



- A. Úvodné ustanovenia
- B. Podmienky pre investovanie do produktov ČP INVEST
- C. Podmienky pre investovanie do produktov GENERALI INVEST CEE
- 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 v Prahe, oddiel B, vložka 1031 (ďalej len „**Spoločnosť**“ alebo „**ČP INVEST**“), ponúka prostredníctvom osoby, ktorou investičný sprostredkovateľ, viazaný zástupca či Spoločnosť vykonáva činnosť prijímania a odovzdávania pokynov týkajúcich sa cenných papierov kolektívneho investovania (zamestnanec investičného sprostredkovateľa, viazaného zástupcu alebo Spoločnosti alebo osoba, napr. viazaný zástupca, ktorá koná na základe zmluvy uzatvorenej s investičným sprostredkovateľom alebo Spoločnosťou alebo na základe splnomocnenia investičného sprostredkovateľa alebo Spoločnosti) a ktorá spĺňa zákonné podmienky pre výkon týchto odborných činností (ďalej len „**Oprávnená osoba**“), cenné papiere investičných fondov fyzickým a právnickým osobám (ďalej len „**Investor**“) v súlade s platne uzatvorenou Zmluvou o podmienkach nákupu a predaja cenných papierov (ďalej len „**Zmluva**“), týmito Podmienkami pre investovanie spoločnosti ČP INVEST investiční společnost, a.s., platnými pre územie Českej republiky, vydávanými Spoločnosťou v súlade s ustanoveniami § 1751 zákona č. 89/2012, občiansky zákonník, v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Podmienky pre investovanie**“), štatútom či prospektom príslušného investičného fondu ponúkaného Spoločnosťou (ďalej len „**Štatút**“ alebo „**Prospekt**“), oznámením kľúčových informácií (ďalej len „**Kľúčové informácie pre Investorov**“), cenníkom produktov (ďalej len „**Cenník**“) a príslušnými právnymi predpismi Českej republiky, prípadne štátu, kde sú produkty ponúkané. Pre účely týchto Podmienok pre investovanie sú Zmluva, Podmienky pre investovanie, Štatút, Prospekt, Kľúčové informácie pre Investorov, Cenník a právne predpisy regulujúce kolektívne investovanie nazývané súhrnne „**Predpisy**“.
- 1.2. Podmienky pre investovanie sa vzťahujú na všetky

zmluvné vzťahy medzi Investorom a Spoločnosťou, pokiaľ ďalej nie je uvedené inak.

- 1.3. Spoločnosti sa doručujú písomnosti, ak nie je ďalej uvedené inak, na adresu Klientske centrum ČP INVEST investiční společnost, a.s., Křenová 71, 602 00 Brno (ďalej len „**Kontaktné miesto**“).
- 1.4. Pre účely týchto Podmienok pre investovanie 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**“).
- 1.5. Identifikácia Investora prebieha na základe predloženia platného občianskeho preukazu, cestovného dokladu alebo povolenia na pobyt (ďalej len „**Doklad totožnosti**“).

**2. Vymedzenie produktov ponúkaných Spoločnosťou**

- 2.1. Spoločnosť umožňuje Investorom investovanie do investičných fondov ponúkaných Spoločnosťou (ďalej len „**Fondy**“ alebo jednotlivo „**Fond**“) za podmienok stanovených Štatútom a/alebo Prospektom. Štatút a Prospekt sú všetkým Investorom k dispozícii u Oprávnených osôb, v sídle Spoločnosti, na Kontaktnom mieste a na internetových stránkach Spoločnosti ([www.cpinvest.cz](http://www.cpinvest.cz) alebo [www.generali-invest-cee.cz](http://www.generali-invest-cee.cz)).
- 2.2. Spoločnosť ponúka investovanie do Fondov ČP INVEST (, za podmienok uvedených v časti B. týchto Podmienok pre investovanie. Aktuálna ponuka Fondov ČP INVEST je zverejnená na internetových stránkach Spoločnosti ([www.cpinvest.cz](http://www.cpinvest.cz)).
- 2.3. Spoločnosť ďalej ponúka investovanie do Fondov GENERALI INVEST CEE (, za podmienok uvedených v časti C. týchto Podmienok pre investovanie. Aktuálna ponuka Fondov GENERALI INVEST CEE je zverejnená na internetových stránkach Spoločnosti ([www.generali-invest-cee.cz](http://www.generali-invest-cee.cz)). Spoločnosť plní za Investora povinnosti vyplývajúce z vlastníctva cenných papierov Fondov GENERALI INVEST CEE, a to účasť a hlasovanie na valnom zhromaždení GENERALI INVEST CEE.
- 2.4. Do Fondov ČP INVEST a Fondov GENERALI INVEST CEE môže Investor investovať, pokiaľ nie je uvedené inak, taktiež 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**“)

a

d) INDIVIDUÁLNY investičný program (ďalej len „IIP“), ktorý je založený na rozložení investovanej peňažnej sumy Investora v cenných papieroch Fondov v pomere určenom Investorom v Žiadosti o Individuálny investičný program. Podat' Žiadosť o Individuálny investičný program a/alebo zmeniť pomer rozloženia investovaných peňažných súm 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 pre investovanie. Zmena IIP podľa predchádzajúcej vety je účinná v pracovný deň bezprostredne nasledujúci po dni doručenia žiadosti, predmetom ktorej je Zmena IIP, vyššie uvedeným spôsobom do Spoločnosti, tzn., že nové rozloženie IIP platí iba pre investície Investora zaslané na bankový účet IIP najskôr v pracovný deň bezprostredne nasledujúci po dni doručenia Spoločnosti žiadosti, predmetom ktorej je Zmena IIP. Vyššie uvedené taktiež znamená, že zmeniť rozloženie peňažných prostriedkov Investora podľa IIP platného pred nadobudnutím účinnosti príslušnej zmeny IIP je možné iba pri využití prestupu medzi Fondmi podľa časti B čl. 6 a časti C čl. 6 týchto Podmienok pre investovanie. Po založení PI (k pojmu pozri nižšie) do IIP však nie je možné vykonať Zmenu IIP, do ktorého Investor investuje prostredníctvom PI, (ďalej len „Investičné programy ČP INVEST“ alebo „Investičné programy GENERALI INVEST CEE“, alebo súhrne „Investičné programy“).

Do Fondov ČP INVEST môže Investor ďalej investovať prostredníctvom Investičných programov:

- a) AKCIOVÝ investičný program (ďalej len „AIP“) a
- b) ČP INVEST Rezerva (ďalej len „ČPIR“).

Rozloženie investovanej peňažnej sumy Investora 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 INVEST CEE môže Investor investovať, pokiaľ nie je uvedené inak, taktiež prostredníctvom tzv. Manažéra peňazí (ďalej len „Manažér peňazí“), ktorý slúži na rozloženie investovanej peňažnej sumy Investora do zvolených Fondov.

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

### 3. Vymedzenie služieb poskytovaných Spoločnosťou a ich zmena

3.1. Spoločnosť poskytuje Investorom a ďalším oprávneným osobám najmä tieto služby:

- a) možnosť telefonického podávania žiadostí, príkazov a pokynov Investora podľa časti D čl. 3 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie,
- b) zasielanie písomného výpisu stavu Majetkového účtu Investora (k pojmu Majetkový účet pozri časť B čl. 1 ods. 4 a časť C čl. 1 ods. 4 týchto Podmienok pre investovanie) na adresu Investora uvedenú v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora,
- c) zasielanie informácie o stave Majetkového účtu Investora formou SMS správy na mobilný telefón uvedený v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora,
- d) zasielanie informácie o stave Majetkového účtu e-mailom na adresu Investora uvedenú v Zmluve alebo v príslušnej žiadosti Investora,
- e) službu ČP INVEST Online podľa časti D čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok pre investovanie,
- f) službu ČP INVEST Online Plus podľa časti D čl. 1 týchto Podmienok pre investovanie (ďalej len „Služby“ alebo jednotlivo len „Služba“). Aktuálny rozsah Služieb poskytovaných Spoločnosťou je uvedený na internetových stránkach Spoločnosti. Spoločnosť Investorom poskytuje automaticky po celý čas účinnosti Zmluvy iba Službu ČP INVEST Online a ostatné Služby poskytuje iba v prípade, že si príslušnú Službu, vrátane prípadných časových intervalov poskytovania Služby, Investor zvolí, a to buď priamo v Zmluve a/alebo na základe písomnej žiadosti podľa časti D čl. 3 ods. 4 týchto Podmienok pre investovanie, príp. elektronicky podľa časti D čl. 1 týchto Podmienok pre investovanie alebo telefonicky podľa časti D čl. 3 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie.

3.2. Investor je oprávnený rozsah poskytovaných Služieb a/alebo časové intervaly ich poskytovania zmeniť na základe svojej žiadosti o zmenu Služieb spôsobom uvedeným v predchádzajúcom odseku. Pokiaľ neoznačí Investor v Zmluve, že si želá zasielanie tzv. zmenových výpisov po každom vykonaní zápisu v prospech alebo na ťarchu jeho Majetkového účtu, nebude mu tento výpis zasielaný.

3.3. Služby, ktorých poskytovanie si Investor v Zmluve a/alebo v príslušných žiadostiach zvolil, môžu byť spoplatnené podľa aktuálneho Cenníka (ďalej len „Platené služby“). Investor bude hradiť poskytnuté Platené služby na základe daňového dokladu vystaveného Spoločnosťou ku koncu príslušného kalendárneho roka, pokiaľ nie je u jednotlivých Služieb v týchto Podmienkach pre investovanie alebo v Cenníku uvedený iný spôsob hradenia. Daňový doklad na sumu za Platené služby bude Investorovi zaslaný a je splatný po uplynutí 14 dní od jeho vystavenia Spoločnosťou prevodom na bankový účet Spoločnosti uvedený na tomto daňovom doklade. Spoločnosť je oprávnená započítať splatnú pohľa-

dávku voči Investorovi z titulu úhrady poplatkov za Platené služby proti splatnej pohľadávke Investora voči Spoločnosti vzniknuté predajom cenných papierov Investora podľa časti B čl. 5 a časti C čl. 5 týchto Podmienok pre investovanie.

## **B. Podmienky pre investovanie do produktov ČP INVEST**

### **1. Vydávanie cenných papierov Fondov ČP INVEST**

1.1. Spoločnosť vydá Investorovi oproti jeho jednorazovej investícii zaplatenej Spoločnosti podľa ods. 2 tohto článku v čase účinnosti Zmluvy cenné papiere Fondu ČP INVEST, resp. cenné papiere Fondov ČP INVEST v pomere zvoleného Investičného programu ČP INVEST, za Podmienok stanovených Štatútom príslušného Fondu ČP INVEST či Fondov ČP INVEST.

1.2. Minimálna suma potrebná pre vydanie cenných papierov Fondu/ov ČP INVEST Investorovi v pomere príslušného Investičného programu ČP INVEST je stanovená Štatútom a Cenníkom. Peňažná suma zaplatená v prospech bankového účtu niektorého z Fondov ČP INVEST, resp. príslušného Investičného programu ČP INVEST, musí byť označená variabilným symbolom, ktorým je u fyzickej osoby rodné číslo alebo IČO, u právnickej osoby IČO. Osobám, ktorým nebolo v Českej republike pridelené rodné číslo alebo IČO bude ako variabilný symbol pridelené náhradné identifikačné číslo, tzv. NID, ktoré zašle Spoločnosť Investorovi spolu s Potvrdením o uzatvorení Zmluvy bez zbytočného odkladu po uzatvorení Zmluvy. Variabilný symbol slúži, okrem iného, ako identifikačný údaj pre telefonickú komunikáciu podľa časti D čl. 3 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie. Detaily vykonávania platieb v prospech Fondov ČP INVEST a Investičných programov ČP INVEST a Cenník sú uvedené na internetových stránkach Spoločnosti.

1.3. Aktuálna hodnota cenného papiera príslušného Fondu ČP INVEST je pri jeho vydávaní a/alebo odkupovaní 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 sumy v prospech bankového účtu niektorého z Fondov ČP INVEST, resp. niektorého Investičného programu ČP INVEST.

1.4. Spoločnosť v súlade s Predpismi zaistí Investorovi vedenie evidencie cenných papierov Fondu ČP INVEST, a to v samostatnej evidencii investičných nástrojov (ďalej len „**Majetkový účet**“). Pokiaľ zašle Investor peňažnú sumu v prospech bankového účtu produktu Šikovná obálka, budú mu na jeho Majetkový účet pripísané cenné papiere Fondov

ČP INVEST v pomere podľa KIP.

1.5. Na Majetkovom účte Investora sú evidované cenné papiere Fondov ČP INVEST vo vlastníctve Investora. Investor a ďalšie oprávnené osoby sú oprávnení vykonávať všetky práva alebo plniť akékoľvek povinnosti spojené s Majetkovým účtom iba prostredníctvom Spoločnosti. Pre zaistenie vedenia Majetkového účtu Spoločnosťou podľa ods. 4 tohto článku vyžadujú Predpisy uvedenie mena, priezviska a rodného čísla (prípadne dátumu a miesta narodenia) Investora.

### **2. Produkt Pravidelné investovanie**

2.1. Investori môžu investovať do Fondu/ov ČP INVEST (taktiež prostredníctvom Investičných programov ČP INVEST) v pravidelných intervaloch prostredníctvom produktu Pravidelné investovanie za ďalej uvedených Podmienok (ďalej len „**PI**“). Investor majúci platne uzatvorenú Zmluvu môže počas jej účinnosti podať Spoločnosti žiadosť o PI. PI je založené dňom doručenia riadne vyplneného formulára Žiadosť o produkt Pravidelné investovanie (ďalej len „**Žiadosť o PI**“) na Kontaktné miesto Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie. Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Žiadosti o PI potvrdí Investorovi zaslaním Potvrdenia o založení PI, a to buď písomne, e-mailom alebo prostredníctvom SMS. Obdobne bude Spoločnosť informovať Investora o neplatne vyplnenej Žiadosti o PI.

2.2. PI sa riadi vždy najprv Štatútom, potom Žiadosťou o PI, príp. Zmluvou, a potom Podmienkami pre investovanie. PI je založené na dobu jedného roka a viac (vždy v celých rokoch) uvedenú v Žiadosti o PI, maximálne však 40 rokov, a to odo dňa uvedeného v oznámení o založení PI podľa ods. 3 tohto článku (týmto dňom je spravidla deň podpisu Žiadosti o PI). Pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, investuje Investor do Fondov 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 Investora do PI je stanovená v Cenníku, pričom investícia bude navýšená o vstupnú prirážku (ďalej len „**Vstupný poplatok**“) odvodenú z Cieľovej sumy.

2.3. Investor je povinný peňažné sumy 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) príp. na iný vhodným spôsobom Investorovi oznámený bankový účet zvoleného Fondu ČP INVEST či Investičného programu ČP INVEST takto:

a) u prvého PI bude variabilný symbol podľa časti B čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie a ako

špecifický symbol sa uvádza kód „7777“, podľa ktorého budú príslušné investície Investora 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 Investora identifikované ako investície do PI, odlišný a bude pre tento PI Investorovi pridelený Spoločnosťou a doručený Investorovi, a to buď písomne, e-mailom alebo prostredníctvom SMS.

V prípade, že nebude príslušná investícia identifikovaná vyššie uvedenými spôsobmi, bude takáto investícia považovaná za jednorazový nákup cenných papierov Fondu/ov ČP INVEST podľa časti B čl. 1 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie, rovnako ako investícia prevyšujúca sumu vypočítanú ako súčet všetkých predpokladaných pravidelných investícií zvolených v Žiadosti o PI za celý čas trvania PI uvedený taktiež v Žiadosti o PI (ďalej len „**Cieľová suma**“). Pokiaľ nebude investícia riadne označená ani nebude dodatočne Spoločnosťou rozpoznaná, bude vrátená na bankový účet, z ktorej bola taká duma odoslaná.

2.4. K výške prvej investície Investora do PI bude prirátaný Vstupný poplatok, ktorý je hradený vopred, pokiaľ nie je Investorom v Zmluve zvolená možnosť splácania Vstupného poplatku (podlieha schváleniu Spoločnosťou), a ktorého výška bude odvodená z Cieľovej sumy, a to podľa Štatútu a Cenníka platného ku dňu prijatia Žiadosti o PI. Konkrétnu výšku Vstupného poplatku oznámi Spoločnosť Investorovi buď spolu s oznámením označenia investície do PI podľa ods. 3 tohto článku, alebo kedykoľvek na žiadosť Investora. Do času uhradenia celej výšky Vstupného poplatku nie je Spoločnosť povinná vydať Investorovi cenné papiere Fondu/ov ČP INVEST a je oprávnená považovať za prvú Investorovu pravidelnú investíciu do PI až Investorom zaslanú peňažnú sumu presahujúcu výšku Vstupného poplatku.

2.5. Investor môže počas doby PI zvolenej v Žiadosti o PI:

a) zasielať sumy zvolené v Žiadosti o PI v iných ako mesačných investíciách, investície Investora, ktoré prekročia dohodnutú Cieľovú sumu, budú splatené ako jednorazové investície podľa platného Cenníka,

b) kedykoľvek podať Spoločnosti pokyn pre jednorazový či pravidelný predaj cenných papierov Fondu/ov ČP INVEST podľa časti B čl. 5 týchto Podmienok pre investovanie vydaných mu v rámci PI; takýto predaj cenných papierov nemá vplyv na trvanie príslušného PI ani na výšku zvolenej pravidelnej investície a ani na splatenie dohodnutej Cieľovej sumy,

c) podať Spoločnosti pokyn na prestup medzi Fondmi

ČP INVEST podľa časti B čl. 6 týchto Podmienok pre investovanie, ktorých cenné papiere boli Investorovi vydané v rámci PI a cennými papiermi iného Fondu/ov ČP INVEST. V rámci tohto prestupu, ktorý nemá vplyv na trvanie príslušného PI ani výšku pravidelnej investície a ani na splatenie dohodnutej Cieľovej sumy, je Investor povinný uhradiť poplatok za prestup podľa časti B čl. 6 týchto Podmienok pre investovanie,

d) podať Spoločnosti pokyn na prestup medzi Fondmi ČP INVEST podľa časti B čl. 6 týchto Podmienok pre investovanie, ktorých cenné papiere boli Investorovi vydané pri jednorazovom vydaní (nákupe) cenných papierov Fondu/ov ČP INVEST a cennými papiermi Fondu/ov ČP INVEST, vydanými Investorovi v rámci PI. V rámci tohto prestupu, ktorý nemá vplyv na trvanie príslušného PI ani výšku pravidelnej investície, nehradí Investor žiadny poplatok za prestup, 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 pre investovanie za predpokladu dodržania minimálnej výšky investície stanovenej Cenníkom. V prípade zníženia sumy zvolenej v Žiadosti o PI nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku odvodeného z Cieľovej sumy; 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 pre investovanie za predpokladu dodržania stanovenej minimálnej hranice doby trvania PI podľa ods. 2 tohto článku. V tomto prípade nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku odvodeného z Cieľovej sumy,

g) požiadať o prerušenie PI spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie, avšak maximálne na dobu 6 po sebe idúcich mesiacov odo dňa doručenia žiadosti o prerušenie PI do Spoločnosti; prerušenie podľa tohto písm. g) je možné urobiť po dobu 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 pre investovanie. Do času uhradenia Vstupného poplatku nie je možné zvýšiť výšku pravidelnej investície do PI. V prípade zvýšenia pravidelnej investície zvolenej Investorom bude vyrátaný ďalší Vstupný poplatok, ktorého výška bude stanovená z rozdielu pôvodnej Cieľovej sumy a novej Cieľovej

sumy, a to podľa Štatútu a Cenníka platného ku dňu prijatia žiadosti. Konkrétnu výšku ďalšieho Vstupného poplatku oznámi Spoločnosť Investorovi kedykoľvek na žiadosť Investora. Do doby jednorazového uhradenia ďalšieho Vstupného poplatku nie je Spoločnosť povinná vydať Investorovi cenné papiere Fondu/ov ČP INVEST a je oprávnená považovať za prvú Investorovu zvýšenú pravidelnú investíciu do PI až Investorom zaslanú peňažnú sumu presahujúcu výšku ďalšieho Vstupného poplatku.

- 2.6. PI končí uplynutím zvolenej doby PI alebo splatením stanovenej Cieľovej sumy. Pred uplynutím zvolenej doby PI je možné PI ukončiť predčasne na žiadosť Investora podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie. Dňom ukončenia je deň doručenia žiadosti o predčasné ukončenie Spoločnosti. V prípade predčasného ukončenia PI z akéhokoľvek dôvodu nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku. Po ukončení PI nedochádza automaticky k predaju cenných papierov Fondu/ov ČP INVEST a cenné papiere Fondu/ov ČP INVEST sú ďalej evidované na jeho Majetkovom účte do doby, kým budú Investorom riadne predané podľa časti B čl. 5 týchto Podmienok pre investovanie.
- 2.7. V prípade PI do Fondov ČP INVEST resp. Investičných programov ČP INVEST budú Investorovi vydané cenné papiere príslušných Fondov ČP INVEST za Aktuálnu hodnotu stanovenú pre Pracovný deň pripísania peňažnej sumy v prospech bankového účtu niektorého z Fondov ČP INVEST resp. Investičných programov ČP INVEST.

### 3. Produkt PARTNER Invest

- 3.1. Investori môžu do Fondov ČP INVEST investovať taktiež prostredníctvom tzv. produktu PARTNER Invest (ďalej len „**PARTNER Invest**“). PARTNER Invest je produkt skladajúci sa z nižšie uvedených na seba navzájom obdobi investovania, kedy pod pojmom obdobie sa rozumie doba, počas ktorej zostávajú investície Investora v jednotlivom Investičnom programe ČP INVEST zaradenom do PARTNER Invest. Každé obdobie má určený časový bod, v ktorom jedno obdobie končí a začína plynúť obdobie nasledujúce. Týmto bodom je vždy koniec príslušného roka stanovený (rátaný) odo dňa predpokladaného ukončenia PARTNER Invest (uplynutie zvolenej doby PARTNER Invest Investorom), pričom rokom sa rozumie 12 mesiacov (ďalej len „**Rok fázy**“):
- Fáza č. 1: investícia je rozložená v AIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 12. Roka fázy,
  - Fáza č. 2: investícia je rozložená v DIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 8. Roka fázy,
  - Fáza č. 3: investícia je rozložená vo VIP a prechádza

do ďalšej fázy posledným dňom 5. Roka fázy,  
d) Fáza č. 4: investícia je rozložená v 1/2 VIP + 1/2 KIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 2. Roka fázy,

e) Fáza č. 5: investícia je rozložená v KIP až do ukončenia PARTNER Invest (do uplynutia Investorom zvolenej doby PARTNER Invest)

(ďalej súhrnne alebo aj jednotlivito len „**Fáza**“). Pomer a zloženie jednotlivých Investičných programov ČP INVEST sú uvedené na internetových stránkach Spoločnosti. PARTNER Invest je možné založiť iba na celé roky, pričom maximálna doba PARTNER Invest je 40 rokov a minimálna doba PARTNER Invest je jeden rok odo dňa uvedeného v oznámení o založení PARTNER Invest podľa ods. 3 tohto článku (týmto dňom je spravidla deň podpisu Žiadosti o PARTNER Invest).

3.2. Pokiaľ si Investor nezvolí vlastné nastavenie PARTNER Invest (pozri ods. 3 písm. c) tohto článku), potom v PARTNER Invest nastavenom Spoločnosťou:

- Fáza č. 1 trvá podľa nastavenia doby PARTNER Invest, max. však 28 rokov do dňa začatia Fázy č. 2,
- Fáza č. 2 trvá 4 roky do dňa začatia Fázy č. 3,
- Fáza č. 3 trvá 3 roky do dňa začatia Fázy č. 4,
- Fázy č. 4 trvá 3 roky do dňa začatia Fázy č. 5,
- 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 Žiadosť o produkt PARTNER Invest (ďalej len „**Žiadosť o PARTNER Invest**“) Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie. Investor si v Žiadosti o PARTNER Invest určí buď:

- iba dobu PARTNER Invest, potom počiatočnú Fázu určí Spoločnosť podľa Investorom zvolenej doby PARTNER Invest tak, aby investovanie v rámci PARTNER Invest bolo ukončené vo Fáze č. 5 a zodpovedalo Nastaveniu Spoločnosťou, alebo
- dobu PARTNER Invest a počiatočnú Fázu, Fázy nasledujúce po Investorom zvolenej počiatočnej Fáze 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 (rizikovosť Fáz zodpovedá ich poradiu uvedenému v ods. 1 tohto článku, kedy Fáza č. 5 je Fázou najmenej rizikovou), pričom Investorom zvolená počiatočná Fáza bude trvať do doby začatia nasledujúcej Fázy po Investorom zvolenej počiatočnej Fáze zodpovedajúcej Nastaveniu Spoločnosťou alebo
- poradie jednotlivých Fáz a ich dĺžku, toto individuálne nastavenie PARTNER Invest Investorom však musí rešpektovať zásadu, že poradie ním vybra-

ných Fáz musí postupovať od rizikovejšej Fázy až po menej rizikóvu Fázu (rizikovosť Fáz zodpovedá ich poradiu uvedenému v ods. 1 tohto článku, kedy Fáza č. 5 je Fázou najmenej rizikovou), v opačnom prípade bude Žiadosť o PARTNER Invest považovaná za neplatnú, o čom bude Investor Spoločnosťou informovaný.

Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Žiadosti o PARTNER Invest potvrdí Investorovi zaslaním Potvrdenia o založení PARTNER Invest, a to buď písomne, e-mailom alebo prostredníctvom SMS. Obdobne bude Spoločnosť informovať Investora o neplatne vyplnenej Žiadosti o PARTNER Invest.

- 3.4. Investor zasiela svoje investície do PARTNER Invest označené variabilným symbolom podľa časti B čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie (alebo Spoločnosťou určeným variabilným symbolom zaslaným v Potvrdení o založení PARTNER Invest) na bankový účet PARTNER Invest uvedený vo formulári Žiadosť o PARTNER Invest alebo v Potvrdení o založení PARTNER Invest, príp. na iný, Investorovi vhodným spôsobom oznámený, bankový účet PARTNER Invest.
- 3.5. Prechod medzi jednotlivými Fázami podľa ods. 1 tohto článku (t.j. prestup medzi Fondmi) sa vykonáva automaticky v deň začatia nového Roka fázy, a nie je spoplatnený.
- 3.6. S ohľadom na dlhodobosť investovania v rámci PARTNER Invest vykonáva Spoločnosť ku dňu 1. 10. každého roka tzv. rebalancovanie, ktorého účelom je zabrániť rastu rizikivosti Investorovej investície tým, že dôjde k navráteniu rozloženia investície v príslušných Fondoch do pôvodného rozloženia podľa aktuálne prebiehajúcej Fázy PARTNER Invest. Rebalancovanie sa vykonáva iba po dobu trvania PARTNER Invest a nie je spoplatnené.
- 3.7. Investovať v rámci PARTNER Invest je možné:
  - a) jednorazovo za Podmienok časti B čl. 1 týchto Podmienok pre investovanie s tým, že vydanie cenných papierov je spoplatnené ku dňu pripísania investície Investora na bankový účet PARTNER Invest podľa aktuálne platného Cenníka pre príslušný Investičný program ČP INVEST v rámci aktuálne platnej Fázy, alebo
  - b) pravidelne za Podmienok časti B čl. 2 ods. 3 až 5 týchto Podmienok pre investovanie s týmito rozdielmi:
    - Vstupný poplatok sa počíta z Cieľovej sumy stanovenej podľa platného Cenníka pre Investičný program ČP INVEST, v rámci aktuálne platnej Fázy v deň doručenia Žiadosti o PARTNER Invest,
    - po doručení Žiadosti o PARTNER Invest a zaplatení príslušnej výšky Vstupného poplatku budú od ďalších poplatkov oslobodené všetky ďalšie investície Investora zaplatené na bankový účet PARTNER

Invest až do prekročenia stanovenej Cieľovej sumy a prestupy z iných produktov ČP INVEST do PARTNER Invest,

- pri zvýšení Cieľovej sumy sa spoplatní rozdiel pôvodnej a novej Cieľovej sumy podľa platného Cenníka pre Investičný program ČP INVEST, v ktorej Fáze došlo k doručeniu Žiadosti Investora o zvýšenie Cieľovej sumy Spoločnosti,
  - investície Investora, ktoré prekročia Cieľovú sumu, budú spoplatnené ako jednorazové investície podľa Cenníka pre Investičný program ČP INVEST, v ktorého Fáze bude príslušná investícia Investora pripísaná na bankový účet PARTNER Invest,
  - časť B čl. 2 ods. 3 písm. a) týchto Podmienok pre investovanie sa nepoužije, pretože PARTNER Invest má jeden variabilný symbol pre jednorazové aj pravidelné vydávanie cenných papierov,
  - časť B čl. 2 ods. 5 písm. f) a g) týchto Podmienok pre investovanie sa nepoužije, pretože rozhodná je doba PARTNER Invest zvolená Investorom v Žiadosti o PARTNER Invest, ktorú nie je možné v priebehu PARTNER Invest meniť,
  - splatením stanovenej Cieľovej sumy nie je možné dosiahnuť predčasné ukončenie PARTNER Invest podľa časti B čl. 2 ods. 5 písm. h) v spojení s časťou B čl. 2 ods. 6 týchto Podmienok pre investovanie,
  - Investor môže PARTNER Invest predčasne ukončiť. V tomto prípade nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku odvodeného z Cieľovej sumy,
  - jednorazové investície do PARTNER Invest vykonané pred založením PI sa do dosiahnutia Cieľovej sumy nezapočítavajú,
  - Investor môže v rámci PARTNER Invest založiť iba jedno PI.
- 3.8. Po dobu PARTNER Invest sú umožnené jednorazové predaje cenných papierov vydaných v rámci PARTNER Invest podľa časti B čl. 5 týchto Podmienok pre investovanie aj prestupy z produktu PARTNER Invest do ostatných produktov ČP INVEST (taktiež opačne) podľa časti B čl. 6 týchto Podmienok pre investovanie.
  - 3.9. Pri skončení dohodnutej doby PARTNER Invest je možné:
    - a) ponechať zvyšné investície Investora v poslednej Fáze, t.j. spravidla v KIP (s výnimkou nastavenia PARTNER Invest podľa ods. 3 písm. c) tohto článku),
    - b) jednorazový predaj podľa časti B čl. 5 týchto Podmienok pre investovanie, alebo
    - c) pravidelný predaj (vyplácanie tzv. renty) niektorým z týchto spôsobov:
      - pravidelným mesačným zasielaním pevnej sumy určenej Investorom až do času predaja všetkých investícií Investora v PARTNER Invest,

- pravidelným mesačným zasielaním variabilnej sumy po dobu zvolenú Investorom odo dňa ukončenia PARTNER Invest. Pravidelná suma je stanovená ako aktuálny zostatok delený počtom predajov zostávajúcich podľa počtu mesiacov do konca zvolenej doby vyplácania renty Investorom. Zostatok Investora sa zhodnocuje v rámci KIP (s výnimkou nastavenia PARTNER Invest podľa ods. 3 písm. c) tohto článku).

Mesačné sumy budú vyplácané ku dňu kalendárneho mesiaca zvolenému Investorom. Po ukončení PARTNER Invest sa už nevykonáva rebalancovanie.

- 3.10. Spoločnosť môže povoliť viacpočetné užívanie PARTNER Invest tým istým Investorom, pričom informácia o tom s určením časového obdobia bude uvedená na internetových stránkach Spoločnosti. Variabilný symbol pre platby do ďalších PARTNER Invest využívaných rovnakým Investorom potom bude vždy stanovený Spoločnosťou.

#### 4. Produkt KASIČKA – detské investičné konto

- 4.1. Do Fondov ČP INVEST je možné investovať taktiež prostredníctvom tzv. produktu KASIČKA – detské investičné konto (ďalej len „**KASIČKA**“). KASIČKA je produkt skladajúci sa z nižšie uvedených na seba nadväzujúcich období investovania, kedy sa pod pojmom „obdobie“ rozumie doba, v ktorej zostávajú investície Investora v jednotlivom Investičnom programe zaradenom do produktu KASIČKA. Každé obdobie má určený časový bod, v ktorom jedno obdobie končí a začína plynúť obdobie nasledujúce. Týmto bodom je vždy koniec príslušného roka stanovený (rátaný) odo dňa predpokladaného ukončenia produktu KASIČKA (uplynutie doby produktu KASIČKA), pričom rokom sa rozumie 12 mesiacov (ďalej len „**Rok fázy**“). Zákonný zástupca/Opatrovník (ďalej len „**Zástupca fyzickej osoby**“) Investora zvolí jeden z nasledujúcich variantov nastavenia produktu KASIČKA:

##### A. VYVÁŽENÝ VARIANT

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

##### B. DYNAMICKÝ VARIANT

- a) Fáza č. 1: investícia je rozložená v AIP a prechádza

- do ďalšej fázy posledným dňom 11. Roka fázy,
  - b) Fáza č. 2: investícia je rozložená v DIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 6. Roka fázy,
  - c) Fáza č. 3: investícia je rozložená vo VIP až do ukončenia produktu KASIČKA (do uplynutia doby produktu KASIČKA, t.j. v roku dosiahnutia 18 rokov Investora).
- 4.2. Pomer a zloženie jednotlivých Investičných programov ČP INVEST je uvedený na internetových stránkach Spoločnosti. Maximálna doba produktu KASIČKA je 18 rokov a minimálna doba je 5 rokov odo dňa uvedeného v Potvrdení o založení produktu KASIČKA podľa čl. 3. nižšie (týmto dňom je spravidla deň podpisu Zmluvy o produkte KASIČKA), pričom doba, na ktorú je produkt KASIČKA dohodnutý, je vždy v celých rokoch a končí v roku dosiahnutia 18 rokov Investora.
- 4.3. Po doručení riadne vyplnenej Zmluvy Zástupcom fyzickej osoby Investora, ktorej predmetom je produkt KASIČKA (ďalej len „**Zmluva o produkte KASIČKA**“), Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 písm. c) až e) týchto Podmienok pre investovanie, Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Zmluvy o produkte KASIČKA potvrdí Zástupcovi fyzickej osoby Investora zaslaním Potvrdenia o založení produktu KASIČKA, a to buď písomne, e-mailom alebo prostredníctvom SMS. Obdobne bude Spoločnosť informovať o neplatne vyplnenej Zmluve o produkte KASIČKA.
- 4.4. Investície do produktu KASIČKA sú zasielané označené variabilným symbolom podľa časti B čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie (alebo Spoločnosťou určeným variabilným symbolom zaslaným spolu s Potvrdením o založení produktu KASIČKA) na bankový účet produktu KASIČKA uvedený v Zmluve o produkte KASIČKA, príp. na iný vhodným spôsobom oznámený bankový účet produktu KASIČKA.
- 4.5. S ohľadom na dlhodobosť investovania v rámci produktu KASIČKA vykonáva Spoločnosť ku dňu 1. 10. každého roka tzv. rebalancovanie, ktorého účelom je zabrániť rastu rizikovosti Investorovej investície tým, že dôjde k navráteniu rozloženia investície v príslušných Fondoch do pôvodného rozloženia podľa aktuálne prebiehajúcej Fázy produktu KASIČKA. Rebalancovanie sa vykonáva iba po dobu trvania produktu KASIČKA a nie je spoplatnené.
- 4.6. Pre investovanie do produktu KASIČKA sa primerane použije časť B čl. 3 ods. 5, 7 až 9 týchto Podmienok pre investovanie.
- 4.7. Pri pravidelnom investovaní počas trvania produktu KASIČKA má po skončení doby trvania produktu KASIČKA uvedenej pri uzatvorení Zmluvy o produkte KASIČKA Investor nárok na Bonus („**Bonus**“) v závislosti od dĺžky produktu KASIČKA. Výška Bonusu je stanovená nasledovne:

- pri uzatvorení Zmluvy o produkte KASIČKA na 10 - 12 rokov Investor získava Bonus vo výške jednej pravidelnej investície,
- pri uzatvorení Zmluvy o produkte KASIČKA na 13 – 15 rokov Investor získava Bonus vo výške 2 pravidelných investícií,
- pri uzatvorení Zmluvy o produkte KASIČKA na 16 - 18 rokov Investor získava Bonus vo výške 3 pravidelných investícií,

pričom maximálne možná výška Bonusu je limitovaná sumou 10 000 Kč.

Základom pre výpočet Bonusu bude mesačná pravidelná investícia uvedená v Zmluve o produkte KASIČKA, pričom podmienkou pre vyplatenie Bonusu je dosiahnutie Cieľovej sumy uvedenej v Zmluve o produkte KASIČKA.

## 5. Predaj cenných papierov Fondov ČP INVEST

- 5.1. Spoločnosť odkupuje v súlade s príslušnými Štatútmi cenné papiere Fondov ČP INVEST na základe pokynu Investora na jednorazový predaj a/alebo pokynu na pravidelný predaj cenných papierov podaného Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 3 tohto článku (ďalej len „**Pokyn na predaj**“ alebo „**Pokyn na pravidelný predaj**“) za Aktuálnu hodnotu cenných papierov príslušného Fondu ČP INVEST vyhlásenú ku dňu uplatnenia práva na predaj Investorom. Dňom uplatnenia práva na predaj sa pri:
- (i) jednorazovom predaji rozumie Pracovný deň, v ktorom bol Pokyn podľa týchto Podmienok pre investovanie na predaj doručený na Kontaktné miesto Spoločnosti, resp. deň, kedy Spoločnosť zaeviduje Pokyn na predaj ako doručený prostredníctvom Oprávnených osôb,
  - (ii) pravidelnom predaji rozumie ktorýkoľvek deň príslušného mesiaca, ku ktorému má byť predaj uskutočnený podľa zvoleného intervalu v Pokyne na pravidelný predaj. Pokiaľ Investor v Pokyne na pravidelný predaj neuvedie zároveň posledný deň pravidelného predaja, bude pravidelný predaj uskutočňovaný v súlade s údajmi uvedenými v Pokyne na pravidelný predaj, pokiaľ bude Investor vlastniť taký počet cenných papierov príslušného Fondu ČP INVEST, aký je potrebný pre vykonanie pravidelného predaja v celej výške. Pokiaľ by podľa vyššie uvedeného pripadol deň uplatnenia práva na predaj na sobotu, nedeľu alebo sviatok, bude za tento deň považovaný najbližší predchádzajúci Pracovný deň.
- 5.2. V príslušnom Pokyne na predaj/Pokyne na pravidelný predaj je možné určiť buď (i) počet cenných papierov konkrétneho Fondu/ov ČP INVEST pri jednorazovom predaji alebo (ii) sumu, ktorá má byť predajom cenných papierov konkrétneho Fondu/ov ČP INVEST a/alebo cenných papierov Fondov v pomere zodpo-

vedajúcim zvolenému Investičnému programu ČP INVEST získaná pri jednorazovom predaji alebo (iii) sumu, ktorá má byť predajom cenných papierov konkrétneho Fondu/ov ČP INVEST a/alebo cenných papierov Fondov v pomere zodpovedajúcim zvolenému Investičnému programu ČP INVEST získaná pri pravidelnom predaji.

- 5.3. Pokiaľ Investor nevyužije iný spôsob komunikácie so Spoločnosťou uvedený v časti D čl. 1 týchto Podmienok pre investovanie alebo časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie, musí byť Pokyn na predaj/Pokyn na pravidelný predaj podaný písomne na predtlačenom formulári nazvanom Pokyn na predaj/prestup a/alebo Pokyn na pravidelný predaj/prestup.
- 5.4. Zrušiť Pokyn na predaj/Pokyn na pravidelný predaj je možné iba spôsobom uvedeným v predchádzajúcej vete v prípade jednorazového predaja cenných papierov do nasledujúceho pracovného dňa od uplatnenia práva na predaj a v prípade pravidelného predaja s účinnosťou pre tie predaje, ktorých deň uplatnenia práva na predaj (pozri ods. 1 tohto článku) nastane po dni doručenia takéhoto Pokynu na Kontaktné miesto.
- 5.5. Peňažné prostriedky získané predajom podľa tohto článku a po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa časti A čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok pre investovanie, zašle Spoločnosť Investorovi v súlade so Štatútom Fondu ČP INVEST a spôsobom zvoleným v Pokyne na predaj/Pokyne na pravidelný predaj buď na (i) bankový účet uvedený v Pokyne na predaj/Pokyne na pravidelný predaj alebo (ii) poštovou poukážkou na adresu Investora (iba v rámci ČR) uvedenú v Pokyne na predaj alebo (iii) pri nezvolení niektorého z týchto spôsobov v Pokyne na predaj poštovou poukážkou na adresu uvedenú v Zmluve (iba v rámci ČR), pokiaľ Investorom nebola v súlade s Podmienkami pre investovanie riadne oznámená adresa nová. Investor si môže na základe Žiadosti zvoliť tzv. fixáciu bankového účtu, tzn., že sumy získané predajom (okrem nastavených pravidelných predajov) sa zasielajú iba na účet uvedený v Zmluve, pričom zrušenie tejto fixácie je možné iba písomným oznámením s osvedčeným podpisom Investora; táto zmena nadobúda účinnosť dňom doručenia príslušného oznámenia Spoločnosti. Sumy, ktorých výška v prepočte na menu EUR prevyšuje sumu 15 000 EUR, sa vyplácajú iba prevodom na bankový účet oznámený Investorom Spoločnosti. Pre účely prepočtu na menu EUR je rozhodný výmenný kurz devízového trhu vyhlásený Českou národnou bankou a platný ku dňu vykonania platby.
- 5.6. Investor nepodáva Pokyn na predaj/Pokyn na pravidelný predaj ani Žiadosť o PI v prípade, že Fond ČP INVEST bol zriadený na dobu určitú, táto doba



uplynula a nastala doba splatnosti. Vyplácané podiely, po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa časti A čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok pre investovanie, zašle Spoločnosť Investorovi v súlade so Štatútom Fondu ČP INVEST a Cenníkom buď na (i) bankový účet oznámený Investorom Spoločnosti alebo (ii) poštovou poukážkou na adresu Investora (iba v rámci ČR) uvedenú v Zmluve. Investor je povinný oznámiť Spoločnosti zmenu údajov potrebných pre vykonanie výplaty podielov najneskôr jeden mesiac pred dobou splatnosti podielov. Neprevzaté výplaty podielov budú na náklady Investora uložené do súdnej úschovy.

## 6. Prestup medzi Fondmi ČP INVEST

- 6.1. Prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi ČP INVEST je možný iba medzi Spoločnosťou určenými Fondmi ČP INVEST a spočíva v spojení dvoch úkonov v jeden, a síce predaja Investorom určených cenných papierov Fondu/ov ČP INVEST podľa časti B čl. 5 týchto Podmienok pre investovanie a vydania cenných papierov Fondu/ov ČP INVEST podľa časti B čl. 1 týchto Podmienok pre investovanie. Prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi ČP INVEST umožňuje využiť zvýhodnený režim Vstupných poplatkov pri vydávaní cenných papierov stanovených Štatútom a Cenníkom a je vykonávaný na základe pokynu Investora na prestup medzi Fondmi ČP INVEST, na spôsob podania ktorého sa použijú ustanovenia časti B čl. 5 ods. 3 týchto Podmienok pre investovanie (ďalej len „**Pokyn na prestup**“ alebo „**Pokyn na pravidelný prestup**“). Prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi ČP INVEST na základe Pokynu na prestup/Pokynu na pravidelný prestup podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie realizuje Spoločnosť ku dňu uplatnenia práva Investora na prestup. Dňom uplatnenia práva na prestup sa rozumie deň uplatnenia práva na predaj. Spoločnosť môže na svojich internetových stránkach zverejniť možnosť využiť zvýhodnený režim Vstupných poplatkov pri vykonaní predaja Investorom určených cenných papierov Fondu/ov ČP INVEST, resp. Investičných programu/ov ČP INVEST a vydania cenných papierov Fondu/ov GENERALI INVEST CEE, resp. Investičných programu/ov GENERALI INVEST CEE, nejde však o prestup medzi Fondmi.
- 6.2. Prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi ČP INVEST je možný (i) v rámci určených Fondov ČP INVEST pri zadaní sumy určenej na prestup (ii) v rámci určených Fondov ČP INVEST pri zadaní počtu cenných papierov určených na prestup (okrem pravidelného prestupu), (iii) v rámci Investičných programov ČP INVEST pri zadaní sumy určenej na prestup a (iv) v rámci určených Fondov ČP INVEST a Investičných programov

ČP INVEST navzájom.

- 6.3. Počet prestupom získaných cenných papierov Fondu ČP INVEST a/alebo Investičného programu ČP INVEST zodpovedá podielu peňažnej sumy získanej predajom jestvujúcich cenných papierov Fondu ČP INVEST a/alebo Investičného programu ČP INVEST za ich Aktuálnu hodnotu zníženú o Vstupný poplatok podľa Štatútu a Cenníka a Aktuálnej hodnoty vydaných cenných papierov zvoleného Fondu ČP INVEST a/alebo Investičného programu ČP INVEST platných ku dňu uplatnenia práva Investora na prestup, pokiaľ nie je v týchto Podmienkach pre investovanie stanovené inak.

## C. Podmienky pre investovanie do produktov GENERALI INVEST CEE

### 1. Vydávanie cenných papierov Fondov GENERALI INVEST CEE

- 1.1. Spoločnosť vydá Investorovi oproti jeho jednorazovej investícii zaplatenej Spoločnosti podľa ods. 2 tohto článku v čase účinnosti Zmluvy cenné papiere Fondu GENERALI INVEST CEE, resp. cenné papiere Fondov GENERALI INVEST CEE v pomere zvoleného Investičného programu GENERALI INVEST CEE, za Podmienok stanovených Prospektom príslušného Fondu GENERALI INVEST CEE či Fondov GENERALI INVEST CEE.
- 1.2. Minimálna suma potrebná pre vydanie cenných papierov Fondu/ov GENERALI INVEST CEE Investorovi v pomere príslušného Investičného programu GENERALI INVEST CEE je stanovená Prospektom a Cenníkom. Peňažná suma zaplatená v prospech bankového účtu niektorého z Fondov GENERALI INVEST CEE, resp. príslušného Investičného programu GENERALI INVEST CEE, musí byť označená:
- v prípade investovania do Fondov GENERALI INVEST CEE denominovaných v mene CZK a Investičných programov GENERALI INVEST CEE denominovaných v mene CZK: variabilným symbolom, ktorým je pre fyzické osoby rodné číslo alebo IČO, pre právnické osoby IČO.
  - v prípade investovania do Fondov GENERALI INVEST CEE denominovaných v iných menách ako CZK a Investičných programov GENERALI INVEST CEE denominovaných v iných menách ako CZK: účelom platby (avízom), v ktorom bude u fyzickej osoby rodné číslo alebo IČO, u právnickej osoby IČO.
- Osobám, ktorým nebolo v Českej republike pridelené rodné číslo alebo IČO bude ako variabilný symbol/účel platby (avízo) pridelené náhradné identifikačné číslo, tzv. NID, ktoré zašle Spoločnosť Investorovi spolu s Potvrdením o uzatvorení Zmluvy bez zbytočného odkladu po uzatvorení Zmluvy.

Variabilný symbol/účel platby (avízo) slúži okrem iného ako identifikačný údaj pre telefonickú komunikáciu podľa časti D čl. 3 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie.

Detaily vykonávania platieb v prospech Fondov GENERALI INVEST CEE a Investičných programov GENERALI INVEST CEE a Cenník sú uvedené na internetových stránkach Spoločnosti.

1.3. Aktuálna hodnota cenného papiera príslušného Fondu GENERALI INVEST CEE je pri jeho vydávaní a/alebo odkupovaní Spoločnosťou určovaná spôsobom stanoveným Prospektom Fondov GENERALI INVEST CEE a je zverejňovaná na internetových stránkach Spoločnosti (ďalej len „**Aktuálna hodnota**“). Deň rozhodný pre stanovenie Aktuálnej hodnoty v prípade jednorazovej investície do Fondov GENERALI INVEST CEE a Investičných programov GENERALI INVEST CEE nastane splnením poslednej z Podmienok, a to:

(i) bola prijatá peňažná suma v prospech bankového účtu niektorého z Fondov GENERALI INVEST CEE, resp. niektorého Investičného programu GENERALI INVEST CEE,

(ii) Spoločnosť riadne identifikovala prijatú peňažnú sumu v prospech bankového účtu niektorého z Fondov GENERALI INVEST CEE, resp. niektorého Investičného programu GENERALI INVEST CEE, 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 suma v prospech bankového účtu niektorého z Fondov GENERALI INVEST CEE, resp. niektorého Investičného programu GENERALI INVEST CEE,

(ii) Obchodný deň, v ktorom Spoločnosť riadne identifikovala prijatú peňažnú sumu v prospech bankového účtu niektorého z Fondov GENERALI INVEST CEE, resp. niektorého Investičného programu GENERALI INVEST CEE, alebo

(iii) Obchodný deň, v ktorom Spoločnosť spracovala posledný s požadovaných dokumentov.

1.4. Spoločnosť v súlade s Predpismi zaistí Investorovi vedenie evidencie cenných papierov Fondu GENERALI INVEST CEE, a to v samostatnej evidencii investičných nástrojov (ďalej len „**Majetkový účet**“).

1.5. Na Majetkovom účte Investora sú evidované cenné papiere Fondov GENERALI INVEST CEE vo vlastníctve Investora. Investor a ďalšie oprávnené osoby sú oprávnené vykonávať všetky práva alebo plniť akékoľvek povinnosti spojené s Majetkovým účtom iba prostredníctvom Spoločnosti. Pre zaistenie vedenia Majetkového účtu Spoločnosť podľa ods. 4 tohto

článku vyžadujú Predpisy uvedenie mena, priezviska a rodného čísla (príp. dátumu a miesta narodenia) Investora.

## 2. Produkt Pravidelné investovanie

2.1. Investori môžu investovať do Fondu/ov GENERALI INVEST CEE (taktiež prostredníctvom Investičných programov GENERALI INVEST CEE) v pravidelných intervaloch prostredníctvom produktu Pravidelné investovanie za ďalej uvedených Podmienok (ďalej len „**PI**“). Investor majúci platne uzatvorenú Zmluvu môže počas jej účinnosti podať Spoločnosti žiadosť o PI. PI je založené dňom doručenia riadne vyplneného formulára Žiadosti o produkt Pravidelné investovanie (ďalej len „**Žiadosť o PI**“) na Kontaktné miesto Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie. Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Žiadosti o PI potvrdí Investorovi zaslaním Potvrdenia o založení PI, a to buď písomne, e-mailom alebo prostredníctvom SMS. Obdobne bude Spoločnosť informovať Investora o neplatne vyplnenej Žiadosti o PI.

2.2. PI sa riadi vždy najskôr Prospektom, potom Žiadosťou o PI, príp. Zmluvou, a potom Podmienkami pre investovanie. PI je založené na dobu jedného roka a viac (vždy v celých rokoch) uvedenú v Žiadosti o PI, maximálne však 40 rokov, a to odo dňa uvedeného v oznámení o založení PI podľa ods. 3 tohto článku (týmto dňom je spravidla deň podpisu Žiadosti o PI). Pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, investuje Investor do Fondov GENERALI INVEST CEE (taktiež prostredníctvom Investičných programov GENERALI INVEST CEE) 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 Investora do PI je stanovená v Cenníku, pričom investícia bude navýšená o vstupnú prirážku (ďalej len „**Vstupný poplatok**“) odvodenú z Cieľovej sumy.

2.3. Investor je povinný peňažné sumy tvoriace jeho investíciu do PI zasielať na bankový účet zvoleného Fondu GENERALI INVEST CEE či Investičného programu GENERALI INVEST CEE uvedený v Žiadosti o PI (alebo v Potvrdení o založení PI) takto:

a) u prvého PI bude variabilný symbol/účel platby (avízo) podľa časti C čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie a ako špecifický symbol/účel platby (avízo) sa uvádza kód „**7777**“, podľa ktorého budú príslušné investície Investora identifikované ako investície do PI,

b) v prípade ďalšieho PI do rovnakého Fondu GENERALI INVEST CEE či Investičného programu GENERALI INVEST CEE bude variabilný symbol/účel platby (avízo), podľa ktorého budú príslušné investície Investora identifikované ako investície do PI,

odlišný a bude pre tento PI Investorovi pridelený Spoločnosťou a doručení Investorovi, a to buď písomne, e-mailom alebo prostredníctvom SMS.

V prípade, že nebude príslušná investícia identifikovaná vyššie uvedenými spôsobmi, bude takáto investícia považovaná za jednorazový nákup cenných papierov Fondu/ov GENERALI INVEST CEE podľa časti C čl. 1 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie, rovnako ako investícia prevyšujúca sumu vypočítanú ako súčet všetkých predpokladaných pravidelných investícií zvolených v Žiadosti o PI za celý čas trvania PI uvedený taktiež v Žiadosti o PI (ďalej len „**Cielová suma**“). Pokiaľ nebude investícia riadne označená ani nebude dodatočne Spoločnosťou rozpoznaná, bude vrátená na bankový účet, z ktorého bola takáto suma odoslaná.

- 2.4. K výške prvej investície Investora do PI bude prirátaný Vstupný poplatok, ktorý je hrazený vopred, pokiaľ nie je Investorom v Zmluve zvolená možnosť splácania Vstupného poplatku (podlieha schváleniu Spoločnosťou), a ktorého výška bude odvodená z Cieľovej sumy, a to podľa Prospektu a Cenníka platného ku dňu prijatia Žiadosti o PI. Konkrétnu výšku Vstupného poplatku oznámi Spoločnosť Investorovi buď spolu s oznámením označenia investície do PI podľa ods. 3 tohto článku, alebo kedykoľvek na žiadosť Investora. Do doby uhradenia celej výšky Vstupného poplatku nie je Spoločnosť povinná vydať Investorovi cenné papiere Fondu/ov GENERALI INVEST CEE a je oprávnená považovať za prvú Investorovu pravidelnú investíciu do PI najskôr Investorom zaslanú peňažnú sumu presahujúcu výšku Vstupného poplatku.
- 2.5. Investor môže počas doby PI zvolenej v Žiadosti o PI:
- zasilať sumy zvolené v Žiadosti o PI v iných ako mesačných investíciách, investície Investora, ktoré prekročia dohodnutú Cieľovú sumu, budú spoplatnené ako jednorazové investície podľa platného Cenníka,
  - kedykoľvek podať Spoločnosti pokyn na jednorazový či pravidelný predaj cenných papierov Fondu/ov GENERALI INVEST CEE podľa časti C čl. 5 týchto Podmienok pre investovanie vydaných mu v rámci PI; takýto predaj cenných papierov nemá vplyv na trvanie príslušného PI ani na výšku zvolenej pravidelnej investície a ani na splácanie dohodnutej Cieľovej sumy,
  - podať Spoločnosti pokyn na prestup medzi Fondmi GENERALI INVEST CEE podľa časti C čl. 6 týchto Podmienok pre investovanie, ktorých cenné papiere boli Investorovi vydané v rámci PI a cennými papiermi iného Fondu/ov GENERALI INVEST CEE, avšak iba v rámci jednej meny. V rámci tohto prestupu, ktorý nemá vplyv na trvanie príslušného PI ani výšku pravidelnej investície a ani na spláca-

nie dohodnutej Cieľovej sumy, je Investor povinný uhradiť poplatok za prestup podľa časti C čl. 6 týchto Podmienok pre investovanie,

- podať Spoločnosti pokyn na prestup medzi Fondmi GENERALI INVEST CEE podľa časti C čl. 6 týchto Podmienok pre investovanie, ktorých cenné papiere boli Investorovi vydané pri jednorazovom vydaní (nákupe) cenných papierov Fondu/ov GENERALI INVEST CEE a cennými papiermi Fondu/ov GENERALI INVEST CEE vydanými Investorovi v rámci PI, avšak iba v rámci jednej meny. V rámci tohto prestupu, ktorý nemá vplyv na trvanie príslušného PI ani výšku pravidelnej investície, nehradí Investor žiadny poplatok za prestup, pričom povinnosť uhradiť Vstupný poplatok odvodený z Cieľovej sumy týmto nie je dotknutá,
- znižiť výšku pravidelnej investície do PI spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie za predpokladu dodržania minimálnej výšky investície stanovenej Cenníkom. V prípade zníženia sumy zvolenej v Žiadosti o PI nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku odvodeného z Cieľovej sumy; znížiť výšku pravidelnej investície do PI nie je možné do doby uhradenia Vstupného poplatku,
- skrátiť dobu PI stanovenú v Žiadosti o PI spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie za predpokladu dodržania stanovenej minimálnej hranice doby trvania PI podľa ods. 2 tohto článku. V tomto prípade nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku odvodeného z Cieľovej sumy,
- požiadať o prerušenie PI spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie, avšak maximálne na dobu 6 po sebe idúcich mesiacov odo dňa doručenia Žiadosti o prerušenie PI do Spoločnosti; prerušenie podľa tohto písm. g) je možné urobiť po dobu trvania PI maximálne dvakrát bez ohľadu na zvolenú dĺžku trvania PI. Doba prerušenia sa nezapočítava do doby trvania PI zvolenej v Žiadosti o PI,
- predčasne ukončiť PI podľa ods. 6 tohto článku,
- zvýšiť výšku pravidelnej investície do PI spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie. Do doby uhradenia Vstupného poplatku nie je možné zvýšiť výšku pravidelnej investície do PI. V prípade zvýšenia pravidelnej investície zvolenej Investorom bude vyrátaný ďalší Vstupný poplatok, ktorého výška bude stanovená z rozdielu pôvodnej Cieľovej sumy a novej Cieľovej sumy, a to podľa Prospektu a Cenníka platného ku dňu prijatia Žiadosti. Konkrétnu výšku ďalšieho Vstupného poplatku oznámi Spoločnosť Investorovi kedykoľvek na žiadosť Investora. Do doby uhradenia ďalšieho Vstupného poplatku nie

je Spoločnosť povinná vydať Investorovi cenné papiere Fondu/ov GENERALI INVEST CEE a je oprávnená považovať za prvú Investorovu zvýšenú pravidelnú investíciu do PI najskôr Investorom zaslanú peňažnú sumu presahujúcu výšku ďalšieho Vstupného poplatku.

2.6. PI končí uplynutím zvolenej doby PI alebo splatením stanovenej Cieľovej sumy. Pred uplynutím zvolenej doby PI je možné PI ukončiť predčasne na žiadosť Investora podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie. Dňom ukončenia je deň doručenia Žiadosti o predčasné ukončenie Spoločnosti.

V prípade predčasného ukončenia PI z akéhokoľvek dôvodu nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku. Po ukončení PI nedochádza automaticky k predaju cenných papierov Fondu/ov GENERALI INVEST CEE a cenné papiere Fondu/ov GENERALI INVEST CEE sú ďalej evidované na jeho Majetkovom účte do doby, kým budú Investorom riadne predané podľa časti C čl. 5 týchto Podmienok pre investovanie.

2.7. V prípade PI do Fondov GENERALI INVEST CEE resp. Investičných programov GENERALI INVEST CEE budú Investorovi vydané cenné papiere príslušných Fondov GENERALI INVEST CEE za Aktuálnu hodnotu stanovenú podľa časti C čl. 1 ods. 3 týchto Podmienok pre investovanie.

### 3. Produkt PARTNER Invest

3.1. Investori môžu do Fondov GENERALI INVEST CEE investovať taktiež prostredníctvom tzv. produktu PARTNER Invest (ďalej len „**PARTNER Invest**“). PARTNER Invest je produkt skladajúci sa z nižšie uvedených na seba nadväzujúcich období investovania, kedy sa pod pojmom období rozumie doba, počas ktorej zostávajú investície Investora v jednotlivom Investičnom programe GENERALI INVEST CEE zaradenom do PARTNER Invest. Každé obdobie má určený časový bod, v ktorom jedno obdobie končí a začína plynúť obdobie nasledujúce. Týmto bodom je vždy koniec príslušného roka stanovený (rátaný) odo dňa predpokladaného ukončenia PARTNER Invest (uplynutie zvolenej doby PARTNER Invest Investorom), pričom rokom sa rozumie 12 mesiacov (ďalej len „**Rok fázy**“):

- a) Fáza č. 1: investícia je rozložená v DIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 12. Roka fázy,
- b) Fáza č. 2: investícia je rozložená v 1/2 DIP + 1/2 VIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 8. Roka fázy,
- c) Fáza č. 3: investícia je rozložená vo VIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 5. Roka fázy,
- d) Fáza č. 4: investícia je rozložená v 1/2 VIP + 1/2 KIP a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 2. Roka fázy,

e) Fáza č. 5: investícia je rozložená v KIP až do ukončenia PARTNER Invest (do uplynutia Investorom zvolenej doby PARTNER Invest)

(ďalej súhrnne alebo aj jednotlivito len „**Fáza**“). Pomer a zloženie jednotlivých Investičných programov GENERALI INVEST CEE je uvedený na internetových stránkach Spoločnosti. PARTNER Invest je možné založiť iba na celé roky, pričom maximálna doba PARTNER Invest je 40 rokov a minimálna doba PARTNER Invest je jeden rok odo dňa uvedeného v oznámení o založení PARTNER Invest podľa ods. 3 tohto článku (týmto dňom je spravidla deň podpisu Žiadosti o PARTNER Invest).

3.2. Pokiaľ si Investor nezvolí vlastné nastavenie PARTNER Invest (pozri ods. 3 písm. c) tohto článku), potom v PARTNER Invest nastavenom Spoločnosťou:

- a) Fáza č. 1 trvá podľa nastavenia doby PARTNER Invest, max. však 28 rokov do dňa začatia Fázy č. 2,
- b) Fáza č. 2 trvá 4 roky do dňa začatia Fázy č. 3,
- c) Fáza č. 3 trvá 3 roky do dňa začatia Fázy č. 4,
- d) Fáza č. 4 trvá 3 roky do dňa začatia 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 „Žiadosť o produkt PARTNER Invest“ (ďalej len „**Žiadosť o PARTNER Invest**“) Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie. Investor si v Žiadosti o PARTNER Invest určí buď:

- a) iba dobu PARTNER Invest, potom počiatočnú Fázu určí Spoločnosť podľa Investorom 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 zvolenej počiatočnej Fáze Investorom zodpovedajú poradia 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 rizikóvu Fázu), pričom Investorom zvolená počiatočná Fáza bude trvať do doby začatia nasledujúcej Fázy po zvolenej počiatočnej Fáze Investorom zodpovedajúcej Nastaveniu Spoločnosťou alebo
- c) poradie jednotlivých Fáz a ich dĺžku, toto individuálne nastavenie PARTNER Invest Investorom však musí rešpektovať zásadu, že poradie ním vybraných Fáz musí postupovať od rizikovejšej Fázy až po menej rizikóvu Fázu (rizikovosť Fáz zodpovedá ich poradiu uvedenému v ods. 1 tohto článku, kedy Fáza č. 5 je Fázou najmenej rizikóvu), v opačnom prípade bude Žiadosť o PARTNER Invest považovaná za neplatnú, o čom bude Investor

Spoločnosť informovaný.

Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Žiadosti o PARTNER Invest potvrdí Investorovi zaslaním Potvrdenia o založení PARTNER Invest, a to buď písomne, e-mailom alebo prostredníctvom SMS. Obdobne bude Spoločnosť informovať Investora o neplatne vyplnenej Žiadosti o PARTNER Invest.

- 3.4. Investor zasiela svoje investície do PARTNER Invest označené variabilným symbolom/účelom platby (avízom) podľa časti C čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie (alebo Spoločnosť určeným variabilným symbolom/účelom platby (avízom) zaslaným v Potvrdení o založení PARTNER Invest) na bankový účet PARTNER Invest uvedený vo formulári Žiadosti o PARTNER Invest alebo v Potvrdení o založení PARTNER Invest, príp. na iný Investorovi vhodným spôsobom oznámený bankový účet PARTNER Invest.
- 3.5. Prechod medzi jednotlivými Fázami podľa ods. 1 tohto článku (t.j. prestup medzi Fondmi GENERALI INVEST CEE) sa vykonáva automaticky v deň začatia nového Roka fázy, a nie je spoplatnený.
- 3.6. S ohľadom na dlhodobosť investovania v rámci PARTNER Invest vykonáva Spoločnosť ku dňu 1. 9. každého roka tzv. rebalancovanie, ktorého účelom je zabrániť rastu rizikovosti Investorovej investície tým, že dôjde k navráteniu rozloženia investície v príslušných Fondoch do pôvodného rozloženia podľa aktuálne prebiehajúcej Fázy PARTNER Invest. Rebalancovanie sa vykonáva iba počas trvania 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 pre investovanie s tým, že vydanie cenných papierov je spoplatnené ku dňu pripísania investície Investora na bankový účet PARTNER Invest podľa aktuálne platného Cenníka pre príslušný Investičný program GENERALI INVEST CEE v rámci aktuálne platnej Fázy, alebo
  - b) pravidelne za Podmienok časti C čl. 2 ods. 3 až 5 týchto Podmienok pre investovanie s týmito rozdielmi:
    - Vstupný poplatok je odvodený z Cieľovej sumy podľa platného Cenníka pre Investičný program GENERALI INVEST CEE, v rámci aktuálne platnej Fázy v deň doručenia Žiadosti o PARTNER Invest,
    - po doručení Žiadosti o PARTNER Invest a zaplatení príslušnej výšky Vstupného poplatku budú od ďalších poplatkov oslobodené všetky ďalšie investície Investora zaplatené na bankový účet PARTNER Invest až do prekročenia stanovenej Cieľovej sumy a prestupy z iných produktov GENERALI INVEST CEE za cenné papiere vydané v rámci PARTNER Invest avšak iba v rámci jednej meny,
    - pri zvýšení Cieľovej sumy PI sa spoplatní rozdiel pôvodnej a novej Cieľovej sumy podľa platného

Cenníka pre Investičný program GENERALI INVEST CEE, v ktorého Fáze došlo k doručeniu Žiadosti Investora o zvýšenie Cieľovej sumy Spoločnosti,

- investície Investora, ktoré prekročia Cieľovú sumu, budú spoplatnené ako jednorazové investície podľa Cenníka pre Investičný program GENERALI INVEST CEE, v ktorého Fáze bude príslušná investícia Investora pripísaná na bankový účet PARTNER Invest,
  - časť C čl. 2 ods. 3 písm. a) týchto Podmienok pre investovanie sa nepoužije, pretože PARTNER Invest má jeden variabilný symbol pre jednorazové aj pravidelné vydávanie cenných papierov,
  - časť C čl. 2 ods. 5 písm. f) a g) týchto Podmienok pre investovanie sa nepoužije, pretože rozhodná je doba PARTNER Invest zvolená Investorom v Žiadosti o PARTNER Invest, ktorú nie je možné v priebehu PARTNER Invest meniť,
  - splatením stanovenej Cieľovej sumy nie je možné dosiahnuť predčasné ukončenie PARTNER Invest podľa časti C čl. 2 ods. 5 písm. h) v spojení s časťou C čl. 2 ods. 6 týchto Podmienok pre investovanie,
  - Investor môže PARTNER Invest predčasne ukončiť. V tomto prípade nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku odvodeného z Cieľovej sumy,
  - jednorazové investície do PARTNER Invest vykonané pred založením PI sa do dosiahnutia Cieľovej sumy nezapočítavajú,
  - Investor môže v rámci PARTNER Invest založiť iba jedno PI,
  - do doby uhradenia celej výšky Vstupného poplatku je možné vykonať prestup iba medzi Fondmi GENERALI CEE CASH & BOND FUND do a ostatnými Fondmi GENERALI INVEST CEE v rámci PARTNER Invest podľa časti C čl. 6 týchto Podmienok pre investovanie iba pri zadaní sumy, ktorá je určená na prestup z Fondov GENERALI CEE CASH & BOND FUND.
- 3.8. Po dobu PARTNER Invest sú umožnené jednorazové predaje cenných papierov vydaných v rámci PARTNER Invest podľa časti C čl. 5 týchto Podmienok pre investovanie aj prestupy z produktu PARTNER Invest do ostatných produktov GENERALI INVEST CEE (taktiež opačne) podľa časti C čl. 6 týchto Podmienok pre investovanie, avšak iba v rámci jednej meny.
  - 3.9. Pri skončení dohodnutej doby PARTNER Invest je možné:
    - a) ponechať zvyšné investície Investora v poslednej Fáze, t.j. spravidla v KIP (s výnimkou nastavenia PARTNER Invest podľa ods. 3 písm. c) tohto článku),
    - b) jednorazový predaj podľa časti C čl. 5 týchto Podmienok pre investovanie, alebo
    - c) pravidelný predaj (vyplácanie tzv. renty) pravidelným mesačným zasielaním variabilnej sumy po

dobú zvolenú Investorom odo dňa ukončenia PARTNER Invest. Pravidelná suma je stanovená ako aktuálny zostatok delený počtom predajov zostávajúcich podľa počtu mesiacov do konca zvolenej doby vyplácania renty Investorom. Zostatok Investora sa zhodnocuje v rámci KIP (s výnimkou nastavenia PARTNER Invest podľa ods. 3 písm. c) tohto článku).

Mesačné sumy budú vyplácané ku dňu kalendárneho mesiaca zvolenému Investorom. Po ukončení PARTNER Invest sa už nevykonáva rebalancovanie.

3.10. Spoločnosť môže povoliť viacpočetné užívanie PARTNER Invest rovnakým Investorom, pričom informácia o tom s určením časového obdobia bude uvedená na internetových stránkach Spoločnosti. Variabilný symbol/účel platby (avízo) pre platby do ďalších PARTNER Invest využívaných rovnakým Investorom potom bude stanovený vždy Spoločnosťou.

#### 4. Produkt KASIČKA – detské investičné konto EUR

4.1. Do Fondov GENERALI INVEST CEE denominovaných v mene EUR je možné investovať taktiež prostredníctvom tzv. produktu KASIČKA – detské investičné konto EUR (ďalej len „**KASIČKA EUR**“). KASIČKA je produkt skladajúci sa z nižšie uvedených na seba nadväzujúcich období investovania, kedy sa pod pojmom „obdobie“ rozumie doba, počas ktorej zostávajú investície Investora v jednotlivom Investičnom programe zaradenom do produktu KASIČKA EUR. Každé obdobie má určený časový bod, v ktorom jedno obdobie končí a začína plynúť obdobie nasledujúce. Týmto bodom je vždy koniec príslušného roka stanovený (rátaný) odo dňa predpokladaného ukončenia produktu KASIČKA EUR (uplynutie doby produktu KASIČKA EUR), pričom rokom sa rozumie 12 mesiacov (ďalej len „**Rok fázy**“). Zástupca fyzické osoby Investora zvolí jeden z nasledujúcich variantov nastavenia produktu KASIČKA EUR:

##### A. VYVÁŽENÝ VARIANT

- a) Fáza č. 1: investícia je rozložená v DIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 13. Roka fázy,
- b) Fáza č. 2: investícia je rozložená v  $\frac{1}{2}$  DIP-EUR +  $\frac{1}{2}$  VIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 9. Roka fázy,
- c) Fáza č. 3: investícia je rozložená v VIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 6. Roka fázy,
- d) Fáza č. 4: investícia je rozložená v  $\frac{1}{2}$  VIP-EUR +  $\frac{1}{2}$  KIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 3. Roka fázy,
- e) Fáza č. 5: investícia je rozložená v KIP-EUR až do ukončenia produktu KASIČKA EUR (do uplynutia doby produktu KASIČKA EUR, t.j. v roku dosiahnu-

tia 18 rokov Investora),

##### B. DYNAMICKÝ VARIANT

- a) Fáza č. 1: investícia je rozložená v DIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 11. Roka fázy,
  - b) Fáza č. 2: investícia je rozložená v  $\frac{1}{2}$  DIP-EUR +  $\frac{1}{2}$  VIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 6. Roka fázy,
  - c) Fáza č. 3: investícia je rozložená vo VIP-EUR až do ukončenia produktu KASIČKA EUR (do uplynutia doby produktu KASIČKA EUR, t.j. v roku dosiahnutia 18 rokov Investora).
- 4.2. Pomer a zloženie jednotlivých Investičných programov GENERALI INVEST CEE denominovaných v mene EUR je uvedený na internetových stránkach Spoločnosti. Maximálna doba produktu KASIČKA EUR je 18 rokov a minimálna doba je 5 rokov odo dňa uvedeného v Potvrdení o založení produktu KASIČKA EUR podľa čl. 3. nižšie (týmto dňom je spravidla deň podpisu Zmluvy o produkte KASIČKA EUR), pričom doba, na ktorú je produkt KASIČKA EUR dohodnutý, je vždy v celých rokoch a končí v roku dosiahnutia 18 rokov Investora.
- 4.3. Po doručení riadne vyplnenej Zmluvy Zástupcom fyzickej osoby Investora, ktorej predmetom je produkt KASIČKA EUR (ďalej len „**Zmluva o produkte KASIČKA EUR**“) Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 písm. c) až e) týchto Podmienok pre investovanie, Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Zmluvy o produkte KASIČKA EUR potvrdí Zástupcovi fyzickej osoby Investora zaslaním Potvrdenia o založení produktu KASIČKA EUR, a to buď písomne, e-mailom alebo prostredníctvom SMS. Obdobne bude Spoločnosť informovať o neplatne vyplnenej Zmluve o produkte KASIČKA EUR.
- 4.4. Investície do produktu KASIČKA EUR sú zasielané označené účelom platby (avízom) podľa časti C čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie (alebo Spoločnosťou určeným účelom platby (avízom) zaslaným spolu s Potvrdením o založení produktu KASIČKA EUR) na bankový účet produktu KASIČKA EUR uvedený v Zmluve o produkte KASIČKA EUR, príp. na iný vhodným spôsobom oznámený bankový účet produktu KASIČKA EUR.
- 4.5. S ohľadom na dlhodobosť investovania v rámci produktu KASIČKA EUR vykonáva Spoločnosť ku dňu 1. 9. každého roka tzv. rebalancovanie, ktorého účelom je zabrániť rastu rizikovosti Investorovej investície tým, že dôjde k navráteniu rozloženia investície v príslušných Fondoch do pôvodného rozloženia podľa aktuálne prebiehajúcej Fázy produktu KASIČKA EUR. Rebalancovanie sa vykonáva iba počas trvania produktu KASIČKA EUR a nie je spolplatnené.
- 4.6. Pre investovanie do produktu KASIČKA EUR sa pri-

merane použije časť C čl. 3 ods. 5, 7 až 9 týchto Podmienok pre investovanie.

## 5. Predaj cenných papierov Fondov GENERALI INVEST CEE

5.1. Spoločnosť odkupuje v súlade s Prospektom cenné papiere Fondov GENERALI INVEST CEE na základe pokynu Investora na jednorazový predaj a/alebo pokynu na pravidelný predaj cenných papierov podaného Spoločnosti spôsobom uvedeným v ods. 3 tohto článku (ďalej len „**Pokyn na predaj**“ alebo „**Pokyn na pravidelný predaj**“) za Aktuálnu hodnotu cenných papierov príslušného Fondu GENERALI INVEST CEE vyhlásenú ku dňu uplatnenia práva na predaj Investorom. Dňom uplatnenia práva na predaj sa pri:

(i) jednorazovom predaji rozumie najbližší Obchodný deň nasledujúci po Pracovnom dni, v ktorom bol Pokyn na predaj obsahujúci všetky údaje podľa ods. 3 tohto článku doručený podľa týchto Podmienok pre investovanie na Kontaktné miesto, resp. Obchodný deň nasledujúci po Pracovnom dni, kedy Spoločnosť zaeviduje Pokyn na predaj ako doručený prostredníctvom Oprávnených osôb, (ii) pravidelnom predaji rozumie ktorýkoľvek deň príslušného mesiaca, ku ktorému má byť predaj uskutočnený podľa zvoleného intervalu v Pokyne na pravidelný predaj. Pokiaľ Investor v Pokyne na pravidelný predaj neuvedie zároveň posledný deň pravidelného predaja, bude pravidelný predaj uskutočňovaný v súlade s údajmi uvedenými v Pokyne na pravidelný predaj, pokiaľ bude Investor vlastniť taký počet cenných papierov príslušného Fondu GENERALI INVEST CEE, aký je potrebný pre vykonanie pravidelného predaja v celej výške. Pokiaľ by podľa vyššie uvedeného pripadol deň uplatnenia práva na predaj na sobotu, nedeľu alebo sviatok, bude za tento deň považovaný najbližší nasledujúci Obchodný deň.

5.2. V príslušnom Pokyne na predaj/Pokyne na pravidelný predaj je možné určiť buď (i) počet cenných papierov konkrétneho Fondu/ov GENERALI INVEST CEE pri jednorazovom predaji alebo (ii) počet cenných papierov konkrétneho Fondu/ov GENERALI INVEST CEE pri pravidelnom predaji, alebo (iii) sumu, ktorá má byť predajom cenných papierov GENERALI CEE CASH & BOND FUND v príslušnej triede a mene získaná pri jednorazovom či pravidelnom predaji, pričom predaj bude vykonaný iba v prípade, že hodnota všetkých cenných papierov GENERALI CEE CASH & BOND FUND v príslušnej triede a mene vlastnených Investorom je vyššia ako hodnota všetkých doposiaľ nevykonaných predajov a prestupov, u ktorých už bolo uplatnené právo na predaj, navýšených o 5 %.

5.3. Pokiaľ Investor nevyužije iný spôsob komunikácie so

Spoločnosťou uvedený v časti D čl. 1 týchto Podmienok pre investovanie alebo časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie, musí byť Pokyn na predaj/Pokyn na pravidelný predaj podaný písomne na predtlačenom formulári nazvanom Pokyn na predaji/prestup a/alebo Pokyn na pravidelný predaj/prestup.

5.4. Zrušiť Pokyn na predaj/Pokyn na pravidelný predaj je možné iba spôsobom uvedeným v predchádzajúcej vete v prípade jednorazového predaja cenných papierov do 12:00 hodín nasledujúceho Pracovného dňa od uplatnenia práva na predaj a v prípade pravidelného predaja s účinnosťou pre tie predaje, ktorých deň uplatnenia práva na predaj (pozri ods. 1 tohto článku) nastane po dni doručenia takéhoto Pokynu na Kontaktné miesto.

5.5. Peňažné prostriedky získané predajom podľa tohto článku a po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa časti A čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok pre investovanie, zašle Spoločnosť Investorovi v súlade s Prospektom Fondu GENERALI INVEST CEE na bankový účet uvedený v Pokyne na predaj/Pokyne na pravidelný predaj. Investor si môže na základe Žiadosti zvoliť tzv. fixáciu bankového účtu, tzn., že sumy získané predajom (okrem nastavených pravidelných predajov) sa zasielajú iba na účet uvedený v Zmluve, pričom zrušenie tejto fixácie je možné iba písomným oznámením s osvedčeným podpisom Investora; táto zmena nadobúda účinnosť dňom doručenia príslušného oznámenia Spoločnosti.

5.6. Investor nepodáva Pokyn na predaj/Pokyn na pravidelný predaj ani Žiadosť o PI v prípade, že Fond GENERALI INVEST CEE bol zriadený na dobu určitú, táto doba uplynula a nastala doba splatnosti. Vyplácané sumy, po prípadnom započítaní splatných pohľadávok podľa časti A čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok pre investovanie, zašle Spoločnosť Investorovi v súlade s Prospektom Fondu GENERALI INVEST CEE a Cenníkom na bankový účet oznámený Investorom Spoločnosti. Investor je povinný oznámiť Spoločnosti zmenu údajov potrebných na vykonanie výplaty najneskôr jeden mesiac pred dobou splatnosti. Neprevzaté výplaty budú na náklady Investora uložené do súdnej úschovy.

## 6. Prestup medzi Fondmi GENERALI INVEST CEE

6.1. Prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi GENERALI INVEST CEE je možný iba medzi Spoločnosťou určenými Fondmi GENERALI INVEST CEE a spočíva v sporení dvoch úkonov v jeden, a síce predaja Investorom určených cenných papierov Fondu/ov GENERALI INVEST CEE podľa časti C čl. 4 týchto Podmienok pre investovanie a vydania cenných papierov Fondu/ov GENERALI INVEST CEE alebo Investičných programov GENERALI INVEST CEE podľa časti C čl. 1 týchto

Podmienok pre investovanie. Prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi GENERALI INVEST CEE umožňuje využiť zvýhodnený režim Vstupných poplatkov pri vydávaní cenných papierov stanovených Prospektom a Cenníkom a je vykonávaný na základe pokynu Investora na prestup medzi Fondmi GENERALI INVEST CEE, na ktorých spôsob podania sa použijú ustanovenia časti C čl. 5 ods. 3 týchto Podmienok pre investovanie (ďalej len „**Pokyn na prestup**“ alebo „**Pokyn na pravidelný prestup**“). Prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi GENERALI INVEST CEE na základe Pokynu na prestup/Pokynu na pravidelný prestup podľa časti D čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie realizuje Spoločnosť ku dňu uplatnenia práva Investora na prestup. Dňom uplatnenia práva na prestup sa rozumie deň uplatnenia práva na predaj. Spoločnosť môže na svojich internetových stránkach zverejniť možnosť využiť zvýhodnený režim Vstupných poplatkov pri vykonaní predaja Investorom určených cenných papierov Fondu/ov GENERALI INVEST CEE a vydania cenných papierov Fondu/ov ČP INVEST, resp. Investičných programu/ov ČP INVEST, nejde však o prestup medzi Fondmi.

6.2. Prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi GENERALI INVEST CEE je možný (i) v rámci určených Fondov GENERALI INVEST CEE pri zadaní počtu cenných papierov konkrétneho Fondu/ov GENERALI INVEST CEE určených na prestup, (ii) z určených Fondov GENERALI INVEST CEE do určených Investičných programov GENERALI INVEST CEE pri zadaní počtu cenných papierov určených na prestup, (iii) z GENERALI CEE CASH & BOND FUND do určených Fondov GENERALI INVEST CEE a/alebo do určených Investičných programov GENERALI INVEST CEE pri zadaní sumy určenej na prestup, pričom Prestup/pravidelný prestup medzi Fondmi GENERALI INVEST CEE bude vykonaný iba v prípade, že hodnota všetkých cenných papierov GENERALI CEE CASH & BOND FUND vlastnených Investorom je vyššia ako hodnota všetkých doposiaľ nevykonaných predajov a prestupov, u ktorých už bolo uplatnené právo na predaj, navýšených o 5 % a (iiii) iba v rámci jednej meny.

Počet prestupom získaných cenných papierov Fondu GENERALI INVEST CEE a/alebo Investičného programu GENERALI INVEST CEE zodpovedá podielu peňažnej sumy získanej predajom jestvujúcich cenných papierov Fondu GENERALI INVEST CEE a/alebo Investičného programu GENERALI INVEST CEE za ich Aktuálnu hodnotu zníženú o Vstupný poplatok podľa Prospektu a Cenníka a Aktuálnej hodnoty vydaných cenných papierov zvoleného Fondu GENERALI INVEST CEE a/alebo Investičného programu GENERALI INVEST CEE platných ku dňu uplatnenia práva Investora na prestup, pokiaľ nie je v týchto Podmienkach pre investovanie stanovené inak.

## D. Spoločné ustanovenia

### 1. Elektronický spôsob komunikácie v čase účinnosti Zmluvy

- 1.1. Spoločnosť umožňuje Investorovi:
  - a) získať informácie o stave Majetkového účtu Investora elektronickým spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok pre investovanie (tzv. služba „**ČP INVEST Online**“)
  - b) zasielať príslušné Žiadosti, príkazy či pokyny Spoločnosti podľa týchto Podmienok pre investovanie taktiež 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 Certifikátu Investorom (k pojmu Certifikát pozri nižšie v tomto článku), 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 pre investovanie, (ii) prostredníctvom autorizačných PIN kódov zaslaných prostredníctvom SMS (ďalej len „**Autorizačná SMS**“) Investorom, ktorí doručia Spoločnosti objednávaciú SMS podľa parametrov uvedených v Cenníku. V prípade, že Investor zvolil možnosť prístupu k Službe prostredníctvom Certifikátu, Spoločnosť po doručení tejto Žiadosti bezodkladne zašle Investorovi poštou osobitný kód na stiahnutie Certifikátu a heslo slúžiace pre manipuláciu s Certifikátom umožňujúce bezpečný (šifrovaný) prístup k informačnému systému Spoločnosti, ktorý je umiestnený na adrese efolio.cpinvest.cz (ďalej len „**Certifikát**“). Certifikát 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 Investora vo vzťahu k dátovej správe. Spoločnosť zasiela Investorovi Certifikát poštou v rámci Českej republiky na dobierku, mimo Českú republiku s výzvou na úhradu Certifikátu vo výške stanovenej Cenníkom. Pokiaľ Investor neuhradí Certifikát v lehote 30 dní od jeho vystavenia, bude Certifikát zneplatnený. V prípade, že Investor zvolil možnosť prístupu k Službe prostredníctvom Autorizačných SMS, zašle Spoločnosť Investorovi bezodkladne po doručení objednávacej SMS prostredníctvom SMS informáciu o aktivácii tejto Služby.
- 1.3. Návod na stiahnutie Certifikátu, jeho inštaláciu a technické vybavenie potrebné pre poskytovanie služby ČP INVEST Online Plus vrátane bezpečnostných parametrov, návod na prístup k službe ČP INVEST Online Plus prostredníctvom Autorizačných SMS a ďalej užívanie a podrobný popis elektronickeho spôsobu podávania žiadostí, príkazov a pokynov Spoločnosti podľa týchto Podmienok pre



investovanie je uvedený v Príručke pre užívanie služby ČP INVEST Online Plus (ďalej len „**Manuál**“). Spoločnosť je oprávnená text Manuálu najmä v dôsledku technického vývoja meniť, pričom aktuálne znenie bude vždy k dispozícii na internetových stránkach Spoločnosti. V prípade akýchkoľvek problémov s aplikáciou Manuálu je Investor oprávnený a zároveň povinný obrátiť sa na Spoločnosť spôsobom uvedeným v časti D čl. 4 ods. 10 týchto Podmienok pre investovanie.

- 1.4. Doba platnosti Certifikátu je 12 mesiacov, pričom na uplynutie tejto doby platnosti bude Investor v dostatočnom predstihu upozornený elektronicky na e-mailovú adresu oznámenú Spoločnosti. V lehote 30 dní pred vypršaním doby platnosti Certifikátu do doby vypršania jeho platnosti je Investor oprávnený v rámci služby ČP INVEST Online Plus automaticky Certifikát obnoviť. Pokiaľ Investor v uvedenej lehote nevykoná obnovu Certifikátu, je nutné buď (i) písomne na základe Žiadosti spôsobom podľa časti D čl. 3 ods. 4 týchto Podmienok pre investovanie alebo (ii) telefonicky na kontakty uvedené v Zmluve po vykonaní identifikácie heslom a rodným číslom, popr. IČO, alebo NID alebo (iii) elektronicky podľa časti D čl. 1 týchto Podmienok pre investovanie Spoločnosť požiadať o zaslanie nového kódu a nového hesla na stiahnutie a inštaláciu nového Certifikátu podľa časti D čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie. Pokiaľ tak Investor neurobí do doby vypršania platnosti Certifikátu, má Spoločnosť za to, že Investor už nehodlá službu ČP INVEST Online Plus využívať. Doba platnosti služby ČP INVEST Online Plus prostredníctvom Autorizačnej SMS je neobmedzená s tým, že je možné ju kedykoľvek ukončiť na základe Žiadosti doručenej Spoločnosti.
- 1.5. Investor je povinný dodržiavať všetky pokyny pre užívanie služby ČP INVEST Online Plus uvedené v Manuáli a je povinný dbať, aby sa iná osoba nedostala k bezpečnostným prvkom Certifikátu, najmä prístupovému heslu alebo Autorizačnej SMS. Za zabezpečenie a prípadné zneužitie bezpečnostných prvkov zodpovedá Investor. Pokiaľ Investor zistí, že iná osoba zistila heslo pre prístup k službe ČP INVEST Online Plus, je povinný túto skutočnosť oznámiť Spoločnosti. Pri strate, odcudzení alebo aj zabudnutí hesla je Investor povinný zablokovať používanie služby ČP INVEST Online Plus oznámením Spoločnosti a požiadať Spoločnosť o vydanie nového Certifikátu podľa časti D čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie alebo o vydanie nového hesla pre prístup k službe ČP INVEST Online Plus prostredníctvom Autorizačných SMS. Zablokovanie Služby je možné vykonať v pracovnom čase Spoločnosti podľa časti D čl. 4 ods. 10 týchto Podmienok pre investovanie. Investor 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 pre investovanie.

- 1.6. Pokiaľ Spoločnosť zistí, že Investor využíva službu ČP INVEST Online Plus a/alebo požaduje zablokovanie užívania Služby v rozpore s Predpismi a/alebo v rozpore s jej účelom alebo nedodržiava pokyny pre užívanie služby ČP INVEST Online Plus podľa Manuálu, je oprávnená využívanie Služby zablokovať bez náhrady a odmietnuť Investorovi jej obnovenie. V tomto prípade je Investor povinný využívať ďalší spôsob komunikácie stanovený týmito Podmienkami pre investovanie. Heslo ako identifikačný a ochranný prvok bude známe iba Investorovi, ktorý je povinný ho náležite chrániť a pravidelne ho meniť v súlade s 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 Investorom sú Spoločnosťou archivované.
- 1.8. Zaslanie kódu a hesla slúžiaceho na stiahnutie Certifikátu spôsobom uvedeným v časti D čl. 1 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie, rovnako ako sprístupnenie Autorizačných SMS je spoplatnené podľa Cenníka. Spoločnosť je oprávnená spoplatniť náklady spojené s poskytovaním služby ČP INVEST Online Plus. Na úhradu týchto poplatkov sa primerane použije časť A čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok pre investovanie.

## 2. Spôsoby uzatvárania Zmluvy

- 2.1. Zmluvu medzi Investorom a Spoločnosťou, rovnako ako určené dodatky k tejto Zmluve (ďalej len „**Dodatok k Zmluve**“), je možné podľa týchto Podmienok pre investovanie uzatvoriť nasledujúcim spôsobom:
  - a) v sídle Spoločnosti a na Kontaktnom mieste, t.j. v písomnej forme, pričom Oprávnená osoba osvedčí údaje v Zmluve/Dodatku k Zmluve a podpis Investora, alebo
  - b) prostredníctvom niektorej z Oprávnených osôb, t.j. v písomnej forme, pričom Oprávnená osoba osvedčí údaje v Zmluve/Dodatku k Zmluve, podpis Investora a doručí Zmluvu/Dodatok k Zmluve Spoločnosti, alebo
  - c) korešpondenčne poštou, t.j. v písomnej forme s priložením originálu verejnej listiny o identifikácii Investora, alebo
  - d) prostredníctvom internetových stránok Spoločnosti, t.j. elektronicky s priložením požadovaných Dokladov totožnosti a výpisu z bankového účtu Investora.Zmluva/Dodatok k Zmluve je uzatvorená dňom zaslania Potvrdenia o uzatvorení Zmluvy/Dodatku

k Zmluve Spoločnosťou Investorovi, s platnosťou a účinnosťou odo dňa podpisu Zmluvy/Dodatku k zmluve Investorom, a to buď písomne, e-mailom alebo prostredníctvom SMS.

- 2.2. V prípade uzatvorenia Zmluvy/Dodatku k Zmluve spôsobom podľa ods. 1 písm. c) a d) tohto článku je Spoločnosť povinná odovzdať Investorovi prostredníctvom Oprávnených osôb alebo zaslať na adresu Investora uvedenú v Zmluve/Dodatku k Zmluve písomné potvrdenie o uzatvorení Zmluvy/Dodatku k Zmluve spôsobom uvedeným v časti D čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok pre investovanie. Pokiaľ Zmluva/Dodatok k Zmluve nestanoví inak, môže Spoločnosť postupovať vyššie uvedeným spôsobom taktiež v prípadoch uzatvorenia Zmluvy/Dodatku k Zmluve spôsobom podľa ods. 1 písm. a) a b) tohto článku, pričom Investorovi je ponechaná kópia Investorom podpísanej a Oprávnenou osobou osvedčenej Zmluvy/Dodatku k Zmluve.
- 2.3. Investor je povinný pred uzatvorením Zmluvy/Dodatku k Zmluve a jej dorúčením Spoločnosti podľa ods. 1 písm. c) a d) tohto článku sa oboznámiť s údajmi uvedenými na internetových stránkach Spoločnosti, dôležitými pre Investorovo rozhodnutie 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 pre investovanie.
- 2.4. Za maloletého Investora môže Zmluvu/Dodatok k Zmluve uzatvoriť Zástupca fyzickej osoby. Pred jej uzatvorením za maloletého vyžaduje Spoločnosť predloženie rodného listu maloletého Investora prípadne jeho fotokópie, či predloženie iných listín preukazujúcich skutočnosť, že osoba uzatvárajúca za maloletého Investora so Spoločnosťou Zmluvu/Dodatok k Zmluve je Zástupcom fyzickej osoby Investora. Zástupca fyzickej osoby Investora podpisom Zmluvy/Dodatku k Zmluve za maloletého Investora vyhlasuje, že si je vedomý, že k nakladaniu s majetkom maloletého Investora je vyžadovaný zákonom stanovený súhlas príslušného súdu, pokiaľ nejde o bežnú záležitosť, inak je takéto právne konanie považované za neplatné. Za bežnú záležitosť podľa týchto Podmienok pre investovanie Spoločnosť považuje nakladanie s majetkom maloletého Investora do výšky ekvivalentu 2.000 EUR ročne a prestup medzi Spoločnosťou určenými Fondmi. Pre účely prepočtu na menu EUR je rozhodný výmenný kurz devízového trhu vyhlásený Českou národnou bankou a platný ku dňu uplatnenia práva na predaj. V prípadoch, kedy Spoločnosť podľa tohto odseku investovanie majetku v prospech maloletého Investora do cenných papierov Fondov za bežnú zále-

žitosť nepovažuje, sa k právnym konaniam znamenajúcim dispozíciu s majetkom maloletého Investora vyžaduje úradne overená kópia príslušného rozhodnutia súdu, ktoré povoľuje požadovanú dispozíciu s majetkom maloletého Investora Zástupcom fyzickej osoby Investora. Osvedčenie týchto skutočností môže byť vykonané Oprávnenou osobou. V okamihu, kedy maloletý Investor dosiahne svoju plnoletosť, je oprávnený vykonávať všetky práva a povinnosti vyplývajúce z uzatvorenej Zmluvy/Dodatku k Zmluve vo svojom mene. Zástupca fyzickej osoby Investora vyhlasuje, že pokiaľ nepredloží na uzatvorenie Zmluvy/Dodatku k Zmluve či pri vykonávaní nákupu cenných papierov v mene maloletého Investora osvedčenú kópiu príslušného rozhodnutia súdu, ktoré povoľuje takúto dispozíciu s majetkom maloletého Investora, v prípadoch, kedy nejde o bežnú záležitosť pri správe majetku, potom že investuje do cenných papierov Fondov výlučne svoje vlastné prostriedky. Zástupca fyzickej osoby Investora si je vedomý skutočnosti, že k ďalšiemu nakladaniu s cennými papiermi Fondov vlastnenými maloletým Investorom, ktorého zastupuje, je potrebné Spoločnosti doložiť úradne osvedčenú kópiu rozhodnutia príslušného súdu, ktoré povoľuje dispozíciu s majetkom maloletého Investora, ktorá má byť v mene a na účet maloletého Investora vykonaná v prípadoch, kedy nejde o bežnú záležitosť pri správe majetku.

- 2.5. Osoba oprávnená konať za Investora, ktorý je právnickou osobou, je povinná preukázať svoje oprávnenie zastupovať takúto právnickú osobu tak, že pri uzatváraní Zmluvy/Dodatku k Zmluve predloží originál alebo úradne osvedčenú kópiu výpisu z obchodného registra alebo inej obdobnej evidencie, ktorá nebude staršia ako 3 mesiace, plnú moc, alebo iným vhodným a vierohodným spôsobom. Osoba oprávnená zastupovať Investora na základe zmluvného zastúpenia je povinná priložiť k Zmluve/Dodatku k Zmluve originál alebo úradne osvedčenú kópiu plnej moci s rozsahom svojho splnomocnenia. Úradné osvedčenie kópie výpisu z obchodného registra alebo inej obdobnej evidencie alebo plnej moci môže byť nahradené osvedčením príslušnej kópie Oprávnenou osobou.
- 2.6. Všetky zmeny údajov o Investorovi uvedené v Zmluve/Dodatku k Zmluve je Investor povinný bezodkladne písomne oznámiť Spoločnosti spolu s príslušnými dokladmi preukazujúcimi zmenu identifikačných údajov Investora. Povinnosť písomne oznámiť zmeny údajov sa neuplatní pri využití telefonického a elektronického zadania zmien nasledujúcich údajov podľa časti D čl. 3 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie:
  - mobilný telefón Investora,
  - e-mailová adresa Investora,

- korešpondenčná adresa Investora,
- bankový účet, na ktorý majú byť zasielané peňažné sumy získané predajom cenných papierov podľa týchto Podmienok pre investovanie (s výnimkou časti B čl. 5 ods. 5 týchto Podmienok pre investovanie a časti C čl. 5 ods. 5 týchto Podmienok pre investovanie). Vyššie uvedené zmeny nadobúdajú účinnosť dňom doručenia oznámenia o týchto zmenách Spoločnosti spôsobom tu uvedeným.

### 3. Spôsoby podávania žiadostí, príkazov a pokynov Investorom Spoločnosti v čase účinnosti Zmluvy

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

- a) telefonicky podľa ods. 2 tohto článku,
- b) elektronicky podľa časti D čl. 1 týchto Podmienok pre investovanie,
- c) korešpondenčne podľa ods. 4 tohto článku,
- d) prostredníctvom niektorej z Oprávnených osôb, t.j. v písomnej forme, pričom Oprávnená osoba osvedčí údaje Investora, podpis Investora a doručí žiadosť, príkaz alebo pokyn Spoločnosti,
- e) v sídle Spoločnosti a na Kontaktnom mieste, t.j. v písomnej forme, pričom Oprávnená osoba osvedčí údaje Investora a podpis Investora.

Pokiaľ Investor podá Spoločnosti žiadosť, príkaz či pokyn telefonicky či elektronicky, potom je Spoločnosť povinná na jeho žiadosť vydať potvrdenie o prijatí takejto Žiadosti, príkazu či pokynu.

3.2. Investor je oprávnený si zvoliť podľa časti A čl. 3 ods. 1 týchto Podmienok pre investovanie, že bude získavať informácie o stave svojho Majetkového účtu a/alebo podávať svoje žiadosti, príkazy a pokyny podľa týchto Podmienok pre investovanie prostredníctvom telefónu po vykonaní identifikácie heslom, a rodným číslom, IČO, alebo NID. Heslo bude Investorovi zaslané doporučene poštou spôsobom uvedeným v časti D čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok pre investovanie a Investor je oprávnený toto heslo zmeniť, pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak. Spoločnosť nezodpovedá za škodu vzniknutú Investorovi v prípade zneužitia hesla a ďalších údajov zo Zmluvy neoprávnenou osobou.

3.3. Investor je oprávnený získavať informácie o stave svojho Majetkového účtu elektronickým spôsobom (prostredníctvom internetových stránok alebo mobilnej aplikácie) v rámci tzv. služby ČP INVEST Online tak, že dostane doporučeným listom spolu s Potvrdením o uzatvorení Zmluvy po jej podpise a zaevidovaní Spoločnosťou prístupový kód na internetové stránky (server) Spoločnosti umožňujúci Investorovi zobrazenie a náhľad stavu jeho

Majetkového účtu. Prístupový kód je Investor oprávnený zmeniť, pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak.

3.4. Všetky žiadosti, príkazy a pokyny podľa týchto Podmienok pre investovanie je možné zasielať Spoločnosti s potrebnými údajmi a úradne či Oprávnenou osobou osvedčeným podpisom Investora, korešpondenčne, t.j. poštou na Kontaktné miesto.

3.5. Investor berie na vedomie, že všetky žiadosti, príkazy a pokyny podávané na základe zákonného zastúpenia maloletého Investora alebo Opatrovníkom je možné Spoločnosti zaslať iba pri dodržaní Podmienok časti D čl. 2 ods. 4 týchto Podmienok pre investovanie a niektorým zo spôsobov podľa časti D čl. 3 ods. 1 písm. c) až e) týchto Podmienok pre investovanie.

3.6. Investor a Spoločnosť sa môžu za podmienok vopred stanovených Spoločnosťou dohodnúť aj na ďalších formách komunikácie medzi Investorom a Spoločnosťou, ako v týchto Podmienkach pre investovanie vymedzených.

### 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 pre investovanie. Telefónne rozhovory podľa tohto odseku a podľa časti D čl. 3 ods. 2 týchto Podmienok pre investovanie budú za účelom vylúčenia prípadných sporov pri vybavovaní žiadostí, príkazov a pokynov Investora nahrávané a v prípade potreby použité ako dôkazný materiál.

3.3. Účinnosť Zmluvy zaniká:

a) písomnou výpoveďou Investora, podanou na predtlačnom formulári nazvanom Výpoveď Zmluvy s výpovednou dobou 2 mesiace. Výpovedná doba začína plynúť od prvého dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď preukázateľne Spoločnosti doručená, pričom pokiaľ má Investor na svojom Majetkovom účte vedené cenné papiere Fondu/ov, budú cenné papiere odkúpené Spoločnosťou k poslednému dňu výpovednej doby,

b) odstúpením od Zmluvy obidvoch zmluvných strán zo zákonných dôvodov,

c) zrušením Majetkového účtu zo strany Spoločnosti v prípade, že na ňom nie sú evidované žiadne cenné papiere po dobu 2 rokov,

d) písomnou výpoveďou Spoločnosti s výpovednou dobou 2 mesiace. Výpovedná doba začína plynúť od prvého dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď preukázateľne Investorovi

doručená, pričom pokiaľ má Investor na svojom Majetkovom účte vedené cenné papiere Fondu/ov, budú cenné papiere odkúpené Spoločnosťou k poslednému dňu výpovednej doby.

V prípade zániku Zmluvy sú Investor a Spoločnosť povinní si usporiadať svoje vzájomné práva a povinnosti zo Zmluvy a týchto Podmienok pre investovanie do 30 dní od zániku Zmluvy a Spoločnosť je potom oprávnená zrušiť Majetkový účet Investora.

- 3.4. Ak podá Investor písomný pokyn na prevod cenných papierov na iného Investora, najmä na tlačennom formulári nazvanom Pokyn na registráciu prevodu cenných papierov (ďalej len „**Pokyn na prevod**“), stávajú sa splatnými všetky záväzky Investora voči Spoločnosti plynúce z poskytovania Služieb. Spoločnosť neodkladne vystaví Investorovi príslušnú faktúru - daňový doklad, na ktorý sa primerane použije ustanovenie časti A čl. 3 ods. 3 týchto Podmienok pre investovanie. Pokyn na prevod obsahujúci všetky jeho náležitosti musí obsahovať úradne osvedčený podpis Investora prevádzajúceho cenné papiere Fondov, ako aj Investora cenné papiere Fondov nadobúdajúceho alebo ich podpisy musia byť osvedčené Oprávnenou osobou, prípadne plná moc obidvoch takýchto Investorov udelená ich zástupcovi musí obsahovať úradne osvedčené podpisy týchto Investorov. U maloletých osôb je nutné postupovať podľa platných právnych predpisov. Spoločnosť nezaistí prevod cenných papierov Fondov na iného Investora skôr, ako Investor uhradí všetky svoje záväzky voči Spoločnosti. Pokyn na prevod je možné zasielať Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 ods. 1 písm. c) až e) týchto Podmienok pre investovanie.
- 3.5. Výšku Vstupného poplatku, odplaty za obhospodarovanie majetku Fondu a prípadnú zrážku pri predaji (tzv. Výstupný poplatok) upravuje vždy Štatút či Prospekt príslušného Fondu a Cenník.
- 3.6. Spoločnosť o Investorovi spracováva údaje v zmysle zákona č. 101/2000 Zb., o ochrane osobných údajov a o zmene niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov. Investor berie na vedomie, že na zhromažďovanie, spracovávanie a uchovávanie osobných údajov Investora nad rámec umožnený právnymi predpismi je Spoločnosť oprávnená iba na základe Súhlasu so spracovaním osobných údajov podpísaného na príslušnom formulári (ďalej len „**Súhlas Investora**“). Text Súhlasu Investora je Investorovi predkladaný spolu so Zmluvou alebo je zasielaný Investorovi dodatočne a je možné ho po jeho podpise Investorom doručiť Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedenom v časti D čl. 3 ods. 1 písm. c) až e) týchto Podmienok pre investovanie. Investor ďalej berie na vedomie, že Spoločnosť ako finančná inštitúcia je oprávnená zbierať a využívať

osobné údaje Investora v súlade so zákonom č. 253/2008 Zb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, v platnom znení.

- 3.7. Spoločnosť je oprávnená z dôvodov zmeny právnych predpisov a/alebo obchodnej politiky Spoločnosti meniť Podmienky pre investovanie a/alebo Cenník. Nové znenie Podmienok pre investovanie a/alebo Cenníka bude uverejnené v sídle Spoločnosti, na Kontaktnom mieste a na internetových stránkach Spoločnosti. Investor má právo v lehote 30 dní odo dňa zverejnenia nových Podmienok pre investovanie a/alebo Cenníka vyššie uvedeným spôsobom zaslať Spoločnosti písomné vyjadrenie, že s novým znením Podmienok pre investovanie a/alebo Cenníka nesúhlasí. Pokiaľ Investor vo vyššie uvedenej lehote 30 dní doručí Spoločnosti svoj písomný nesúhlas s novým znením Podmienok pre investovanie a/alebo Cenníka, bude ho Spoločnosť považovať za doručenie oznámenia o výpovedi v súlade s ods. 3 tohto článku. Nový Cenník a Podmienky pre investovanie nadobúdajú účinnosť uplynutím vyššie uvedenej 30 dňovej lehoty a budú k dispozícii taktiež u Oprávnených osôb.
- 3.8. Predchádzajúca výkonnosť Fondu nezaručuje rovnakú výkonnosť v budúcom období. Hodnota investície a príjem z nej môže stúpať aj klesať. Nie je zaručená plná návratnosť pôvodne investovanej sumy.
- 3.9. Všetky sťažnosti a reklamácie Investora je možné zasielať v písomnej forme poštou na Kontaktné miesto alebo elektronicky na [stiznosti@cpinvest.cz](mailto:stiznosti@cpinvest.cz). Všetky písomné a elektronické sťažnosti a reklamácie budú vybavené bezodkladne po ich doručení. V prípade nespokojnosti s vybavením a/alebo vybavovaním sťažností a reklamácií je Investor oprávnený obrátiť sa taktiež na orgán štátneho dohľadu, ktorým je Česká národná banka, Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, telefón +420 224 411 111.
- 3.10. Akékoľvek svoje dotazy a pripomienky Spoločnosti môže Investor zasielať písomne na Kontaktné miesto alebo e-mailom či telefonicky na kontakty uvedené v Zmluve a na internetových stránkach Spoločnosti [www.cpinvest.cz](http://www.cpinvest.cz) alebo [www.generalinvest-cee.cz](http://www.generalinvest-cee.cz) v Pracovné dni od 8 do 16:30 hodín.
- 3.11. Podmienky pre investovanie boli v súlade s ods. 7 tohto článku zverejnené dňa 1. 1. 2015 a nadobúdajú účinnosť uplynutím lehoty 1 mesiaca odo dňa ich zverejnenia. Pokiaľ Podmienky pre investovanie boli preložené do cudzích jazykov a vznikol spor, je pre výklad ich obsahu rozhodný jazyk český.