ČP INVEST, musí byť označená variabilným symbolom, ktorým je číslo Zmluvy. Detaily uskutočnenia platieb v prospech Fondov ČP INVEST a Investičných programov ČP INVEST sú uvedené na internetových stránkach Spoločnosti.
 - 1.2. Aktuálna hodnota podielového listu príslušného Fondu ČP INVEST je pri jeho vydaní a/alebo vyplatení Spoločnosťou určovaná spôsobom stanoveným Štatútom príslušného Fondu ČP INVEST a je zverejňovaná na internetových stránkach Spoločnosti (ďalej len „**Aktuálna hodnota**“). Deň rozhodný pre stanovenie Aktuálnej hodnoty je Pracovný deň prijatia peňažnej čiastky v prospech bankového účtu niektorého z Fondov ČP INVEST, resp. niektorého Investičného programu ČP INVEST.
 - 1.3. Spoločnosť v súlade s príslušnými Predpismi zabezpečí Podielníkovi vedenie evidencie podielových listov Fondu ČP INVEST, a to v samostatnej evidencii investičných nástrojov (ďalej len „**Majetkový účet**“). Pokiaľ Podielníkovi bolo pridelené v Českej republike rodné číslo alebo IČO, bude mu pri registrácii Majetkového účtu pridelené náhradné identifikačné číslo, tzv. NID, ktoré zašle Spoločnosť Podielníkovi spolu s Potvrdením o uzatvorení Zmluvy a slúži okrem iného ako identifikačný údaj pri telefonickú komunikácii podľa časti D čl. 3 ods. 2 týchto Podmienok investovania.
 - 1.4. Na Majetkovom účte Podielníka sú evidované podielové listy Fondov ČP INVEST vo vlastníctve Podielníka. Podielník a ďalšie oprávnené osoby sú oprávnené vykonávať všetky práva alebo plniť akékoľvek povinnosti spojené s Majetkovým účtom len prostredníctvom Spoločnosti. Na zabezpečenie vedenia Majetkového účtu Spoločnosťou podľa ods. 4 tohto článku vyžadujú Predpisy uvedenie mena, priezviska a rodného čísla (príp. dátumu a miesta narodenia) Podielníka.
- #### 2. Produkt pravidelné investovanie
- 2.1. Podielníci môžu investovať do Fondu/ov ČP INVEST (tiež prostredníctvom Investičných programov ČP INVEST) v pravidelných intervaloch prostredníctvom produktu Pravidelné investovanie za ďalej uvedených podmienok (ďalej len „**PI**“). Podielník, ktorý má platne uzavretú Zmluvu, môže počas jej účinnosti podať Spoločnosti žiadosť o PI. PI je založený dňom doručenia riadne vyplneného formulára Žiadost' o pravidelné investovanie (ďalej len „**Žiadosť o PI**“) na Kontaktné miesto Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania.
 - 2.2. PI sa riadi vždy najprv Štatútom, potom Žiadosťou o PI, príp. Zmluvou a až potom Podmienkami investovania. PI je založený na dobu 1 a viac rokov uvedenú v Žiadosti o PI, maximálne však na 40 rokov. Ak nie je ďalej stanovené inak, investuje Podielník do Fondu

ČP INVEST (taktiež prostredníctvom Investičných programov ČP INVEST) zvolených v Žiadosti o PI v pravidelných investíciách, ktorých výšku si zvolil v Žiadosti o PI. Minimálna výška prvej investície a minimálna výška ďalších investícií Podielníka do PI je stanovená v Cenníku, pričom investícia bude zvýšená o vstupnú prirážku (ďalej len „**Vstupný poplatok**“) stanovený podľa ods. 4 tohto článku.

- 2.3. Podielník je povinný peňažné čiastky, tvoriace jeho investície do PI, zasielať na bankový účet zvoleného Fondu ČP INVEST či Investičného programu ČP INVEST uvedený v Žiadosti o PI (alebo v Potvrdení o založení PI) takto:
- a) pri prvom PI bude variabilný symbol podľa časti B čl. 1. ods. 2 týchto Podmienok investovania a ako špecifický symbol sa uvádza kód „**7777**“, podľa ktorého budú príslušné investície Podielníka identifikované ako investície do PI,
 - b) v prípade ďalšieho PI do rovnakého Fondu ČP INVEST či Investičného programu ČP INVEST bude variabilný symbol, podľa ktorého budú príslušné investície Podielníka identifikované ako investície do PI, odlišný a bude pre tento PI Podielníkovi Spoločnosťou pridelený a doručený Podielníkovi, a to buď písomne, emailom alebo prostredníctvom SMS.
- V prípade, že nebude príslušná investícia identifikovaná vyššie uvedenými spôsobmi, bude takáto investícia považovaná za jednorazový nákup podielových listov Fondu/ov ČP INVEST podľa časti B čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok investovania, rovnako ako investícia prevyšujúca čiastku vypočítanú ako súčet všetkých predpokladaných pravidelných investícií zvolených v Žiadosti o PI za celú dobu trvania PI, uvedenú tiež v Žiadosti o PI (ďalej len „**Cielová čiastka**“). Pokiaľ nebude investícia označená variabilným symbolom ani nebude dodatočne Spoločnosťou rozpoznaná, bude vrátená na bankový účet, z ktorého bola takáto čiastka odoslaná.
- 2.4. K výške prvej investície Podielníka do PI bude pripočítaný Vstupný poplatok, ktorý je platený vopred, pokiaľ nie je Podielníkom v Zmluve zvolená možnosť postupného splácania Vstupného poplatku (podlieha schváleniu Spoločnosťou) a jeho výška bude odvodená z Cielovej čiastky, a to podľa Štatútu a Cenníka platného ku dňu prijatia Žiadosti o PI. Konkrétne výšku Vstupného poplatku Spoločnosť oznámi Podielníkovi súčasnne s oznámením variabilného symbolu pre PI podľa ods. 3 tohto článku alebo kedykoľvek na žiadosť Podielníka. Do doby uhradenia celej výšky Vstupného poplatku nie je Spoločnosť povinná vydať Podielníkovi podielové listy Fondu/ov ČP INVEST a je oprávnená považovať za prvú Podielníkovu pravidelnú investíciu do PI až peňažnú čiastku zaslanú Podielníkom presahujúcu výšku Vstupného poplatku.
- 2.5. Podielník môže počas zvolenej doby PI v Žiadosti o PI:
- a) zasielať čiastky zvolené v Žiadosti o PI v iných než mesačných investíciách. Investície Podielníka, ktoré prekročia dohodnutú Cielovú čiastku, budú spolplatené ako jednorazové investície podľa platného Cenníka,
 - b) kedykoľvek požiadať Spoločnosť, podľa časti B čl. 5 týchto Podmienok investovania o jednorazové či pravidelné vyplácanie podielových listov Fondu/ov ČP INVEST vydaných Podielníkovi v rámci PI; také vyplácanie podielových listov nemá vplyv na trvanie príslušného PI ani na výšku zvolenej pravidelnej investície a ani na splatenie dohodnutej Cielovej čiastky,
 - c) požiadať Spoločnosť podľa časti B čl. 6 týchto Podmienok investovania o výmenu podielových listov Fondu/ov ČP INVEST vydaných Podielníkovi v rámci PI za podielové listy iného Fondu/ov ČP INVEST. V rámci tejto výmeny, ktorá nemá vplyv na trvanie príslušného PI, ani na výšku pravidelnej investície a ani na splatenie dohodnutej Cielovej čiastky, je Podielník povinný zaplatiť poplatok za výmenu podľa časti B čl. 6 týchto Podmienok investovania,
 - d) požiadať Spoločnosť podľa časti B čl. 6 týchto Podmienok investovania o výmenu podielových listov Fondu/ov ČP INVEST vydaných Podielníkovi pri jednorazovom výdatí (nákupe) podielových listov Fondu/ov ČP INVEST za podielové listy Fondu/ov ČP INVEST vydané Podielníkovi v rámci PI. V rámci tejto výmeny, ktorá nemá vplyv na trvanie príslušného PI ani na výšku pravidelnej investície, neplatí Podielník žiadny poplatok za výmenu, pričom povinnosť uhradiť Vstupný poplatok stanovený podľa ods. 4 tohto článku týmto nie je dotknutá,
 - e) znížiť výšku pravidelnej investície do PI spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania za predpokladu dodržania minimálnej výšky investície stanovenej Cenníkom. V prípade zníženia čiastky zvolenej v Žiadosti o PI nemá Podielník nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku stanoveného podľa ods. 4 tohto článku; znížiť výšku pravidelnej investície do PI nie je možné do doby uhradenia Vstupného poplatku,
 - f) skrátiť dobu PI stanovenú v Žiadosti o PI spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania za predpokladu dodržania stanovenej minimálnej hranice doby trvania PI podľa ods. 2 tohto článku. V tomto prípade nemá Podielník nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku stanoveného podľa ods. 4 tohto článku,
 - g) požiadať o prerušenie PI spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania, avšak maximálne na dobu 6 za sebou nasledujúcich kalendárnych mesiacov odo dňa doručenia Žiadosti o prerušenie PI do Spoločnosti; prerušenie podľa tohto písm. g) je možné uskutočniť počas doby trvania PI maximálne dvakrát bez ohľadu na zvolenú dĺžku trvania PI. Doba prerušenia sa nezapočítava do doby trvania PI zvolenej v Žiadosti o PI,
 - h) predčasne ukončiť PI podľa ods. 6 tohto článku,
 - i) zvýšiť výšku pravidelnej investície do PI spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania. Do doby uhradenia Vstupného poplatku nie je možné zvýšiť výšku pravidelnej investície do PI. V prípade zvýšenia pravidelnej investície zvolenej Podielníkom bude vypočítaný ďalší Vstupný poplatok, ktorého výška bude stanovená z rozdielu pôvodnej Cielovej čiastky a novej Cielovej čiastky, a to podľa Štatútu a Cenníka platného ku dňu prijatia Žiadosti. Konkrétne výšku ďalšieho Vstupného poplatku oznámi Spoločnosť Podielníkovi kedykoľvek na žiadosť Podielníka. Do doby zaplataenia ďalšieho Vstupného poplatku nie je Spoločnosť povinná vydať Podielníkovi podielové listy Fondu/ov ČP INVEST a je oprávnená považovať za prvú Podielníkovu zvýšenú pravidelnú investíciu do PI až peňažnú čiastku zaslanú Podielníkom presahujúcu výšku ďalšieho Vstupného poplatku.
- 2.6. PI končí uplynutím zvolenej doby trvania PI alebo splatením stanovenej Cielovej čiastky. Pred uplynutím zvolenej doby PI je možné PI ukončiť predčasne na žiadosť Podielníka podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania. Dňom ukončenia je deň doručenia Žiadosti o predčasné ukončenie Spoločnosti.
- V prípade predčasného ukončenia PI z akéhokoľvek dôvodu nemá Podielník nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku. Po ukončení PI nedochádza automaticky k vyplateniu podielových listov Fondu/ov ČP INVEST daného Podielníka a podielové listy Fondu/ov ČP INVEST sú ďalej evidované na jeho Majetkovom účte do doby, pokiaľ budú Podielníkovi riadne vyplatené podľa časti B čl. 5 týchto Podmienok investovania.
- 2.7. V prípade PI do Fondu ČP INVEST resp. Investičných programov ČP INVEST budú Podielníkovi vydané podielové listy príslušných Fonduv za Aktuálnu hodnotu stanovenú pre Pracovný deň prijatia peňažnej čiastky v prospech bankového účtu niektorého z Fonduv ČP INVEST resp. Investičných programov ČP INVEST.

3. Produkt PARTNER Invest

- 3.1. Podielníci môžu do Fondu ČP INVEST investovať aj prostredníctvom tzv. produktu PARTNER Invest (ďalej len „**PARTNER Invest**“). PARTNER Invest je produkt skladajúci sa z nižšie

uvedených na seba nadväzujúcich období investovania, kedy pod pojmom obdobie sa myslí dĺžka, v ktorej zostávajú investície Podielníka v jednotlivom Investičnom programe ČP INVEST zaradenom do PARTNER Invest. Každé obdobie má určitý časový bod, v ktorom jedno obdobie končí a začína bežať obdobie nasledujúce. Týmto bodom je vždy koniec príslušného roku stanovený (počítaný) odo dňa predpokladaného ukončenia PARTNER Invest (uplynutie zvolenej doby PARTNER Invest Podielníkom), pričom rokom sa má na myslí 12 mesiacov (ďalej len „**Rok fázy**“):

- a) Fáza č. 1: investícia je rozložená v AIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 12. Roku fázy,
 - b) Fáza č. 2: investícia je rozložená v DIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 8. Roku fázy,
 - c) Fáza č. 3: investícia je rozložená vo VIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 5. Roku fázy,
 - d) Fáza č. 4: investícia je rozložená v 1/2 VIP + 1/2 KIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 2. Roku fázy,
 - e) Fáza č. 5: investícia je rozložená v KIP až do ukončenia PARTNER Invest (po uplynutí zvolenej doby PARTNER Invest Podielníkom)
- (ďalej súhrnne len „**Fázy**“, alebo jednotlivito len „**Fáza**“). Pomer a zloženie jednotlivých Investičných programov ČP INVEST je uvedený na internetových stránkach Spoločnosti. Maximálna doba PARTNER Invest je 40 rokov a minimálna doba PARTNER Invest jeden rok odo dňa uvedenia v oznámení o založení PARTNER Invest podľa ods. 3 tohto článku (týmto dňom je spravidla deň podpisu Žiadosti o PARTNER Invest).
- 3.2. Ak si Podielník nezvolí vlastné nastavenie PARTNER Invest (pozri ods. 3 písm. c) tohto článku), tak v PARTNER Invest nastavenom Spoločnosťou:
- a) Fáza č. 1 trvá podľa nastavení doby PARTNER Invest, max. však 28 rokov do dňa zahájenia Fázy č. 2,
 - b) Fáza č. 2 trvá 4 roky do dňa zahájenia Fázy č. 3,
 - c) Fáza č. 3 trvá 3 roky do dňa zahájenia Fázy č. 4,
 - d) Fáza č. 4 trvá 3 roky do dňa zahájenia Fázy č. 5,
 - e) Fáza č. 5 trvá 2 roky do dňa predpokladaného ukončenia PARTNER Invest (ďalej len „**Nastavenie Spoločnosťou**“).
- 3.3. PARTNER Invest je založený dňom doručenia riadne vyplneného formulára Žiadosti o produkt PARTNER Invest (ďalej len „**Žiadosť o PARTNER Invest**“) Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania. Podielník si v Žiadosti o PARTNER Invest určí buď:
- a) iba dobu PARTNER Invest, potom počiatočnú Fázu určí Spoločnosť podľa Podielníkom zvolenej doby PARTNER Invest tak, aby investovanie v rámci PARTNER Invest bolo ukončené vo Fáze č. 5 a zodpovedalo Nastaveniu Spoločnosťou, alebo
 - b) dobu PARTNER Invest a počiatočnú Fázu. Fázy nasledujúce po počiatočnej Fáze zvolenej Podielníkom zodpovedajú poradiu Nastavenia Spoločnosťou (tzn., že doba počiatočnej Fázy môže byť variabilná, ale musí rešpektovať zásadu, že poradie Fáz nasledujúcich po počiatočnej Fáze postupuje od rizikovejšej až po menej rizikovú Fázu), pričom Podielníkom zvolená počiatočná Fáza bude trvať do doby zahájenia nasledujúcej Fázy po zvolenej počiatočnej Fáze Podielníkom odpovedajúcej Nastaveniu Spoločnosťou alebo
 - c) poradie jednotlivých Fáz a ich dĺžku. Toto individuálne nastavenie PARTNER Invest Podielníkom však musí rešpektovať zásadu, že poradie ním vybraných Fáz musí postupovať od rizikovejšej Fázy až po menej rizikovú Fázu (rizikovosť Fáz zodpovedá ich poradiu uvedenému v ods. 1 tohto článku, keď Fáza č. 5 je Fáza najmenej riziková), v opačnom prípade bude Žiadosť o PARTNER Invest považovaná za neplatnú, o čom bude Podielník Spoločnosťou informovaný.
- Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Žiadosti o PARTNER Invest potvrdí Podielníkovi zaslaním písomného Oznámenia o založení PARTNER Invest, a to buď písomne, emailom alebo prostredníctvom SMS. Obdobne bude Spoločnosť informovať Podielníka o neplatne vyplnenej Žiadosti o PARTNER Invest.
- 3.4. Podielník zasiela svoje investície do PARTNER Invest označené variabilným symbolom podľa časti B čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok investovania (alebo Spoločnosťou určeným variabilným symbolom zaslaným spolu s Oznámením o založení PARTNER Invest) na bankový účet PARTNER Invest uvedený vo formulári Žiadosti o PARTNER Invest alebo v Oznámení o založení PARTNER Invest, príp. na iný vhodným spôsobom Podielníkovi oznámený bankový účet PARTNER Invest.
- 3.5. Prechod medzi jednotlivými Fázami podľa ods. 1 tohto článku (t.j. výmena príslušných podielových listov Fonduv ČP INVEST) sa uskutočňuje automaticky v deň začatia nového Roku fázy a pokiaľ nie je stanovené inak, tak tieto prechody sú spolplatené rovnako ako výmena podielových listov medzi Investičnými programami ČP INVEST podľa Cenníka platného k dátumu tejto výmeny (prechodu medzi Fázami).
- 3.6. Vzhľadom na dlhodobé investovanie v rámci PARTNER Invest uskutočňuje Spoločnosť ku dňu 1.10. každého roku u PARTNER Invest tzv. rebalancovanie, ktorého úlohou je zabrániť rastu rizikovosti Podielníkovej investície, tzn. návrat rizikovosti na pôvodnú úroveň. Rebalancovanie sa uskutočňuje len po dobu PARTNER Invest a nie je spolplatené.
- 3.7. Investovať v rámci PARTNER Invest je možné:
- a) jednorazovo za podmienok uvedených v časti B čl. 1 týchto Podmienok investovania s tým, že vydanie podielových listov je spolplatené ku dňu zaplataenia investície Podielníka na bankový účet PARTNER Invest podľa aktuálne platného Cenníka pre príslušný Investičný program ČP INVEST v rámci aktuálnej platnej Fázy, alebo
 - b) pravidelne za podmienok časti B čl. 2 ods. 3 až 5 týchto Podmienok investovania s týmito rozdielmi:
 - Vstupný poplatok sa počíta z Cielovej čiastky stanovenej podľa časti B čl. 2 ods. 4 týchto Podmienok investovania podľa platného Cenníka pre Investičný program ČP INVEST, v rámci aktuálnej platnej Fázy v deň doručenia Žiadosti o PARTNER Invest,
 - po doručení Žiadosti PARTNER Invest a zaplataení príslušnej výšky Vstupného poplatku bude Podielník platiť len poplatky za prechod medzi Fázami podľa ods. 5 tohto článku, tzn. že od ďalších poplatkov budú oslobodené všetky ďalšie investície Podielníka pripísané na bankový účet PARTNER Invest až do prekročenia stanovenej Cielovej čiastky a výmeny podielových listov z iných produktov ČP INVEST za podielové listy vydané v rámci PARTNER Invest,
 - pri zvýšení Cielovej čiastky PI sa spolplatiť rozdiel pôvodnej a novej Cielovej čiastky podľa platného Cenníka pre Investičný program ČP INVEST, v ktorého Fáze došlo k doručeniu Žiadosti Podielníka o zvýšenie Cielovej čiastky Spoločnosti,
 - investície Podielníka, ktoré prekročia Cielovú čiastku, budú spolplatené ako jednorazové investície podľa Cenníka pre Investičný program ČP INVEST, v ktorého Fáze bude príslušná investícia Podielníka pripísaná na bankový účet PARTNER Invest,
 - časť B čl. 2 ods. 3 písm. a) týchto Podmienok investovania sa nepoužije, pretože PARTNER Invest má jeden variabilný symbol pre jednorazové i pravidelné vydávanie podielových listov,
 - časť B čl. 2 ods. 5 písm. f) a g) týchto Podmienok investovania sa nepoužije, pretože rozhodujúca je doba PARTNER Invest zvolená Podielníkom v Žiadosti o PARTNER Invest, ktorú nie je možné v priebehu PARTNER Invest meniť,
 - splácaním stanovenej Cielovej čiastky sa nedá dosiahnuť predčasné ukončenie PARTNER Invest podľa časti B čl. 2 ods. 5 písm. h) v spojení s časťou B čl. 2 ods. 6,
 - Podielník môže PARTNER Invest predčasne ukončiť. V tomto prípade nemá Podielník nárok

- na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku stanoveného podľa ods. 4 tohto článku,
- jednorazové investície do PARTNER Invest uskutočnené pred založením PI sa do dosiahnutia Cieľovej čiastky nezapočítavajú,
 - Podielnik môže v rámci PARTNER Invest založiť len jedno PI.
- 3.8. Po dobu PARTNER Invest je umožnené jednorazové vyplatenie podielových listov nakúpených v rámci PARTNER Invest podľa časti B čl. 5 týchto Podmienok investovania, aj výmena podielových listov z produktu PARTNER Invest za podielové listy ostatných produktov ČP INVEST (aj opačne) podľa časti B čl. 6 týchto Podmienok investovania.
- 3.9. Pri skončení dohodnutej doby PARTNER Invest je možné:
- a) ponechať zvyšné investície Podielníka v poslednej fáze, t.j. spravidla v KIP (s výnimkou nastavenia PARTNER Invest podľa ods. 3 písm. c) tohto článku),
 - b) jednorazové vyplatenie podľa časti B čl. 5 týchto Podmienok investovania, alebo
 - c) pravidelné vyplácanie (vyplácanie tzv. renty) niektorým z týchto spôsobov:
 - pravidelným mesačným zasielaním pevnej čiastky určenej Podielnikom až do doby vyplatenia všetkých investícií Podielníka v PARTNER Invest,
 - pravidelným mesačným zasielaním variabilnej čiastky po dobu zvolenú Podielnikom odo dňa ukončenia PARTNER Invest. Pravidelná čiastka je stanovená ako aktuálny zostatok delený počtom vyplatení ostávajúcich podľa počtu mesiacov do konca zvolenej doby vyplácania renty Podielnikom. Zostatok Podielníka sa zhodnocuje v rámci KIP (s výnimkou nastavenia PARTNER Invest podľa ods. 3 písmeno c) tohto článku).
- Mesačné čiastky budú vyplácané ku dňu kalendárneho mesiaca zvolenému Podielnikom. Po ukončení PARTNER Invest sa už nerobí rebalancovanie.
- Spoločnosť môže povoliť viacnásobné používanie PARTNER Invest tým istým Podielnikom, pričom informácia o tom s určením časového obdobia bude uvedená na internetových stránkach Spoločnosti. Variabilný symbol pre platby do ďalších PARTNER Invest, využívaných tým istým Podielnikom, potom bude stanovený vždy Spoločnosťou.

4. Produkt KASÍČKA – detské investičné konto

- 4.1. Do Fondov ČP INVEST je možné investovať tiež prostredníctvom tzv. produktu KASÍČKA – detské investičné konto (ďalej len „KASÍČKA“). KASÍČKA je produkt zložený z nižšie uvedených na seba nadväzujúcich období investovania, kde pod pojmom „obdobie“ sa myslí doba, v ktorej zostávajú investície Podielníka v jednotlivom investičnom programe zaradenom do produktu KASÍČKA. Každé obdobie má určený časový bod, v ktorom jedno obdobie končí a začína bežaf obdobie nasledujúce. Týmto bodom je vždy koniec príslušného roku stanovený (počítaný) odo dňa predpokladaného ukončenia produktu KASÍČKA (uplynutia doby produktu KASÍČKA), pričom rokom sa má na myslí 12 mesiacov (ďalej len „Rok fázy“). Zákonný zástupca Podielníka zvolí jeden z nasledujúcich variantov nastavenia produktu KASÍČKA:
- A. VYVÁŽENÝ VARIANT
- a) Fáza č. 1: investícia je rozložená v AIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 13. roku fázy,
 - b) Fáza č. 2: investícia je rozložená v DIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 9. roku fázy,
 - c) Fáza č. 3: investícia je rozložená vo VIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 6. roku fázy,
 - d) Fáza č. 4: investícia je rozložená v 1/2 VIP + 1/2 KIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 3. roku fázy,
 - e) Fáza č. 5: investícia je rozložená v KIP až do ukončenia produktu KASÍČKA (do uplynutia doby produktu KASÍČKA, t.j. v roku dosiahnutia 18-tich rokov Podielníka),
- B. DYNAMICKÝ VARIANT
- a) Fáza č. 1: investícia je rozložená v AIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 11. roku fázy,
 - b) Fáza č. 2: investícia je rozložená v DIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 6. roku fázy,
 - c) Fáza č. 3: investícia je rozložená vo VIP až do ukončenia KASÍČKA (do uplynutia doby produktu KASÍČKA, t.j. v roku dosiahnutia 18-tich rokov Podielníka).
- 4.2. Pomer a zloženie jednotlivých Investičných programov ČP INVEST je uvedený na internetových stránkach Spoločnosti. Maximálna doba produktu KASÍČKA je 18 rokov a minimálna doba je 5 rokov odo dňa uvedeného v Potvrdení o založení produktu KASÍČKA podľa čl. 3. nižšie (týmto dňom je spravidla deň podpisu zmluvy o produkte KASÍČKA), pričom doba, na ktorú je produkt KASÍČKA zjednaný, je vždy v celých rokoch a končí v roku dosiahnutia 18-tich rokov Podielníka.
- 4.3. Produkt KASÍČKA je založený dňom zaslania Potvrdenia o založení produktu KASÍČKA Spoločnosťou Zákonnému zástupcovi Podielníka, ktorému predchádza doručenie riadne vyplnenej zmluvy, ktorej predmetom je produkt KASÍČKA (ďalej len „Zmluva o produkte KASÍČKA“) Spoločnosťou niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 písm. c) až e) týchto Podmienok k investovaniu. Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Zmluvy o produkte KASÍČKA potvrdí Zákonnému zástupcovi Podielníka zaslaniem Potvrdenia o založení produktu KASÍČKA, a to buď písomne, emailom alebo prostredníctvom SMS. Obdobne bude Spoločnosť informovať o neplatne vyplnenej Zmluve o produkte KASÍČKA.
- 4.4. Investície do produktu KASÍČKA sú zasielané a označené variabilným symbolom podľa časti B čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok k investovaniu (alebo Spoločnosťou určeným variabilným symbolom zaslaným spolu s potvrdením o založení produktu KASÍČKA) na bankový účet produktu KASÍČKA uvedený v Zmluve o produkte KASÍČKA, príp. na iný vhodným spôsobom oznámený bankový účet produktu KASÍČKA.
- 4.5. S ohľadom na dlhodobé investovanie v rámci produktu KASÍČKA vykonáva Spoločnosť ku dňu 1.10. každého roku tzv. rebalancovanie, ktorého účelom je zabrániť rastu rizikovitosti Podielnikovej investície, tzn. navrátenia rizikovitosti na pôvodnú úroveň. Rebalancovanie sa vykonáva iba po dobu trvania produktu KASÍČKA a nie je splatnené.
- 4.6. Pre investovanie do produktu KASÍČKA sa primerane použije časť B čl. 3 ods. 7 až 9 týchto Podmienok k investovaniu.
- 4.7. Pri pravidelnom investovaní po dobu trvania produktu KASÍČKA má po skončení doby trvania produktu KASÍČKA uvedené pri uzavretí Zmluvy o produkte KASÍČKA Podielník nárok na Bonus („Bonus“) v závislosti na dĺžke uzavretej Zmluvy o produkte KASÍČKA. Výška Bonusu je stanovená nasledovne:
- pri uzavretí Zmluvy o produkte KASÍČKA na 10 - 12 let Podielník získava Bonus vo výške jednej pravidelnej investície,
 - pri uzavretí Zmluvy o produkte KASÍČKA na 13 - 15let Podielník získava Bonus vo výške 2 pravidelných investícií,
 - pri uzavretí Zmluvy o produkte KASÍČKA na 16 - 18 let Podielník získava Bonus vo výške 3 pravidelných investícií,
- príčom maximálne možná výška Bonusu je limitovaná čiastkou 10 000 Kč.
- Základom pre výpočet Bonusu bude mesačná pravidelná investícia uvedená v Zmluve o produkte KASÍČKA, pričom podmienkou pre vyplatenie Bonusu je dosiahnutie Cieľovej čiastky uvedenej v Zmluve o produkte KASÍČKA.

5. Vyplatenie podielových listov Fondov ČP INVEST

- 5.1. Spoločnosť vypláca v súlade s príslušnými Štatútmi podielové listy Fondov ČP INVEST na základe žiadosti Podielníka o jednorazové vyplatenie a/alebo žiadosti o pravidelné vyplácanie podielových listov podanej Spoločnosťou spôsobom uvedeným v ods. 3 tohto článku (ďalej len „Žiadosť o vyplatenie“ alebo „Žiadosť o pravidelné vyplácanie“) za Aktuálnu hodnotu podielových listov príslušného Fondu ČP INVEST vyhlásenú ku dňu uplatnenia práva na vyplatenie Podielnikom. Dňom uplatnenia práva na vyplatenie je:

- (i) jednorazovým vyplatením rozumie Pracovný deň, v ktorom bola Žiadosť o vyplatenie doručená podľa týchto Podmienok investovania na Kontaktné miesto Spoločnosti, resp. deň, kedy Spoločnosť zaeviduje Žiadosť o vyplatenie ako doručení prostredníctvom Oprávnených osôb,
 - (ii) pravidelným vyplácaním rozumie ktorýkoľvek deň príslušného mesiaca, ku ktorému má byť vyplácanie uskutočňované podľa zvoleného intervalu v Žiadosti o pravidelné vyplácanie. Pokiaľ Podielník v Žiadosti o pravidelné vyplácanie neuviede zároveň posledný deň pravidelného vyplácania, bude pravidelné vyplácanie uskutočňované v súlade s údajmi uvedenými v Žiadosti o pravidelné vyplácanie pokiaľ bude Podielník vlastniť taký počet podielových listov príslušného Fondu ČP INVEST, aký je potrebný k uskutočneniu pravidelného vyplatenia v plnej výške. Pokiaľ by podľa vyššie uvedeného pripadol deň uplatnenia práva na vyplatenie na sobotu, nedeľu alebo sviatok, bude za tento deň považovaný najbližší predchádzajúci Pracovný deň.
- 5.2. V príslušnej Žiadosti o vyplatenie/Žiadosti o pravidelné vyplácanie je možné určiť buď (i) počet podielových listov konkrétneho Fondu/ov ČP INVEST pri jednorazovom vyplatení alebo (ii) čiastku, ktorá má byť vyplatením podielových listov konkrétneho Fondu/ov ČP INVEST a/alebo podielových listov Fondov ČP INVEST v pomere zodpovedajúceho zvolenému Investičnému programu ČP INVEST získaná pri jednorazovom vyplatení, alebo (iii) čiastku, ktorá má byť získaná vyplácaním podielových listov konkrétneho Fondu/ov ČP INVEST a/alebo podielových listov Fondov ČP INVEST v pomere zodpovedajúceho zvolenému Investičnému programu ČP INVEST získaná pri pravidelnom vyplácaní.
- 5.3. Pokiaľ Podielník nevyužije iný spôsob komunikácie so Spoločnosťou uvedeného v časti D čl. 1 týchto Podmienok investovania alebo časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania, musí byť Žiadosť o vyplatenie/Žiadosť o pravidelné vyplácanie podaná písomne na predtlačenej formulári nazvanom „Univerzálna Žiadosť“.
- 5.4. Zrušíť Žiadosť o vyplatenie / Žiadosť o pravidelné vyplácanie možno len spôsobom uvedeným v predchádzajúcej vete v prípade jednorazového vyplatenia podielových listov do nasledujúceho pracovného dňa od uplatnenia práva na vyplatenie a v prípade pravidelného vyplácania s účinnosťou pre tie vyplácania, ktorých deň uplatnenia práva na vyplatenie (pozri ods. 1 tohto článku) nastane po dni doručenia takejto žiadosti na Kontaktné miesto.
- 5.5. Peňažné prostriedky získané vyplatením podľa tohto čl. 5 a po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa časti A čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok investovania zasle Spoločnosť Podielníkovi v súlade so Štatútom Fondu ČP INVEST na bankový účet uvedený v Žiadosti o vyplatenie / Žiadosti o pravidelné vyplácanie vedený v mene EUR. Pokiaľ Podielník požaduje zaslať peňažné prostriedky získané vyplatením na bankový účet vedený v inej mene ako EUR, je o tom povinný informovať Spoločnosť a túto skutočnosť vyznačiť v Žiadosti o vyplatenie/Žiadosti o pravidelné vyplácanie. Pokiaľ tak Podielník neučiní, nie je Spoločnosť zodpovedná za akékoľvek prípadné škody. Podielník si môže na základe žiadosti zvoliť tzv. fixáciu bankového účtu, tzn. že čiastky získané vyplateniami (okrem nastavených pravidelných vyplácaní) sa zasielajú len na účet uvedený v Zmluve, pričom zrušenie tejto fixácie je možné len písomným oznámením s overeným podpisom Podielníka; táto zmena nadobúda účinnosť dňom doručenia príslušného oznámenia Spoločnosti.
- 5.6. Podielník nepodáva Žiadosť o vyplatenie/Žiadosť o pravidelné vyplácanie ani Žiadosť o PI v prípade, že Fond ČP INVEST bol zriadený na dobu určitú, táto doba uplynula a nastala doba splatnosti. Vyplatené podiely po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa časti A čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok investovania, zasle Spoločnosť Podielníkovi v súlade so Štatútom Fondu ČP INVEST a Cennikom na bankový účet oznámený Podielnikom Spoločnosti. Podielník je povinný oznámiť Spoločnosti zmenu údajov potrebných k uskutočneniu výplaty podielov najneskôr jeden mesiac pred dobou splatnosti podielov. Nepravzaté výplaty podielov budú na náklady Podielníka uložené do súdnej úschovy.

6. Výmena podielových listov Fondov ČP INVEST

- 6.1. Výmena/pravidelná výmena podielových listov Fondov ČP INVEST je možná len medzi Spoločnosťou určenými Fondmi ČP INVEST a spočíva v spojení dvoch úkonov do jedného, a síce vyplatenia Podielnikom určených podielových listov Fondu/ov ČP INVEST podľa časti B čl. 5 týchto Podmienok investovania a vydania podielových listov Fondu/ov ČP INVEST podľa časti B čl. 4 týchto Podmienok investovania. Výmena/pravidelná výmena podielových listov umožňuje využiť zvyhodnený režim Vstupných poplatkov pri vydávaní podielových listov stanovených Štatútom a Cennikom a je vykonávaná na základe žiadosti Podielníka o výmenu podielových listov, na ktorej spôsob podania sa použijú ustanovenia časti B čl. 5 ods. 4 týchto Podmienok investovania (ďalej len „Žiadosť o výmenu“). Výmenu/pravidelnú výmenu podielových listov na základe Žiadosti o výmenu podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania realizuje Spoločnosť ku dňu uplatnenia práva podielníka na výmenu. Dňom uplatnenia práva na výmenu sa rozumie deň uplatnenia práva na vyplatenie. Spoločnosť môže na svojich internetových stránkach zverejniť možnosť využiť zvyhodneného režimu Vstupných poplatkov pri vykonaní vyplatenia Podielnikom určených podielových listov Fondu/ov ČP INVEST, resp. Investičného programu/ov ČP INVEST a vydanie podielových listov Fondu/ov GENERALI PPF INVEST, resp. Investičného programu/ov GENERALI PPF INVEST, nejde však o výmenu podielových listov.
- 6.2. Výmena/pravidelná výmena podielových listov je možná (i) v rámci určených Fondov ČP INVEST pri zadaní čiastky (ii) v rámci určených Fondov ČP INVEST pri zadaní počtu podielových listov určených na výmenu (okrem pravidelnej výmeny), (iii) v rámci Investičných programov ČP INVEST pri zadaní čiastky určenej na výmenu a (iv) v rámci určených Fondov ČP INVEST a Investičných programov ČP INVEST navzájom.
- Počet výmenou získaných podielových listov Fondu ČP INVEST a/alebo Investičného programu ČP INVEST zodpovedá podielu peňažnej čiastky získanej vyplatením súčasných podielových listov Fondov ČP INVEST a/alebo Investičného programu ČP INVEST za ich Aktuálnu hodnotu zníženú o Vstupný poplatok podľa Štatútu a Cennika a Aktuálnej hodnoty vydaných podielových listov zvoleného Fondu ČP INVEST a/alebo Investičného programu ČP INVEST platnej ku dňu uplatnenia práva Podielníka na výmenu, pokiaľ nie je v týchto Podmienkach investovania stanovené inak.

C. Podmienky investovania do produktov GENERALI PPF INVEST

1. Vydávanie podielových listov Fondov GENERALI PPF INVEST

- 1.1. Spoločnosť vydá Podielníkovi oproti jeho jednorazovej investícii zaplatenej Spoločnosti podľa ods. 2 tohto článku počas účinnosti Zmluvy podielové listy Fondu GENERALI PPF INVEST, resp. podielové listy Fondov GENERALI PPF INVEST v pomere zvoleného Investičného programu GENERALI PPF INVEST za podmienok stanovených Prospektom príslušného Fondu GENERALI PPF INVEST či Fondov GENERALI PPF INVEST.
- 1.2. Minimálna čiastka potrebná na vydanie podielových listov Fondu/ov GENERALI PPF INVEST Podielníkovi v pomere príslušného Investičného programu GENERALI PPF INVEST je stanovená Prospektom a Cennikom. Peňažná čiastka zaplatená v prospech bankového účtu niektorého z Fondov GENERALI PPF INVEST, resp. príslušného Investičného programu GENERALI PPF INVEST, musí byť označená:
- v prípade investovania do Fondov GENERALI PPF INVEST denominovaných v mene CZK a Investičných programov GENERALI PPF INVEST denominovaných v mene CZK: variabilným symbolom, ktorým je číslo Zmluvy.

- v prípade investovania do Fondov GENERALI PPF INVEST denominovaných v iných menách než CZK a Investičných programov GENERALI PPF INVEST denominovaných v iných menách než CZK: účelom platby (avízom), ktorým je číslo Zmluvy.
- Detaily uskutočnenia platieb v prospech Fondov GENERALI PPF INVEST a Investičných programov GENERALI PPF INVEST sú uvedené na internetových stránkach Spoločnosti.
- 1.3. Aktuálna hodnota podielového listu príslušného Fondu GENERALI PPF INVEST je pri jeho vydaní a/alebo vyplatení Spoločnosťou určovaná spôsobom stanoveným Prospektom Fondov GENERALI PPF INVEST a je zverejňovaná na internetových stránkach Spoločnosti (ďalej len „**Aktuálna hodnota**“). Deň rozhodný pre stanovenie Aktuálnej hodnoty v prípade jednorazovej investície do Fondov GENERALI PPF INVEST a Investičných programov GENERALI PPF INVEST nastane po splnení poslednej z podmienok, a to:
 - (i) bola prijatá peňažná čiastka v prospech bankového účtu niektorého z Fondov GENERALI PPF INVEST, resp. niektorého Investičného programu GENERALI PPF INVEST,
 - (ii) Spoločnosť riadne identifikovala prijatú peňažnú čiastku v prospech bankového účtu niektorého z Fondov GENERALI PPF INVEST, resp. niektorého Investičného programu GENERALI PPF INVEST, a
 - (iii) Spoločnosť spracovala posledný z požadovaných dokumentov, pričom musia byť splnené všetky tieto podmienky a dňom rozhodným je v prípade, že bola ako posledná splnená podmienka:
 - (i) najbližší Obchodný deň nasledujúci po Pracovnom dni, v ktorom bola prijatá peňažná čiastka v prospech bankového účtu niektorého z Fondov GENERALI PPF INVEST, resp. niektorého Investičného programu GENERALI PPF INVEST,
 - (ii) Obchodný deň, v ktorom Spoločnosť riadne identifikovala prijatú peňažnú čiastku v prospech bankového účtu niektorého z Fondov GENERALI PPF INVEST, resp. niektorého Investičného programu GENERALI PPF INVEST,
 - (iii) Obchodný deň, v ktorom Spoločnosť spracovala posledný z požadovaných dokumentov.
 - 1.4. Spoločnosť v súlade s príslušnými Predpismi zabezpečí Podielníkovi vedenie evidencie podielových listov Fondu GENERALI PPF INVEST, a to v samostatnej evidencii investičných nástrojov (ďalej len „**Majetkový účet**“). Pokiaľ Podielníkovi bolo pridelené v Českej republike rodné číslo alebo IČO, bude mu pri registrácii Majetkového účtu s pridelením náhradné identifikačné číslo, tzv. NID, ktoré zašle Spoločnosť Podielníkovi spolu s Potvrdením o uzatvorení Zmluvy a slúži okrem iného ako identifikačný údaj pri telefonickú komunikácii podľa časti D čl. 3 ods. 2 týchto Podmienok investovania.
 - 1.5. Na Majetkovom účte Podielníka sú evidované podielové listy Fondov GENERALI PPF INVEST vo vlastníctve Podielníka. Podielník a ďalšie oprávnené osoby sú oprávnené vykonávať všetky práva alebo plniť akékoľvek povinnosti spojené s Majetkovým účtom len prostredníctvom Spoločnosti. Na zabezpečenie vedenia Majetkového účtu Spoločnosťou podľa čl. 4 ods. 4 vyžadujú Predpisy uvedenie mena, priezviska a rodného čísla (príp. dátumu a miesta narodenia) Podielníka.
- ## 2. Produkt pravidelné investovanie
- 2.1. Podielníci môžu investovať do Fondu/ov GENERALI PPF INVEST (tiež prostredníctvom Investičných programov GENERALI PPF INVEST) v pravidelných intervaloch prostredníctvom produktu Pravidelné investovanie za ďalej uvedených podmienok (ďalej len „**PI**“). Podielník, ktorý má platne uzatretú Zmluvu, môže počas jej účinnosti podať Spoločnosti žiadosť o PI. PI je založené dňom doručenia riadne vyplneného formulára „Univerzálna žiadosť“ (ďalej len „**Žiadosť o PI**“) na Kontaktné miesto Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania.
 - 2.2. PI sa riadi vždy najprv Prospektom, potom Žiadosťou o PI, príp. Zmluvou a až potom Podmienkami investovania. PI je založené na dobu jedného a viac rokov uvedenú v Žiadosti o PI, maximálne však na 40 rokov. Ak nie je ďalej stanovené inak, investuje Podielník do Fondov GENERALI PPF INVEST (taktiež prostredníctvom Investičných programov GENERALI PPF INVEST) zvolených v Žiadosti o PI v pravidelných investíciách, ktorých výšku si zvolil v Žiadosti o PI. Minimálna výška prvej investície a minimálna výška ďalších investícií Podielníka do PI je stanovená v Cenníku, pričom investícia bude zvýšená o vstupnú prirážku (ďalej len „**Vstupný poplatok**“) stanovený podľa ods. 4 tohto článku.
 - 2.3. Podielník je povinný peňažné čiastky tvoriace jeho investície do PI zasielať na bankový účet zvoleného Fondu GENERALI PPF INVEST, či Investičného programu GENERALI PPF INVEST uvedený v Žiadosti o PI (alebo v Potvrdení o založení PI) takto:
 - a) pri prvom PI bude variabilný symbol/účel platby (avízo) podľa časti C čl. 1. ods. 2 týchto Podmienok investovania a ako špecifický symbol/účel platby (avízo) sa uvádza kód „**7777**“, podľa ktorého budú príslušné investície Podielníka identifikované ako investície do PI,
 - b) v prípade ďalšieho PI do rovnakého Fondu GENERALI PPF INVEST či Investičného programu GENERALI PPF INVEST bude variabilný symbol/účel platby (avízo), podľa ktorého budú príslušné investície Podielníka identifikované ako investície do PI, odlišný a bude pre tento PI Podielníkovi Spoločnosťou pridelený a doručený Podielníkovi, a to buď písomne, emailom alebo prostredníctvom SMS.

V prípade, že nebude príslušná investícia identifikovaná vyššie uvedenými spôsobmi, bude takáto investícia považovaná za jednorazový nákup podielových listov Fondu/ov GENERALI PPF INVEST podľa časti C čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok investovania rovnako ako investícia prevyšujúca čiastku vypočítanú ako súčet všetkých predpokladaných pravidelných investícií zvolených v Žiadosti o PI za celú dobu trvania PI, uvedenú tiež v Žiadosti o PI (ďalej len „**Cielová čiastka**“). Pokiaľ nebude investícia označená variabilným symbolom/účelom platby (avízom) ani nebude dodatočne Spoločnosťou rozpoznaná, bude vrátená na bankový účet, z ktorého bola takáto čiastka odoslaná.
 - 2.4. K výške prvej investície Podielníka do PI bude pripočítaný Vstupný poplatok, ktorý je platený vopred pokiaľ nie je Podielníkom v Zmluve zvolená možnosť postupného splácania Vstupného poplatku (podlieha schváleniu Spoločnosťou) a ktorého výška bude odvodená z Cieľovej čiastky, a to podľa Prospektu a Cenníka platného ku dňu prijatia Žiadosti o PI. Konkrétne výšku Vstupného poplatku Spoločnosť oznámi Podielníkovi buď súčasne s oznámením variabilného symbolu/účelu platby (avíza) pre PI podľa ods. 3 tohto článku alebo kedykoľvek na žiadosť Podielníka. Do doby uhradenia celej výšky Vstupného poplatku nie je Spoločnosť povinná vydať Podielníkovi podielové listy Fondu/ov GENERALI PPF INVEST a je oprávnená považovať za prvú Podielníkovi pravidelnú investíciu do PI až peňažnú čiastku zaslanú Podielníkom presahujúcu výšku Vstupného poplatku.
 - 2.5. Podielník môže počas zvolenej doby PI v Žiadosti o PI:
 - a) zasielať čiastky zvolené v Žiadosti o PI v iných než mesačných investíciách, investície Podielníka, ktoré prekročia dohodnutú Cieľovú čiastku, budú splatnené ako jednorazové investície podľa platného Cenníka,
 - b) kedykoľvek požiadať Spoločnosť, podľa časti C čl. 5 týchto Podmienok investovania o jednorazové či pravidelné vyplácanie podielových listov Fondu/ov GENERALI PPF INVEST vydaných Podielníkovi v rámci PI; také vyplatenie podielových listov nemá vplyv na trvanie príslušného PI ani na výšku zvolenej pravidelnej investície a ani na splatenie dohodnutej Cieľovej čiastky,
 - c) požiadať Spoločnosť podľa časti C čl. 6 týchto Podmienok investovania o výmenu podielov
- vých listov Fondu/ov GENERALI PPF INVEST vydaných Podielníkovi v rámci PI za podielové listy iného Fondu/ov, avšak len v rámci jednej meny. V rámci tejto výmeny, ktorá nemá vplyv na trvanie príslušného PI, ani na výšku pravidelnej investície a ani na splatenie dohodnutej Cieľovej čiastky, je Podielník povinný zaplatiť poplatok za výmenu podľa časti C čl. 6 týchto Podmienok investovania,
- d) požiadať Spoločnosť podľa časti C čl. 6 týchto Podmienok investovania o výmenu podielových listov Fondu/ov GENERALI PPF INVEST vydaných Podielníkovi pri jednorazovom vydaní (nákupe) podielových listov Fondu/ov GENERALI PPF INVEST za podielové listy Fondu/ov GENERALI PPF INVEST vydané Podielníkovi v rámci PI. V rámci tejto výmeny, ktorá nemá vplyv na trvanie príslušného PI ani na výšku pravidelnej investície, neplatí Podielník žiadny poplatok za výmenu, pričom povinnosť uhradiť Vstupný poplatok stanovenej podľa ods. 4 tohto článku týmto nie je dotknutá,
 - e) znížiť výšku pravidelnej investície do PI spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania za predpokladu dodržania minimálnej výšky investície stanovenej Cenníkom. V prípade zníženia čiastky zvolenej v Žiadosti o PI nemá Podielník nárok na vrátenie už zaplatenej Vstupného poplatku stanoveného podľa čl. ods. 4 tohto článku; znížiť výšku pravidelnej investície do PI nie je možné do doby uhradenia Vstupného poplatku,
 - f) skrátiť dobu PI stanovenú v Žiadosti o PI spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania za predpokladu dodržania stanovenej minimálnej hranice doby trvania PI podľa ods. 2 tohto článku. V tomto prípade nemá Podielník nárok na vrátenie už zaplatenej Vstupného poplatku stanoveného podľa čl. 4a. ods. 4,
 - g) požiadať o prerušenie PI spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania, avšak maximálne na dobu 6 za sebou nasledujúcich kalendárnych mesiacov odo dňa doručenia žiadosti o prerušenie PI do Spoločnosti; prerušenie podľa tohto písm. g) je možné uskutočniť počas doby trvania PI maximálne dvakrát bez ohľadu na zvolenú dĺžku trvania PI. Doba prerušenia sa nezapočítava do doby trvania PI zvolenej v Žiadosti o PI,
 - h) predčasne ukončiť PI podľa ods. 6 tohto článku,
 - i) zvýšiť výšku pravidelnej investície do PI spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania. Do doby uhradenia Vstupného poplatku nie je možné zvýšiť výšku pravidelnej investície do PI. V prípade zvýšenia pravidelnej investície zvolenej Podielníkom bude vypočítaný ďalší Vstupný poplatok, ktorého výška bude stanovená z rozdielu pôvodnej Cieľovej čiastky a novej Cieľovej čiastky, a to podľa Prospektu a Cenníka platného ku dňu prijatia Žiadosti. Konkrétne výšku ďalšieho Vstupného poplatku oznámi Spoločnosť Podielníkovi kedykoľvek na žiadosť Podielníka. Do doby zaplatenia ďalšieho Vstupného poplatku nie je Spoločnosť povinná vydať Podielníkovi podielové listy Fondu/ov GENERALI PPF INVEST a je oprávnená považovať za prvú Podielníkovi zvýšenú pravidelnú investíciu do PI až peňažnú čiastku zaslanú Podielníkom presahujúcu výšku ďalšieho Vstupného poplatku.
- 2.6. PI končí uplynutím zvolenej doby trvania PI alebo splatením stanovenej Cieľovej čiastky. Pred uplynutím zvolenej doby PI je možné PI ukončiť predčasne na žiadosť Podielníka podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania. Dňom ukončenia je deň doručenia žiadosti o predčasné ukončenie Spoločnosti. V prípade predčasného ukončenia PI z akéhokoľvek dôvodu nemá Podielník nárok na vrátenie už zaplatenej Vstupného poplatku. Po ukončení PI nedochádza automaticky k vyplateniu podielových listov Fondu/ov GENERALI PPF INVEST daného Podielníka a podielové listy Fondu/ov GENERALI PPF INVEST sú ďalej evidované na jeho Majetkovom účte do doby, pokiaľ budú Podielníkovi riadne vyplatené podľa časti B čl. 5 týchto Podmienok investovania.
 - 2.7. V prípade PI do Fondov GENERALI PPF INVEST resp. Investičných programov GENERALI PPF INVEST budú Podielníkovi vydané podielové listy príslušných Fondov GENERALI PPF INVEST za Aktuálnu hodnotu stanovenú podľa časti C čl. 1 ods. 3 týchto Podmienok investovania.
- ## 3. Produkt PARTNER Invest
- 3.1. Podielníci môžu do Fondov GENERALI PPF INVEST investovať aj prostredníctvom tzv. produktu PARTNER Invest (ďalej len „**PARTNER Invest**“). PARTNER Invest je produkt skladajúci sa z nižšie uvedených na seba nadväzujúcich období investovania, kedy pod pojmom obdobie sa myslí doba, v ktorej zostávajú investície Podielníka v jednotlivom Investičnom programe GENERALI PPF INVEST zaradenom do PARTNER Invest. Každé obdobie má určený časový bod, v ktorom jedno obdobie končí a začína bežať obdobie nasledujúce. Týmto bodom je vždy koniec príslušného roku stanovený (počítaný) odo dňa predpokladaného ukončenia PARTNER Invest (uplynutie zvolenej doby PARTNER Invest Podielníkom), pričom rokom sa má na myslí 12 mesiacov (ďalej len „**Rok fázy**“):
 - a) Fáza č. 1: investícia je rozložená v DIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 12. Roku fázy,
 - b) Fáza č. 2: investícia je rozložená v ½DIP + ½VIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 8. Roku fázy,
 - c) Fáza č. 3: investícia je rozložená vo VIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 5. Roku fázy,
 - d) Fáza č. 4: investícia je rozložená v ½VIP + ½KIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 2. Roku fázy,
 - e) Fáza č. 5: investícia je rozložená v KIP až do ukončenia PARTNER Invest (po uplynutí zvolenej doby PARTNER Invest Podielníkom)

(ďalej súhrnne len „**Fázy**“, alebo jednotlivito len „**Fáza**“). Pomer a zloženie jednotlivých Investičných programov GENERALI PPF INVEST je uvedený na internetových stránkach Spoločnosti. Maximálna doba PARTNER Invest je 40 rokov a minimálna doba PARTNER Invest je jeden rok odo dňa uvedeného v oznámení Spoločnosti o založení PARTNER Invest podľa ods. 3 tohto článku (týmto dňom je spravidla deň podpisu Žiadosti o PARTNER Invest).
 - 3.2. Ak si Podielník nezvolí vlastné nastavenie PARTNER Invest (pozri ods. 3 písm. c) tohto článku), tak v PARTNER Invest nastavenom Spoločnosťou:
 - a) Fáza č. 1 trvá podľa nastavenia doby PARTNER Invest, max. však 28 rokov odo dňa zahájenia Fázy č. 2,
 - b) Fáza č. 2 trvá 4 roky do dňa zahájenia Fázy č. 3,
 - c) Fáza č. 3 trvá 3 roky do dňa zahájenia Fázy č. 4,
 - d) Fáza č. 4 trvá 3 roky do dňa zahájenia Fázy č. 5,
 - e) Fáza č. 5 trvá 2 roky do dňa predpokladaného ukončenia PARTNER Invest (ďalej len „**Nastavenie Spoločnosťou**“).
 - 3.3. PARTNER Invest je založený dňom doručenia riadne vyplneného formulára „Univerzálna žiadosť“ (ďalej len „**Žiadosť o PARTNER Invest**“) Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D. čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania. Podielník si v Žiadosti o PARTNER Invest určí buď:
 - a) iba dobu PARTNER Invest, potom počiatočnú Fázu určí Spoločnosť podľa Podielníkom zvolenej doby PARTNER Invest tak, aby investovanie v rámci PARTNER Invest bolo ukončené vo Fáze č. 5 a zodpovedalo Nastaveniu Spoločnosťou, alebo
 - b) dobu PARTNER Invest a počiatočnú Fázu. Fazy nasledujúce po počiatočnej fáze zvolenej Podielníkom zodpovedajú poradiu Nastavenia Spoločnosťou (tzn., že doba počiatočnej fázy môže byť variabilná, ale musí rešpektovať zásadu, že poradie fáz nasledujúcich po počiatočnej fáze postupuje od rizikovejšej až po menej rizikovú fázu), pričom Podielníkom

zvolená počiatočná Fáza bude trvať do doby zahájenia nasledujúcej Fázy po zvolenej počiatočnej Fáze Podielnikom odpovedajúcej Nastaveniu Spoločnosťou alebo

- c) poradie jednotlivých Fáz a ich dĺžku. Toto individuálne nastavenie PARTNER Invest Podielníkom však musí rešpektovať zásadu, že poradie ním vybraných Fáz musí postupovať od rizikovejšej Fázy až po menej rizikovú Fázu (rizikovosť Fáz zodpovedá ich poradiu uvedenému v ods. 1 tohto článku, keď Fáza č. 5 je Fáza najmenej riziková), v opačnom prípade bude Žiadosť o PARTNER Invest považovaná za neplatnú, o čom bude Podielník Spoločnosťou informovaný.
- Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Žiadosti o PARTNER Invest potvrdí Podielníkovi zaslaním Oznámenia o založení PARTNER Invest, a to buď písomne, emailom alebo prostredníctvom SMS. Obdobne bude Spoločnosť informovať Podielníka o neplatne vyplnenej Žiadosti o PARTNER Invest.
- 3.4. Podielník zasiela svoje investície do PARTNER Invest označené variabilným symbolom/účelom platby (avizom) podľa časti C čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok investovania (alebo Spoločnosťou určeným variabilným symbolom/účelom platby (avizom) zaslaným spolu s Oznámením o založení PARTNER Invest) na bankový účet PARTNER Invest uvedený vo formulári „Univerzálna Žiadosť“ alebo v Oznámení o založení PARTNER Invest, príp. na iný vhodným spôsobom Podielníkovi oznámený bankový účet PARTNER Invest.
- 3.5. Prechod medzi jednotlivými Fázami podľa ods. 1 tohto článku (t.j. výmena príslušných podielových listov Fondov GENERALI PPF INVEST) sa uskutočňuje automaticky v deň začatia nového Roku fázy a pokiaľ nie je stanovené inak, tak tieto prechody sú spoplatnené rovnako ako výmena podielových listov medzi Investičnými programami GENERALI PPF INVEST podľa Cenníka platného k dátumu tejto výmeny (prechodu medzi Fázami).
- 3.6. Vzhľadom na dlhodobé investovanie v rámci PARTNER Invest uskutočňuje Spoločnosť ku dňu 1.9. každého roku tzv. rebalancovanie, ktorého úlohou je zabrániť rastu rizikovosti Podielnikovej investície, tzn. návrat rizikovosti na pôvodnú úroveň. Rebalancovanie sa uskutočňuje len po dobu PARTNER Invest a nie je spoplatnené.
- 3.7. Investovať v rámci PARTNER Invest je možné:
- a) jednorazovo za podmienok časti C čl. 1 týchto Podmienok investovania s tým, že vydanie podielových listov je spoplatnené ku dňu zaplataenia investície Podielníka na bankový účet PARTNER Invest podľa aktuálne platného Cenníka pre príslušný Investičný program GENERALI PPF INVEST v rámci aktuálnej platnej Fázy, alebo
- b) pravidelne za podmienok časti C čl. 2 ods. 3 až 5 týchto Podmienok investovania s týmito rozdielmi:
- Vstupný poplatok sa počíta z Cieľovej čiastky stanovenej podľa časti C čl. 2 ods. 4 týchto Podmienok investovania podľa platného Cenníka pre Investičný program GENERALI PPF INVEST v rámci aktuálnej platnej Fázy v deň doručenia Žiadosti o PARTNER Invest,
 - po doručení Žiadosti o PARTNER Invest a zaplataení príslušnej výšky Vstupného poplatku bude Podielník platiť len poplatky za prechod medzi Fázami podľa ods. 5 tohto článku, tzn. že od ďalších poplatkov budú oslobodené všetky ďalšie investície Podielníka pripísane na bankový účet PARTNER Invest až do prekročenia stanovenej Cieľovej čiastky a výmeny podielových listov z iných produktov GENERALI PPF INVEST za podielové listy vydané v rámci PARTNER Invest avšak iba v rámci jednej meny,
 - pri zvýšení Cieľovej čiastky PI sa spoplatní rozdiel pôvodnej a novej Cieľovej čiastky podľa platného Cenníka pre Investičný program GENERALI PPF INVEST, v ktorého Fáze došlo k doručeniu Žiadosti Podielníka o zvýšenie Cieľovej čiastky Spoločnosti,
 - investície Podielníka, ktoré prekročia Cieľovú čiastku, budú spoplatnené ako jednorazové investície podľa Cenníka pre Investičný program GENERALI PPF INVEST, v ktorého Fáze bude príslušná investícia Podielníka pripísaná na bankový účet PARTNER Invest,
 - časť C čl. 2 ods. 3 písm. a) týchto Podmienok investovania sa nepoužije, pretože PARTNER Invest má jeden variabilný symbol pre jednorazové i pravidelné vydávanie podielových listov,
 - časť C čl. 2 ods. 5 písm. f) a g) týchto Podmienok investovania sa nepoužije, pretože rozhodujúca je doba PARTNER Invest zvolená Podielníkom v Žiadosti o PARTNER Invest, ktorú nie je možné v priebehu PARTNER Invest meniť,
 - splatením stanovenej Cieľovej čiastky nie je možné dosiahnuť predčasného ukončenia PARTNER Invest podľa časti C čl. 2 ods. 5 písm. h) v spojení s časťou C čl. 2 ods. 6,
 - Podielník môže PARTNER Invest predčasne ukončiť. V tomto prípade nemá Podielník nárok na vrátenie už zaplataeného Vstupného poplatku stanovenej podľa ods. 4 tohto článku,
 - jednorazové vklady do PARTNER Invest uskutočnené pred založením PI sa do dosiahnutia Cieľovej čiastky nezapočítavajú,
 - Podielník môže v rámci PARTNER Invest založiť len jedno PI,
 - do doby splatenia celej výšky Vstupného poplatku je možné uskutočniť výmenu podielových listov Fondov GENERALI PPF CASH & BOND FUND za podielové listy Fondov GENERALI PPF INVEST vydané Podielníkovi v rámci PARTNER Invest podľa časti C čl. 6 týchto Podmienok investovania iba pri zadaní čiastky, ktorá je určená k výmene podielových listov Fondu GENERALI PPF CASH & BOND FUND.
- 3.8. Po dobu PARTNER Invest je umožnené jednorazové vyplatenie podielových listov nakúpených v rámci PARTNER Invest podľa časti C čl. 5 týchto Podmienok investovania, aj výmena podielových listov z produktu PARTNER Invest za podielové listy ostatných produktov GENERALI PPF INVEST (aj opačne) v časti C čl. 6 týchto Podmienok k investovaniu, avšak iba v rámci jednej meny.
- 3.9. Pri skončení dohodnutej doby PARTNER Invest je možné:
- a) ponechať zvýšené investície Podielníka v poslednej Fáze, t.j. spravidla v KIP (s výnimkou nastavenia PARTNER Invest podľa ods. 3 písm. c) tohto článku),
- b) jednorazové vyplatenie podľa časti C čl. 5 týchto Podmienok investovania, alebo
- c) pravidelné vyplácanie (vyplácanie tzv. renty) pravidelným mesačným zasielaním variabilnej čiastky po dobu zvolenú Podielníkom odo dňa ukončenia PARTNER Invest. Pravidelná čiastka je stanovená ako aktuálny zostatok delený počtom vyplatení ostávajúcich podľa počtu mesiacov do konca zvolenej doby vyplácania renty Podielníkom. Zostatok Podielníka sa zhodnocuje v rámci KIP (s výnimkou nastavenia PARTNER Invest podľa ods. 3 písmeno c) tohto článku).
- Mesačné čiastky budú vyplácané ku dňu kalendárneho mesiaca zvolenému Podielníkom. Po ukončení PARTNER Invest sa už nerobí rebalancovanie.
- 3.10. Spoločnosť môže povoliť viacnásobné používanie PARTNER Invest tým istým Podielníkom, pričom informácia o tom s určením časového obdobia bude uvedená na internetových stránkach Spoločnosti. Variabilný symbol pre platby do ďalších PARTNER Invest, využívaných tým istým Podielníkom, potom bude stanovený vždy Spoločnosťou.

4. Produkt KASÍČKA – detské investičné konto EUR

- 4.1. Do Fondov GENERALI PPF INVEST denominovaných v mene EUR je možné investovať tiež prostredníctvom tzv. produktu KASÍČKA – detské investičné konto EUR (ďalej len „KASÍČKA EUR“). KASÍČKA je produkt skladajúci sa z nižšie uvedených na seba nadväzujúcich období investovania kde pod pojmom „obdobie“ sa myslí doba, v ktorej zostávajú investície Podielníka v jednotlivom Investičnom programe zaradenom do produktu KASÍČKA EUR. Každé obdobie má určený časový bod, v ktorom jedno obdobie končí a začína bežať obdobie

nasledujúce. Týmto bodom je vždy koniec príslušného roka stanovený (počítaný) odo dňa predpokladaného ukončenia produktu KASÍČKA EUR (uplynutia doby produktu KASÍČKA EUR), pričom rokom sa má na myslí 12 mesiacov (ďalej len „Rok fázy“). Zákonný zástupca Podielníka zvolí jeden z nasledujúcich variantov nastavenia produktu KASÍČKA EUR:

A. VYVÁŽENÝ VARIANT

- a) Fáza č. 1: investícia je rozložená v DIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 13. Roku fázy,
- b) Fáza č. 2: investícia je rozložená v 1/2 DIP-EUR + 1/2 VIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 9. Roku fázy,
- c) Fáza č. 3: investícia je rozložená vo VIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 6. Roku fázy,
- d) Fáza č. 4: investícia je rozložená v 1/2 VIP-EUR + 1/2 KIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 3. Roku fázy,
- e) Fáza č. 5: investícia je rozložená v KIP-EUR až do ukončenia produktu KASÍČKA EUR (do uplynutia doby produktu KASÍČKA EUR, t.j. v roku dosiahnutia 18-tich rokov Podielníka),

B. DYNAMICKÝ VARIANT

- a) Fáza č. 1: investícia je rozložená v DIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 11. Roku fázy,
- b) Fáza č. 2: investícia je rozložená v 1/2 DIP-EUR + 1/2 VIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 6. Roku fázy,
- c) Fáza č. 3: investícia je rozložená vo VIP-EUR až do ukončenia produktu KASÍČKA EUR (do uplynutia doby produktu KASÍČKA EUR, t.j. v roku dosiahnutia 18-tich rokov Podielníka).
- 4.2. Pomer a zloženie jednotlivých Investičných programov GENERALI PPF INVEST denominovaných v mene EUR je uvedený na internetových stránkach Spoločnosti. Maximálna doba produktu KASÍČKA EUR je 18 rokov a minimálna doba je 5 rokov odo dňa uvedeného v Potvrdení o založení produktu KASÍČKA EUR podľa čl. 3. nižšie (týmto dňom je spravidla deň podpisu zmluvy o produkte KASÍČKA EUR), pričom doba, na ktorú je produkt KASÍČKA EUR zjednaný, je vždy v celých rokoch a končí v roku dosiahnutia 18-tich rokov Podielníka.
- 4.3. Produkt KASÍČKA EUR je založený dňom zaslania Potvrdenia o založení produktu KASÍČKA EUR Spoločnosťou Zákonnému zástupcovi Podielníka, ktorému predchádza doručenie riadne vyplnenej zmluvy, ktorej predmetom je produkt KASÍČKA EUR (ďalej len „Zmluva o produkte KASÍČKA EUR“) Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 písm. c) až e) týchto Podmienok k investovaniu. Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Zmluvy o produkte KASÍČKA EUR potvrdí Zákonnému zástupcovi Podielníka zaslaním Potvrdenia o založení produktu KASÍČKA EUR, a to buď písomne, emailom alebo prostredníctvom SMS. Obdobne bude Spoločnosť informovať o neplatne vyplnenej Zmluve o produkte KASÍČKA EUR.
- 4.4. Investície do produktu KASÍČKA EUR sú zasielané označené variabilným symbolom podľa časti C čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok k investovaniu (alebo Spoločnosťou určeným variabilným symbolom zaslaným spolu s potvrdením o založení produktu KASÍČKA EUR na bankový účet produktu KASÍČKA EUR uvedený v Zmluve o produkte KASÍČKA EUR, príp. na iný vhodným spôsobom oznámený bankový účet produktu KASÍČKA EUR.
- 4.5. S ohľadom na dlhodobé investovanie v rámci produktu KASÍČKA EUR vykonáva Spoločnosť ku dňu 1. 9. každého roka tzv. rebalancovanie, čoho účelom je zabrániť rastu rizikovosti Podielnikovej investície, tzn. navrátenie rizikovosti na pôvodnú úroveň. Rebalancovanie sa vykonáva iba po dobu trvania produktu KASÍČKA EUR a nie je spoplatnené. Pre investovanie do produktu KASÍČKA EUR sa primerane použije časť C čl. 3 ods. 7 až 9 týchto Podmienok k investovaniu.

5. Vyplatenie podielových listov Fondov GENERALI PPF INVEST

- 5.1. Spoločnosť vypláca v súlade s Prospektom podielové listy Fondov GENERALI PPF INVEST na základe Žiadosti Podielníka o jednorazové vyplatenie a/alebo Žiadosti o pravidelné vyplácanie podielových listov podanej Spoločnosťou spôsobom uvedeným v ods. 3 tohto článku (ďalej len „Žiadosť o vyplatenie“ alebo „Žiadosť o pravidelné vyplácanie“) za Aktuálnu hodnotu podielových listov príslušného Fondu GENERALI PPF INVEST vyhlásenu ku dňu uplatnenia práva na vyplatenie Podielníkom. Dňom uplatnenia práva na vyplatenie sa pri:
- (i) jednorazovom vyplatení rozumie najbližší Obchodný deň nasledujúci po Pracovnom dni, v ktorom bola Žiadosť o vyplatenie obsahujúca všetky údaje podľa ods. 3 tohto článku doručená podľa týchto Podmienok investovania na Kontaktné miesto, resp. Obchodný deň následný po Pracovnom dni, kedy Spoločnosť zaeviduje Žiadosť o vyplatenie ako doručenu prostredníctvom Oprávnených osôb,
- (ii) pravidelnom vyplácaní rozumie ktorýkoľvek deň príslušného mesiaca, ku ktorému má byť vyplácanie uskutočňované podľa zvoleného intervalu v Žiadosti o pravidelné vyplácanie. Pokiaľ Podielník v Žiadosti o pravidelné vyplácanie neuviedie zároveň posledný deň pravidelného vyplácania, bude pravidelné vyplácanie uskutočňované v súlade s údajmi uvedenými v Žiadosti o pravidelné vyplácanie pokiaľ bude Podielník vlastniť taký počet podielových listov príslušného Fondu GENERALI PPF INVEST, aký je potrebný k uskutočneniu pravidelného vyplatenia v plnej výške. Pokiaľ by podľa vyššie uvedeného pripadol deň uplatnenia práva na vyplatenie na sobotu, nedeľu alebo sviatok, bude za tento deň považovaný najbližší nasledujúci Obchodný deň.
- 5.2. V príslušnej Žiadosti o vyplatenie/Žiadosti o pravidelné vyplácanie je možné určiť buď (i) počet podielových listov konkrétneho Fondu/ov GENERALI PPF INVEST pri jednorazovom vyplatení alebo (ii) počet podielových listov konkrétneho Fondu/ov GENERALI PPF INVEST pri pravidelnom vyplácaní, alebo (iii) čiastku, ktorá má byť vyplatením podielových listov GENERALI PPF CASH & BOND FUND v príslušnej triede a mene získaná pri jednorazovom či pravidelnom vyplácaní, pričom vyplatenie bude uskutočnené iba v prípade, že hodnota všetkých podielových listov GENERALI PPF CASH & BOND FUND v príslušnej triede a mene vlastnených Podielníkom je vyššia než hodnota všetkých zatiaľ neuskutočnených vyplácaní, u ktorých už bolo uplatnené právo na vyplatenie, navyšených o 5%.
- 5.3. Pokiaľ Podielník nevyužije iný spôsob komunikácie so Spoločnosťou uvedený v časti D čl. 1 týchto Podmienok investovania alebo časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok k investovaniu, musí byť Žiadosť o vyplatenie/Žiadosť o pravidelné vyplácanie podaná písomne na predtlačnom formulári nazvanom Žiadosť o vyplatenie / výmenu podielových listov a/alebo Žiadosť o pravidelné vyplácanie / výmenu podielových listov.
- 5.4. Zrušiť Žiadosť o vyplatenie / Žiadosť o pravidelné vyplácanie možno len spôsobom uvedeným v predchádzajúcej vete v prípade jednorazového vyplatenia podielových listov do 12:00 hodín nasledujúceho Pracovného dňa od uplatnenia práva na vyplatenie a v prípade pravidelného vyplácania s účinnosťou pre tie vyplácania, ktorých deň uplatnenia práva na vyplatenie (pozri ods. 1 tohto článku) nastane po dni doručenia takejto Žiadosti na Kontaktné miesto.
- 5.5. Peňažné prostriedky získané vyplatením podľa tohto článku a po pripadnom započítaní splatných pohľadávok podľa časti A čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok investovania zasle Spoločnosť Podielníkovi v súlade s Prospektom Fondu GENERALI PPF INVEST na bankový účet uvedený v Žiadosti o vyplatenie / Žiadosť o pravidelné vyplácanie. Podielník si môže na základe Žiadosti zvoliť tzv. fixáciu bankového účtu, tzn. že čiastky získané vyplateniami (okrem nastavených pravidelných vyplácaní) sa zasielajú len na účet uvedený v Zmluve, pričom zrušenie tejto fixácie je možné len písomným oznámením s overeným podpisom Podielníka; táto

zmena nadobúda účinnosť dňom doručenia príslušného oznámenia Spoločnosti.

- 5.6. Podielnik nepodáva Žiadosť o vyplatenie/ Žiadosť o pravidelné vyplácanie ani Žiadosť o PI v prípade, že Fond GENERALI PPF INVEST bol zriadený na dobu určitú, táto doba uplynula a nastala doba splatnosti. Vyplatené podiely po pripadnom započítaní splatných pohľadávok podľa časti A čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok investovania zašle Spoločnosť Podielníkovi v súlade s Prospektom Fondu GENERALI PPF INVEST a Cenníkom na bankový účet oznámený Podielníkom Spoločnosti. Podielnik je povinný oznámiť Spoločnosti zmenu údajov potrebných k uskutočneniu výplaty podielov najneskôr jeden mesiac pred dobou splatnosti podielov. Neprevzaté výplaty podielov budú na náklady Podielníka uložené do súdnej úschovy.

6. Výmena podielových listov Fondov GENERALI PPF INVEST

- 6.1. Výmena/pravidelná výmena podielových listov Fondov GENERALI PPF INVEST je možná len medzi Spoločnosťou určenými Fondmi GENERALI PPF INVEST a spočíva v spojení dvoch úkonov do jedného, a sice vyplatenia Podielníkom určených podielových listov Fondu/ov GENERALI PPF INVEST podľa časti C čl. 5 týchto Podmienok investovania a vydania podielových listov Fondu/ov GENERALI PPF INVEST podľa časti C čl. 1 týchto Podmienok investovania. Výmena/pravidelná výmena podielových listov umožňuje využiť zvýhodnený režim Vstupných poplatkov pri vydávaní podielových listov stanovených Prospektom a Cenníkom a je vykonávaná na základe žiadosti Podielníka o výmenu podielových listov, na ktorej spôsob podania sa použijú ustanovenia časti C čl. 5 ods. 4 týchto Podmienok investovania (ďalej len „**Žiadosť o výmenu**“). Výmenu/pravidelnú výmenu podielových listov na základe žiadosti o výmenu podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania realizuje Spoločnosť o dňu uplatnenia práva Podielníka na výmenu. Dňom uplatnenia práva na výmenu sa rozumie deň uplatnenia práva na vyplatenie. Spoločnosť môže na svojich internetových stránkach zverejniť možnosť využiť zvýhodneného režimu Vstupných poplatkov pri vykonaní vyplatenia Podielníkom určených podielových listov Fondu/ú GENERALI PPF INVEST a vydanie podielových listov Fondu/ov ČP INVEST, resp. Investičných programov/ov ČP INVEST, nejde však o výmenu podielových listov.
- 6.2. Výmena/pravidelná výmena podielových listov je možná (i) v rámci určených Fondov GENERALI PPF INVEST pri zadaní počtu podielových listov konkrétneho Fondu/ov GENERALI PPF INVEST určených na výmenu (ii) z určených Fondov GENERALI PPF INVEST do určených Investičných programov GENERALI PPF INVEST pri zadaní počtu podielových listov určených k výmene, (iii) z GENERALI PPF CASH & BOND FUND do určených Fondov GENERALI PPF INVEST a/alebo do určených Investičných programov GENERALI PPF INVEST pri zadaní čiastky, pričom výmena/pravidelná výmena bude vykonaná iba v prípade, že hodnota všetkých podielových listov GENERALI PPF CASH & BOND FUND vlastných Podielníkom je vyššia než hodnota všetkých dosiaľ nevykonaných vyplatení a výmen, u ktorých už bolo uplatnené právo na odkup, navýšených o 5 % a (iv) iba v rámci jednej meny.
- 6.3. Počet výmenou získaných podielových listov Fondu GENERALI PPF INVEST a/alebo Investičného programu GENERALI PPF INVEST zodpovedá podielu peňažnej čiastky získanej vyplatením súčasných podielových listov Fondov GENERALI PPF INVEST a/alebo Investičného programu GENERALI PPF INVEST za ich Aktuálnu hodnotu zníženú o Vstupný poplatok podľa Prospektu a Cenníka a Aktuálne hodnoty vydaných podielových listov zvoleného Fondu GENERALI PPF INVEST a/alebo Investičného programu GENERALI PPF INVEST platnej ku dňu uplatnenia práva Podielníka na výmenu, pokiaľ nie je v týchto Podmienkach investovania stanovené inak.

D. Spoločné ustanovenia

1. Elektronický spôsob komunikácie počas účinnosti Zmluvy

- 1.1. Spoločnosť umožňuje Podielníkovi:
- a) ziskávať informácie o stave Majetkového účtu Podielníka elektronickým spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok investovania (tzv. služba „**ČP INVEST Online**“),
- b) zasielať príslušné žiadosti, príkazy či pokyny Spoločnosti podľa týchto Podmienok investovania tiež elektronicky podľa tohto článku (tzv. služba „**ČP INVEST Online Plus**“).
- 1.2. Spoločnosť poskytuje službu ČP INVEST Online Plus s prístupom k Službe (i) prostredníctvom Certififikátu Podielníkom, ktorí doručia Spoločnosti písomnú žiadosť o poskytovanie služby ČP INVEST Online Plus spôsobom uvedeným v časti D čl. 3 ods. 1 písm. c) až e) týchto Podmienok investovania, (ii) prostredníctvom autorizačných PIN kódov zaslaných prostredníctvom SMS (ďalej len „**Autorizačné SMS**“) Podielníkom, ktorí doručia Spoločnosti objednávku SMS podľa parametrov uvedených v Cenníku. V prípade, že Podielnik zvolil možnosť prístupu k Službe prostredníctvom Certififikátu, Spoločnosť neodkladne po doručení tejto žiadosti zašle Podielníkovi poštou zvláštny kód ku stiahnutiu Certififikátu a heslo slúžiace k manipulácii s Certififikátom, umožňujúci bezpečný (šifrovaný) prístup k informačnému systému Spoločnosti, ktorý je umiestnený na adrese efolio.cpinvest.cz (ďalej len „**Certififikát**“). Certififikát obsahuje v súlade s príslušnými právnymi predpismi údaje v elektronickej podobe, ktoré sú pripojené k dátovej správe alebo sú s ňou logicky spojené a ktoré umožňujú overenie totožnosti Podielníka vo vzťahu k dátovej správe. Spoločnosť zaslala Podielníkovi Certififikát poštou s výzvou k úhrade Certififikátu vo výške stanovenej Cenníkom. Pokiaľ Podielnik neuhradí Certififikát v lehote 30 dní od jeho vystavenia, Certififikát stratí platnosť. V prípade, že Podielnik zvolil možnosť prístupu k službe prostredníctvom Autorizačných SMS, zašle Spoločnosť Podielníkovi bezodkladne po doručení objednávky SMS prostredníctvom SMS informáciu o aktivácii tejto Služby.
- 1.3. Návod na stiahnutie Certififikátu, jeho inštaláciu a technické vybavenie potrebné k poskytovaniu služby ČP INVEST Online Plus vrátane bezpečnostných parametrov, návod k prístupu k službe ČP INVEST Online Plus prostredníctvom Autorizačných SMS a ďalej používanie, podrobný opis elektronického spôsobu podávania žiadostí, príkazov a pokynov Spoločnosti podľa týchto Podmienok investovania, sú uvedené v Príručke pre užívanie služby ČP Online Plus (ďalej len „**Manuál**“). Spoločnosť je oprávnená text Manuálu hlavne v dôsledku technického vývoja meniť, pričom aktuálne znenie bude vždy k dispozícii na internetových stránkach Spoločnosti. V prípade akýchkoľvek problémov s aplikáciou Manuálu je Podielnik oprávnený a zároveň povinný sa obrátiť na Spoločnosť spôsobom uvedeným v časti D čl. 4 ods. 10 týchto Podmienok investovania.
- 1.4. Doba platnosti Certififikátu je 12 mesiacov, pričom na uplynutie tejto doby platnosti bude Podielnik v dostatočnom predstihu upozomený elektronicky na emailovú adresu oznámenou Spoločnosťou. V lehote 30 dní pred vypršaním doby platnosti Certififikátu do doby vypršania jeho platnosti je Podielnik oprávnený v rámci služby ČP INVEST Online Plus automaticky Certififikát obnoviť. Ak Podielnik v uvedenej lehote nevykoná obnovu Certififikátu, je nutné Spoločnosť bud (i) písomne, (ii) telefonicky, alebo (iii) elektronicky požiadať o zaslanie nového kódu a nového hesla ku stiahnutiu a inštalácii nového Certififikátu podľa časti D čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok investovania. Ak Podielnik uvedenú neurobí do doby vypršania platnosti Certififikátu, má Spoločnosť za to, že Podielnik už nemá záujem službu ČP INVEST Online Plus využívať.
- 1.5. Podielnik je povinný dodržiavať všetky pokyny k používaniu služby ČP INVEST Online Plus uvedené v Manuáli a je povinný dbať, aby sa iná osoba nedostala k bezpečnostným prvkom Certififikátu, hlavne k prístupovému heslu alebo Autorizačnej SMS. Za zabezpečenie a prípadné

zneužitie bezpečnostných prvkov zodpovedá Podielnik. Ak Podielnik zistí, že iná osoba zistila heslo k prístupu k službe ČP INVEST Online Plus, je povinný túto skutočnosť oznámiť Spoločnosti. Pri strate, odcudzení alebo zabudnutí hesla je Podielnik povinný zablokovať používanie služby ČP INVEST Online Plus oznámením Spoločnosti a požiadať Spoločnosť o vydanie nového Certififikátu podľa časti D čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok investovania alebo vydanie nového hesla k prístupu k službe ČP INVEST Online Plus prostredníctvom Autorizačných SMS. Zablokovanie Služby je možné uskutočniť počas pracovnej doby v Spoločnosti podľa časti D čl. 4 ods. 10 týchto Podmienok investovania. Podielnik je oprávnený požiadať Spoločnosť o zmenu telefónneho čísla pre zasielanie Autorizačných SMS, a to písomne spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 4 týchto Podmienok k investovaniu.

- 1.6. Ak Spoločnosť zistí, že Podielnik využíva službu ČP INVEST Online Plus a/alebo požaduje zablokovanie používania Služby v rozpore s Predpismi a/alebo v rozpore s jej účelom, alebo nedodržiava pokyny k používaniu služby ČP INVEST Online Plus podľa Manuálu, je oprávnená využívanie Služby zablokovať bez náhrady a odmietnuť Podielníkovi jej obnovenie. V tomto prípade je Podielnik povinný využívať ďalší spôsob komunikácie stanovený týmito Podmienkami investovania. Heslo ako identifikačný a ochranný prvok bude známe len Podielníkovi, ktorý je povinný ho náležite chrániť a pravidelne ho meniť v súlade s Manuálom. Spoločnosť nezodpovedá za škody, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku zneužitia prístupových údajov k tejto Službe.
- 1.7. Záznamy o elektronickej komunikácii v rámci služby ČP INVEST Online Plus s Podielníkom sú Spoločnosťou archivované.
- 1.8. Zaslanie kódu a hesla slúžiaceho na stiahnutie Certififikátu spôsobom uvedeným v časti D čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok k investovaniu rovnako ako sprístupnenie Autorizačných SMS je spoplatnené podľa Cenníka. Spoločnosť je oprávnená spoplatniť náklady spojené s poskytovaním služby ČP INVEST Online Plus. Na zaplatenie týchto poplatkov sa primerane použije časť A čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok investovania.

2. Spôsoby uzatvárania Zmluvy

- 2.1. Zmluvu medzi Podielníkom a Spoločnosťou, rovnako ako určené dodatky k tejto Zmluve (ďalej len „**Dodatok k zmluve**“), je možné podľa týchto Podmienok investovania uzavrieť na predpisovanom formulári nasledujúcim spôsobom:
- a) v sídle Spoločnosti a na Kontaktnom mieste, t.j. v písomnej forme, pričom Oprávnená osoba overí údaje v Zmluve/Dodatku k zmluve a podpis Podielníka, alebo
- b) prostredníctvom niektorej z Oprávnených osôb, t.j. v písomnej forme, pričom Oprávnená osoba overí údaje v Zmluve/Dodatku k zmluve, podpis Podielníka a doručí Zmluvu/Dodatku k zmluve Spoločnosti, alebo
- c) korešpondenčne poštou, t.j. v písomnej forme s priložením originálu verejnej listiny o identifikácii Podielníka.
- Zmluva/Dodatok k zmluve je uzavretá dňom doručenia Potvrdenia o uzatvorení Zmluvy/Dodatku k zmluve Spoločnosťou Podielníkovi s platnosťou odo dňa podpisu Zmluvy/Dodatku k zmluve Podielníkom, a to buď písomne, emailom alebo prostredníctvom SMS.
- 2.2. V prípade uzatvorenia Zmluvy/Dodatku k zmluve spôsobom podľa ods. 1 písm. c) tohto článku, je Spoločnosť povinná odovzdať Podielníkovi prostredníctvom Oprávnených osôb alebo zaslať na adresu Podielníka uvedenú v Zmluve/Dodatku k zmluve písomné potvrdenie o uzatvorení Zmluvy/Dodatku k zmluve spôsobom a s údajmi uvedeným v časti D čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok investovania. Pokiaľ Zmluva/Dodatok k zmluve neuvádza inak, môže Spoločnosť postupovať vyššie uvedeným spôsobom tiež v prípadoch uzatvorenia Zmluvy/Dodatku k zmluve spôsobom podľa ods. 1 písm. a) a b) tohto článku, pričom Podielníkovi je ponechaná kópia Podielníkom podpísanej a Oprávnenou osobou overenej Zmluvy/Dodatku k zmluve.
- 2.3. Podielnik je povinný pred uzatvorením Zmluvy/Dodatku k zmluve a jej dorúčením Spoločnosti podľa ods. 1 písm. c) tohto článku sa zoznámiť s údajmi uvedenými na internetových stránkach Spoločnosti, dôležitými pre rozhodnutie Podielníka o uzatvorení Zmluvy/Dodatku k zmluve a v prípade akýchkoľvek nejasností súvisiacich s uzatvorením Zmluvy/Dodatku k zmluve či kolektívnym investovaním sa obrátiť priamo na Spoločnosť podľa časti D čl. 4 ods. 10 týchto Podmienok investovania.
- 2.4. Za neploletého Podielníka môže Zmluvu/Dodatok k zmluve uzatvoriť zákonný zástupca. Pred jej uzavretím za neploletého vyžaduje Spoločnosť doloženie rodného listu neploletého Podielníka, príp. jeho fotokópiu, či predloženie iných dokumentov preukazujúcich skutočnosť, že osoba, uzatvárajúca za neploletého Podielníka so Spoločnosťou Zmluvu/Dodatok k zmluve je zákonným zástupcom neploletého Podielníka. Zákonný zástupca podpisom Zmluvy/Dodatku k zmluve za neploletého Podielníka vyhlasuje, že je si vedomý, že pre nakladanie s majetkom neploletého Podielníka je vždy potrebný zákonom stanovený súhlas príslušného súdu, ak nejde o bežnú záležitosť, inak je takýto právny úkon považovaný za neplatný. Za bežnú záležitosť podľa týchto Podmienok investovania je Spoločnosťou považované nakladanie s majetkom neploletého Podielníka do sumy 2000 EUR ročne a výmena podielových listov medzi Spoločnosťou určenými Fondmi. V prípadoch, na ktoré sa nevzťahuje ustanovenie predchádzajúcej vety, Spoločnosť nepovažuje investovanie majetku neploletého do podielových listov Fondov za bežnú záležitosť a vyžaduje pre právne úkony znamenajúce dispozíciu s majetkom neploletého Podielníka úradne overenú kópiu príslušného rozhodnutia súdu, ktoré povoľuje zákonným zástupcom požadovanú dispozíciu s majetkom neploletého Podielníka. Overenie týchto skutočností môže byť vykonané Oprávnenou osobou. V momente, keď sa neploletý Podielnik stane ploletým, je oprávnený vykonávať akékoľvek práva a povinnosti vyplývajúce z uzatvorenia Zmluvy/Dodatku k zmluve svojim menom. Zákonný zástupca neploletého Podielníka vyhlasuje, že ak nepredložil pri uzavretí Zmluvy/Dodatku k zmluve či pri uskutočňovaní nákupu podielových listov v mene neploletého Podielníka overenú kópiu príslušného rozhodnutia súdu, ktoré povoľuje takúto dispozíciu s majetkom neploletého Podielníka, tak investuje do podielových listov Fondov výlučne svoje vlastné prostriedky. Zákonný zástupca neploletého Podielníka je si vedomý skutočností, že pre ďalšie zaobchádzanie s podielovými listami Fondov vlastnými neploletým Podielníkom, ktorého zastupuje, treba Spoločnosti doložiť úradne overenú kópiu rozhodnutia príslušného súdu, ktoré povoľuje disponovanie s majetkom neploletého Podielníka, ktorá má byť vykonaná v mene a na účet neploletého Podielníka.
- 2.5. Osoba oprávnená konať v mene Podielníka, ktorý je právnickou osobou, je povinná preukázať svoje oprávnenie na právne úkony v mene takejto právnickej osoby tým, že pri uzatvorení Zmluvy/Dodatku k zmluve predloží originál alebo úradne overenú kópiu výpisu z obchodného registra alebo inej obdobnej evidencie, ktorá nebude staršia ako 3 mesiace, plnú moc, alebo iným vhodným a hodnoverným spôsobom. Osoba oprávnená zastupovať Podielníka je povinná priložiť k Zmluve/Dodatku k zmluve originál alebo úradne overenú kópiu plnej moci s rozsahom svojho splnomocnenia. Úradne overenie kópie výpisu alebo plnej moci môže byť nahradené overením príslušnej kópie Oprávnenou osobou.
- 2.6. Všetky zmeny údajov o Podielníkovi uvedené v Zmluve/Dodatku k zmluve je Podielnik povinný neodkladne písomne oznámiť Spoločnosti spolu s príslušnými dokladmi preukazujúcimi zmenu identifikačných údajov Podielníka, s výnimkou využitia telefonického

a elektronického oznámenia zmien nasledujúcich údajov podľa časti D čl. 3 ods. 2 týchto Podmienok investovania:

- mobilný telefón Podielníka,
- e-mailová adresa Podielníka,
- korešpondenčná adresa Podielníka,
- bankový účet, na ktorý majú byť zasielané peňažné čiastky získané vyplatením podielových listov podľa týchto Podmienok investovania (s výnimkou časti B čl. 5 ods. 5 týchto Podmienok investovania a časti C čl. 5 ods. 5 týchto Podmienok investovania). Vyššie uvedené zmeny nadobúdajú účinnosť dňom doručenia oznámenia o týchto zmenách Spoločnosti spôsobom tu uvedeným.

3. Spôsoby podávania žiadostí, príkazov a pokynov Podielníkom Spoločnosti počas účinnosti Zmluvy

- 3.1. Podielník je počas účinnosti Zmluvy oprávnený podávať Spoločnosti svoje žiadosti, príkazy a pokyny uvedené v Podmienkach investovania nižšie uvedenými spôsobmi:
 - a) telefonicky podľa ods. 2 tohto článku,
 - b) elektronicky podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania,
 - c) korešpondenčne podľa časti D čl. 3 ods. 4 týchto Podmienok investovania,
 - d) prostredníctvom niektorej z Oprávnených osôb, t.j. v písomnej forme, pričom Oprávnená osoba overí údaje Podielníka, podpis Podielníka a doručí žiadosť, príkaz alebo pokyn Spoločnosti,
 - e) v sídle Spoločnosti a na Kontaktnom mieste, t.j. v písomnej forme, pričom Oprávnená osoba overí údaje Podielníka uvádzané v žiadosti, príkaze alebo pokyne a podpis Podielníka. Ak Podielník podá Spoločnosti žiadosť, príkaz či pokyn telefonicky či elektronicky, Spoločnosť je povinná na jeho žiadosť vydať potvrdenie o prijatí takej žiadosti, príkazu či pokynu.
- 3.2. Podielník je oprávnený si zvoliť podľa časti A čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok investovania, že bude získavať informácie o stave svojho Majetkového účtu a/alebo podávať svoje žiadosti, príkazy a pokyny podľa Podmienok investovania prostredníctvom telefónu po vykonaní identifikácie heslom, ktoré bude Podielníkovi zaslané poštou doporučené spôsobom uvedeným v časti D čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok investovania a rodným číslom, IČO, alebo NID. Heslo bude Podielníkovi zaslané poštou doporučené spôsobom uvedeným v časti D čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok investovania a Podielník je oprávnený toto heslo zmeniť, pokiaľ Spoločnosť neurčí inak. Spoločnosť nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne Podielníkovi v prípade zneužitia hesla a ďalších údajov zo Zmluvy neoprávnenou osobou.
- 3.3. Podielník je oprávnený získavať informácie o stave svojho Majetkového účtu elektronickým spôsobom (prostredníctvom internetových stránok alebo mobilnej aplikácie) v rámci tzv. služby CP INVEST Online tak, že je mu doručení doporučeným listom spolu s potvrdením o uzatvorení Zmluvy po jej podpise a zaevidovaní Spoločnosťou prístupový kód na internetové stránky (server) Spoločnosti umožňujúci Podielníkovi zobrazenie a náhľad stavu jeho Majetkového účtu. Prístupový kód je Podielník oprávnený zmeniť, pokiaľ Spoločnosť neurčí inak.
- 3.4. Všetky žiadosti, príkazy a pokyny podľa týchto Podmienok investovania možno zasielať Spoločnosti s potrebnými údajmi a úradne či Oprávnenou osobou overeným podpisom Podielníka, korešpondenčne, t.j. poštou na Kontaktné miesto.
- 3.5. Podielník berie na vedomie, že akékoľvek žiadosti, príkazy a pokyny podávané v prospech a/alebo za neploletého Podielníka je možné Spoločnosti zaslať len s dodržaním podmienok časti D čl. 2 ods. 4 týchto Podmienok investovania a niektorým zo spôsobov podľa časti D čl. 3 ods. 1 písm. c) až e) týchto Podmienok investovania.
- 3.6. Podielník a Spoločnosť sa môžu za podmienok vopred stanovených Spoločnosťou dohodnúť aj na ďalších formách komunikácie medzi Podielníkom a Spoločnosťou, ako sú vymedzené v týchto Podmienkach investovania.

4. Záverečné ustanovenia

- 4.1. V prípade, že akákoľvek žiadosť, pokyn či príkaz podaný Spoločnosti nie je v súlade s Predpismi, má Spoločnosť právo takúto žiadosť, pokyn či príkaz odmietnuť.
- 4.2. Spoločnosť si vyhradzuje možnosť telefonického overenia žiadostí, pokynov či príkazov podávaných Spoločnosti podľa týchto Podmienok investovania. Telefonické rozhovory podľa ods. 2 tohto článku a časti D čl. 3 ods. 2 týchto Podmienok investovania budú za účelom vylúčenia prípadných sporov v súvislosti s vybavovaním žiadostí, príkazov a pokynov Podielníka nahrávané a v prípade potreby použité ako dôkazný materiál.
- 4.3. Účinnosť Zmluvy zaniká:
 - a) písomnou výpoveďou Podielníka, podanou na predtlačenom formulári nazvanom Výpoveď Zmluvy s výpovednou lehotou 2 mesiace. Výpovedná lehota začína plynúť od prvého dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď preukázateľne Spoločnosti doručená, pričom ak má Podielník na svojom Majetkovom účte vedené podielové listy Fondu/ov, budú podielové listy vyplatené k poslednému dňu výpovednej lehoty,

b) odstúpením od Zmluvy oboma zmluvnými stranami zo zákonných dôvodov.

c) zrušením Majetkového účtu v prípade, že na ňom nie sú evidované žiadne podielové listy počas doby 2 rokov.

V prípade zániku Zmluvy sú Podielník a Spoločnosť povinní si vysporiadať svoje vzájomné práva a povinnosti zo Zmluvy a týchto Podmienok investovania do 30 dní od zániku Zmluvy a Spoločnosť je potom oprávnená zrušiť Majetkový účet Podielníka.

- 4.4. Ak Podielník podá písomnú žiadosť o prevod podielových listov na iného Podielníka, hlavne na predtlačenom formulári nazvanom Žiadosť o registráciu prevodu podielových listov (ďalej len „**Žiadosť o prevod**“), stávajú sa splatnými všetky záväzky Podielníka voči Spoločnosti vyplývajúce z poskytovania Služieb. Spoločnosť neodkladne vystaví Podielníkovi príslušnú faktúru - daňový doklad, na ktorý sa primerane použije ustanovenie časti A čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok investovania. Žiadosť o prevod musí obsahovať všetky náležitosti a úradne overený podpis Podielníka, ktorý prevádza podielové listy Fondov, ako aj podielníka, ktorý podielové listy Fondov nadobúda alebo ich podpisy musia byť overené Oprávnenou osobou, prípadne plná moc obidvoch týchto Podielníkov udelená ich zástupcoví musí obsahovať úradne overené podpisy týchto Podielníkov. Pri neploletých je nutné postupovať podľa platných právnych predpisov. Spoločnosť neuskutoční prevod podielových listov Fondov na iného Podielníka skôr, ako Podielník uhradí všetky svoje záväzky voči Spoločnosti. Žiadosť o prevod je možné zaslať Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 písm. c) až e) týchto Podmienok investovania.
- 4.5. Výšku Vstupného poplatku, poplatku za spravovanie majetku Fondu a prípadného poplatku pri vyplatení (tzv. Výstupný poplatok) rieši vždy Štatút alebo Prospekt príslušného Fondu a Cenník.
- 4.6. Spoločnosť spracúva o Podielníkovi údaje podľa zákona Slovenskej republiky č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov. Podielník berie na vedomie, že k zhromažďovaniu, spracovávaniu a uchovávaniu osobných údajov Podielníka nad rámec umožnený právnymi predpismi je Spoločnosť oprávnená len na základe Súhlasu so spracovaním osobných údajov podpísaného na príslušnom formulári (ďalej len „**Súhlas Podielníka**“). Text Súhlasu Podielníka je Podielníkovi predkladaný v Zmluve, alebo je zasielaný Podielníkovi dodatočne a je ho možné po jeho podpise Podielníkom doručiť Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 písm. c) až e) týchto Podmienok investovania. Podielník ďalej berie na vedomie, že Spoločnosť ako finančná inštitúcia je oprávnená zbierať a využívať osobné údaje Podielníka v súlade so zákonom Slovenskej republiky č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov.
- 4.7. Spoločnosť je oprávnená z dôvodov zmeny právnych predpisov a/alebo obchodnej politiky Spoločnosti meniť Podmienky investovania a/alebo Cenník. Nové znenie Podmienok investovania a/alebo Cenníka bude uverejnené v sídle Spoločnosti, na Kontaktnom mieste a na internetových stránkach Spoločnosti. Podielník má právo v lehote 30 dní odo dňa zverejnenia nových Podmienok investovania a/alebo Cenníka vyššie uvedeným spôsobom Spoločnosti zaslať písomné vyjadrenie, že s novým znením Podmienok investovania a/alebo Cenníka nesúhlasí. Ak Podielník vo vyššie uvedenej lehote 30 dní doručí Spoločnosti svoj písomný nesúhlas s novým znením Podmienok investovania a/alebo Cenníka, bude to Spoločnosť považovať za doručenie výpovede v súlade s ods. 3 tohto článku. Nový Cenník a Podmienky investovania nadobúdajú účinnosť uplynutím vyššie uvedenej lehoty 30 dní a budú k dispozícii aj u Oprávnených osôb.
- 4.8. Predchádzajúca výkonnosť Fondu nezaručuje rovnakú výkonnosť v budúcom období. Hodnota investície a príjem z nej môže stúpať i klesať. Nie je zaručená plná návratnosť pôvodne investovanej čiastky.
- 4.9. Všetky sťažnosti a reklamácie Podielníka je možné zasielať v písomnej forme poštou na Kontaktné miesto alebo elektronicky na stiznosti@cpinvest.sk. Všetky písomné a elektronické sťažnosti a reklamácie budú vybavované bezodkladne po ich doručení. V prípade nespokojnosti s vybavením a/alebo vybavovaním sťažností a reklamácií je Podielník oprávnený obrátiť sa tiež na orgán štátneho dohľadu, ktorým je:
 - v Českej republike: Česká národná banka, Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, telefón +420 2 2441 1111,
 - v Slovenskej republike: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, Bratislava, PSČ: 813 25, telefón +421 2 5787 1111.
- 4.10. Akékoľvek svoje otázky a pripomienky Spoločnosti môže Podielník zasielať písomne na Kontaktné miesto alebo e-mailom, alebo telefonicky na kontakty uvedené v Zmluve a na internetových stránkach Spoločnosti www.cpinvest.sk alebo www.generali-ppf-invest.sk v Pracovné dni od 8 do 16:30 hodín.
- 4.11. Podmienky investovania boli v súlade s ods. 7 tohto článku zverejnené dňa 1. 9. 2013 a nadobúdajú účinnosť uplynutím lehoty 1 mesiac odo dňa ich zverejnenia. V prípade sporu je pre výklad obsahu týchto Podmienok investovania rozhodujúce ich znenie v českom jazyku.