



### A. Úvodní ustanovení

#### B. Podmínky k investování do produktů ČP INVEST

#### C. Podmínky k investování do produktů Generali PPF Invest

#### D. Společná ustanovení

### A. Úvodní ustanovení

#### 1. Úvodní ustanovení

- 1.1. ČP INVEST investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 4, Na Pankráci 1658/121, PSČ 140 21, Česká republika, IČ: 43873766, zapsaná v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1031 (dále jen „**Společnost**“ nebo „**ČP INVEST**“), jejímž předmětem podnikání je kolektivní investování spočívající ve vytváření a obhospodařování podílových fondů, nebo v obhospodařování investičních fondů na základě smlouvy o obhospodařování, obhospodařování majetku v podílovém fondu jiné investiční společnosti nebo majetku investičního fondu, který nemá uzavřenou smlouvu o obhospodařování, vykonávání činnosti související s kolektivním investováním jako služby pro jinou investiční společnost nebo investiční fond, který nemá uzavřenou smlouvu o obhospodařování, nabízí prostřednictvím osoby, kterou investiční zprostředkovatel, vázaný zástupce či Společnost vykonává činnost příjímání a předávání pokynů týkajících se cenných papírů kolektivního investování (zaměstnanec investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo Společnosti nebo osoba, např. vázaný zástupce, která jedná na základě smlouvy uzavřené s investičním zprostředkovatelem nebo Společností nebo na základě zmocnění investičního zprostředkovatele nebo Společnosti) a která splňuje zákonné podmínky pro výkon těchto odborných činností (dále jen „**Oprávněná osoba**“), podílové listy otevřených podílových fondů fyzickým a právnickým osobám (dále jen „**Podílník**“) v souladu s platně uzavřenou Smlouvou o podmínkách pro koupi a odkup podílových listů (dále jen „**Smlouva**“), těmito Podmínkami k investování společnosti ČP INVEST investiční společnost, a.s., platnými pro území České republiky, vydávanými Společností v souladu s ust. § 273 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník v platném znění (dále jen „**Podmínky k investování**“), statutem či prospektem příslušného fondu kolektivního investování nabízeného Společností (dále jen „**Statut**“ nebo „**Prospekt**“), sdělením klíčových informací (dále jen „**Sdělení klíčových informací**“), Ceníkem produktů Společnosti (dále jen „**Ceník**“) a příslušnými právními předpisy České republiky, případně státu, kde jsou produkty nabízeny. Pro účely těchto Podmínek k investování jsou Smlouva, Podmínky k investování, Statut, Prospekt, Sdělení klíčových informací, Ceník a právní předpisy regulující kolektivní investování nazývány souhrnně „**Předpisy**“.

- 1.2. Podmínky k investování se vztahují na veškeré smluvní vztahy mezi Podílníkem a Společností, pokud dále není uvedeno jinak.

- 1.3. Společnosti se doručují písemnosti, není-li dále uvedeno jinak, na adresu Klientské centrum ČP INVEST investiční společnost, a.s., Křenová 71, 602 00 Brno (dále jen „**Kontaktní místo**“).

- 1.4. Pro účely těchto Podmínek k investování se pracovním dnem rozumí pracovní den v České republice (dále jen „**Pracovní den**“) a obchodním dnem pracovní den v České republice a zároveň Irské republice (dále jen „**Obchodní den**“).

#### 2. Vymezení produktů nabízených Společností

- 2.1. Společnost umožňuje Podílníkům investování do otevřených podílových fondů nabízených Společností (dále jen „**Fondy**“ nebo jednotlivě „**Fond**“) za podmínek stanovených Statutem a/nebo Prospektem. Statut a Prospekt jsou všem Podílníkům k dispozici u Oprávněných osob, v sídle Společnosti, na Kontaktním místě a na internetových stránkách Společnosti (nebo).
- 2.2. Společnost nabízí investování do Fondů ČP INVEST (dále jen „**Fondy ČP INVEST**“), za podmínek uvedených v části B. těchto Podmínek k investování. Aktuální nabídka Fondů ČP INVEST je zveřejněna na internetových stránkách Společnosti ( ).
- 2.3. Společnost dále nabízí investování do Fondů GENERALI PPF INVEST (dále jen „**Fondy GENERALI PPF INVEST**“), za podmínek uvedených v části C. těchto Podmínek k investování. Aktuální nabídka Fondů GENERALI PPF INVEST je zveřejněna na internetových stránkách Společnosti ( ).

- 2.4. Do Fondů ČP INVEST a Fondů GENERALI PPF INVEST může Podílník investovat, není-li uvedeno jinak, také prostřednictvím těchto tzv. Investičních programů nabízených Společností:

- a) KONZERVATIVNÍ investiční program (dále jen „**KIP**“),
- b) VYVÁŽENÝ investiční program (dále jen „**VIP**“),
- c) DYNAMICKÝ investiční program (dále jen „**DIP**“),
- d) AKCIOVÝ investiční program (dále jen „**AIP**“), a
- e) INDIVIDUÁLNÍ investiční program (dále jen „**IIP**“), který je založen na rozložení investované peněžní částky Podílníka v podílových listech Fondů v poměru určeném Podílníkem v Žádosti o Individuální investiční program. Podat Žádost o Individuální investiční program a/nebo změnit poměr rozložení investovaných peněžních částek zasláných na bankovní účet IIP (dále jen „**Změna IIP**“) lze písemně dle části B čl. 5 odst. 3 a části C čl. 5 odst. 3, telefonicky dle části D čl. 3 odst. 2 a elektronicky dle části D čl. 1 těchto Podmínek k investování. Změna IIP dle předchozí věty je účinná v pracovní den bezprostředně následující po dni doručení Žádosti, jejímž předmětem je Změna IIP, výše uvedeným způsobem do Společnosti, tzn., že nově rozložení IIP platí pouze pro investice Podílníka zasláné na bankovní účet IIP nejdříve v pracovní den bezprostředně následující po dni doručení Žádosti, jejímž předmětem je Změna IIP, Společnosti. Výše uvedené též znamená, že změnit rozložení peněžních prostředků Podílníka podle IIP platného před nabytím účinnosti příslušné změny IIP je možné pouze při využití výměny podílových listů Fondů dle části B čl. 6 a části C čl. 6 těchto Podmínek k investování. Po založení PI (k pojmu viz níže) do IIP však nelze provést Změnu IIP, do kterého Podílník investuje prostřednictvím PI,

- (dále jen „**Investiční programy ČP INVEST**“ nebo „**Investiční programy GENERALI PPF INVEST**“, nebo souhrnně „**Investiční programy**“). Rozložení investované peněžní částky Podílníka do výše uvedených Investičních programů (vyjma IIP) je uvedeno na internetových stránkách Společnosti a dále je k dispozici u Oprávněných osob, v sídle Společnosti a na Kontaktním místě.
- 2.5. Detaily fungování Investičních programů jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti.

#### 3. Vymezení služeb poskytovaných Společností a jejich změna

- 3.1. Společnost poskytuje Podílníkům a dalším oprávněným osobám zejména tyto služby:

- a) možnost telefonického podávání žádostí, příkazů a pokynů Podílníka dle části D čl. 3 odst. 2 těchto Podmínek k investování,
- b) zaslání písemného výpisu stavu Majetkového účtu Podílníka (k pojmu Majetkový účet viz část B čl. 1 odst. 4 a část C čl. 1 odst. 4 těchto Podmínek k investování) na adresu Podílníka

- uvedenou ve Smlouvě nebo v příslušné Žádosti Podílníka,
- c) zaslání informace o stavu Majetkového účtu Podílníka formou SMS zprávy na mobilní telefon uvedený ve Smlouvě nebo v příslušné Žádosti Podílníka,
- d) zaslání informace o stavu Majetkového účtu e-mailem na adresu Podílníka uvedenou ve Smlouvě nebo v příslušné Žádosti Podílníka,
- e) službu ČP INVEST Online dle části D čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování,
- f) službu ČP INVEST Online Plus dle části D čl. 1 těchto Podmínek k investování (dále jen „**Služby**“ nebo jednotlivě jen „**Služba**“).

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

- 3.2. Podílník je oprávněn rozsah poskytovaných Služeb a/nebo časové intervaly jejich poskytování změnit na základě své žádosti o změnu Služeb poskytnutých pouze v případech, že si příslušnou Službu, včetně případných časových intervalů poskytování Služby, Podílník zvolí, a to buď přímo ve Smlouvě, že si přeje zaslání tzv. změnových výpisů po každém provedení zápisu ve prospěch nebo k tíži jeho Majetkového účtu, nebude mu tento výpis zaslán.

- 3.3. Služby, jejichž poskytování si Podílník ve Smlouvě a/nebo v příslušných Žádostech zvolil, mohou být zpoplatněny dle aktuálního Ceníku (dále jen „**Placené služby**“). Podílník bude hradit poskytnuté Placené služby na základě daňového dokladu vystaveného Společností ke konci příslušného kalendářního roku, pokud není u jednotlivých Služeb v těchto Podmínkách k investování nebo v Ceníku uveden jiný způsob hrazení. Daňový doklad na částku za Placené služby bude Podílníkovi zaslán a je splatný 14 dnů od jeho vystavení Společností převodem na bankovní účet Společnosti uvedený na tomto daňovém dokladu. Společnost je oprávněna započíst splatnou pohledávku za Podílníkem z titulu úhrady poplatků za Placené služby proti pohledávce Podílníka za Společností vzniklé odkupem podílových listů Podílníka Společností dle části B čl. 5 a části C čl. 5 těchto Podmínek k investování.

### B. Podmínky k investování do produktů ČP INVEST

#### 1. Vydávání podílových listů Fondů ČP INVEST

- 1.1. Společnost vydá Podílníkovi oproti jeho jednorázové investici zaplacené Společností dle odst. 2 tohoto článku v době účinnosti Smlouvy podílové listy Fondu ČP INVEST, resp. podílové listy Fondu ČP INVEST v poměru zvoleného Investičního programu ČP INVEST, za podmínek stanovených Statutem příslušného Fondu ČP INVEST či Fondů ČP INVEST.

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

Detaily provádění plateb ve prospěch Fondů ČP INVEST a Investičních programů ČP INVEST jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti.

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

- 1.4. Společnost v souladu s Předpisy zajistí Podílníkovi vedení evidence podílových listů Fondu ČP INVEST, a to v samostatné evidenci investičních nástrojů (dále jen „**Majetkový účet**“). Zašle-li Podílník peněžní částku ve prospěch bankovního účtu produktu Šikovná obálka, budou mu na jeho Majetkový účet připsány podílové listy Fondu ČP INVEST v poměru podle KIP.

- 1.5. Na Majetkovém účtu Podílníka jsou evidovány podílové listy Fondu ČP INVEST ve vlastnictví Podílníka. Podílník a další oprávněné osoby jsou oprávněny vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s Majetkovým účtem pouze prostřednictvím Společnosti. K zajištění vedení Majetkového účtu Společností dle odst. 4 tohoto článku vyžadují Předpisy uvedení jména, příjmení a rodného čísla (popř. data a místa narození) Podílníka.

#### 2. Produkt pravidelné investování

- 2.1. Podílníci mohou investovat do Fondu/ů ČP INVEST (též prostřednictvím Investičních programů ČP INVEST) v pravidelných intervalech prostřednictvím produktu Pravidelné investování za dále uvedených podmínek (dále jen „**PI**“). Podílník mající platně uzavřenou Smlouvu může po dobu její účinnosti podat Společnosti žádost o PI. PI je založeno dnem doručení řádně vyplněného formuláře Žádost o pravidelné investování (dále jen „**Žádost o PI**“) na Kontaktní místo Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování.

- 2.2. PI se řídí vždy nejdříve Statutem, poté Žádostí o PI, příp. Smlouvou, a poté Podmínkami k investování. PI je založeno na dobu jednoho roku a více uvedenou v Žádosti o PI, maximálně však 40 let. Pokud není dále stanoveno jinak, investuje Podílník do Fondů ČP INVEST (též prostřednictvím Investičních programů ČP INVEST) zvolených v Žádosti o PI v pravidelných intervalech, jejichž výši si zvolil v Žádosti o PI. Minimální výše první investice a minimální výše dalších investic Podílníka do PI je stanovena v Ceníku, přičemž investice bude navýšena o vstupní přírůstek (dále jen „**Vstupní poplatek**“) stanovenou dle odst. 4 tohoto článku.

- 2.3. Podílník je povinen peněžní částky tvořící jeho investice do PI zasílat na bankovní účet zvoleného Fondu ČP INVEST či Investičního programu ČP INVEST uvedený v Žádosti o PI (nebo v Potvrzení o založení PI) takto:

- a) u prvního PI bude variabilní symbol dle části B
- b) čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování a jako specifický symbol se uvádí kód „**7777**“, dle kterého budou příslušné investice Podílníka identifikovány jako investice do PI,
- c) v případě dalšího PI do stejného Fondu ČP INVEST či Investičního programu ČP INVEST bude variabilní symbol, dle kterého budou příslušné investice Podílníka identifikovány jako investice do PI, odlišný a bude pro tento PI Podílníkovi přidělen Společností a doručen

- Podílníkoví, a to buď písemně, emailem nebo prostřednictvím SMS.
- V případě, že nebude příslušná investice identifikována výše uvedenými způsoby, bude taková investice považována za jednorázový nákup podílových listů Fondu/ů ČP INVEST dle části B čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování, stejně jako investice převyšující částku vypočtenou jako součet všech předpokládaných pravidelných investic zvolených v Žádosti o PI za celou dobu trvání PI uvedenou též v Žádosti o PI (dále jen „**Cílová částka**“). Pokud nebude investice označena variabilním symbolem ani nebude dodatečně Společností rozpoznána, bude vrácena na bankovní účet, z něž byla taková částka odeslána.
- 2.4. K výši první investice Podílníka do PI bude připočten Vstupní poplatek, který je hrazen předem, pokud není Podílníkem ve Smlouvě zvolena možnost postupné splacení Vstupního poplatku (podléhá schválení Společností), a jehož výše bude odvozena z Cílové částky, a to dle Statutu a Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti o PI. Konkrétní výši Vstupního poplatku sdělí Společnost Podílníkovi buď spolu s oznámením variabilního symbolu pro PI dle odst. 3 tohoto článku, nebo kdykoliv na žádost Podílníka. Do doby uhrazení celé výše Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Podílníkovi podílové listy Fondu/ů ČP INVEST a je oprávněna považovat za první Podílníkovi pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zaslouhou Podílníkem přesahující výši Vstupního poplatku.
- 2.5. Podílník může během doby PI zvolené v Žádosti o PI:
- zaslat částky zvolené v Žádosti o PI v jiných než měsíčních investicích, investice Podílníka, které překročí sjednanou Cílovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle platného Ceníku,
  - kdykoliv požádat Společnost dle části B čl. 5 těchto Podmínek k investování o jednorázový či pravidelný odkup podílových listů Fondu/ů ČP INVEST vydaných mu v rámci PI; takový odkup podílových listů nemá vliv na trvání příslušného PI ani na výši zvolené pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cílové částky,
  - požádat Společnost dle části B čl. 6 těchto Podmínek k investování o výměnu podílových listů Fondu/ů ČP INVEST vydaných Podílníkovi v rámci PI za podílové listy jiného Fondu/ů ČP INVEST. V rámci této výměny, která nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cílové částky, je Podílník povinen uhradit poplatek za výměnu dle části B čl. 6 těchto Podmínek k investování,
  - požádat Společnost dle části B čl. 6 těchto Podmínek k investování o výměnu podílových listů Fondu/ů ČP INVEST vydaných Podílníkovi při jednorázovém vydání (nákupu) podílových listů Fondu/ů ČP INVEST za podílové listy Fondu/ů ČP INVEST, vydané Podílníkovi v rámci PI. V rámci této výměny, která nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice, nehradí Podílník žádný poplatek za výměnu, přičemž povinnost uhradit Vstupní poplatek stanovený dle odst. 4 tohoto článku tímto není dotčena,
  - snížit výši pravidelné investice do PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování za předpokladu dodržení minimální výše investice stanovené Ceníkem. V případě snížení částky zvolené v Žádosti o PI nemá Podílník nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle odst. 4 tohoto článku,
  - zkrátit dobu PI stanovenou v Žádosti o PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování za předpokladu dodržení stanovené minimální hranice doby trvání PI dle odst. 2 tohoto článku. V tomto případě nemá Podílník nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle odst. 4 tohoto článku,
  - požádat o přerušení PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování, avšak maximálně na dobu 6 po sobě jdoucích měsíců ode dne doručení Žádosti o přerušení PI do Společnosti; přerušení dle tohoto písm. g) je možné učinit po dobu trvání PI maximálně dvakrát bez ohledu na zvolenou délku trvání PI. Doba přerušení se nezapočítává do doby trvání PI zvolené v Žádosti o PI,
  - předčasně ukončit PI dle odst. 6 tohoto článku,
  - zvýšit výši pravidelné investice do PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. V případě zvýšení pravidelné investice zvolené Podílníkem bude vypočten další Vstupní poplatek, jehož výše bude stanovena z rozdílu původní Cílové částky a nové Cílové částky, a to dle Statutu a Ceníku platného ke dni přijetí žádosti. Konkrétní výši dalšího Vstupního poplatku sdělí Společnost Podílníkovi kdykoliv na žádost Podílníka. Do doby uhrazení dalšího Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Podílníkovi podílové listy Fondu/ů ČP INVEST a je oprávněna považovat za první Podílníkovi zvýšenou pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zaslouhou Podílníkem přesahující výši dalšího Vstupního poplatku.
- 2.6. PI končí uplynutím zvolené doby PI nebo splacením stanovené Cílové částky. Před uplynutím zvolené doby PI je možné PI ukončit předčasně na žádost Podílníka dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. Dnem ukončení je den doručení žádosti o předčasné ukončení Společnosti.
- V případě předčasného ukončení PI z jakéhokoliv důvodu nemá Podílník nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku. Po ukončení PI nedochází automaticky k odkupu podílových listů Fondu/ů ČP INVEST daného Podílníka a podílové listy Fondu/ů ČP INVEST jsou dále evidovány na jeho Majetkovém účtu do doby, než budou Podílníkem řádně odkoupeny dle části B čl. 5 těchto Podmínek k investování.
- 2.7. V případě PI do Fondů ČP INVEST resp. Investičních programů ČP INVEST budou Podílníkovi vydány podílové listy příslušných Fondů ČP INVEST za Aktuální hodnotu stanovenou pro Pracovní den připsání peněžní částky ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů ČP INVEST resp. Investičních programů ČP INVEST.

### 3. Produkt PARTNER Invest

- 3.1. Podílníci mohou do Fondů ČP INVEST investovat též prostřednictvím tzv. produktu PARTNER Invest (dále jen „**PARTNER Invest**“). PARTNER Invest je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, kdy pod pojmem období se myslí doba, ve které zůstávají investice Podílníka v jednotlivém Investičním programu ČP INVEST zařazeném do PARTNER Invest. Každé období má určitý časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná běžet období následující. Tímto bodem je vždy konec příslušného roku stanovený (počítaný) ode dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Podílníkem), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „**Rok fáze**“):
- Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP a přechází do další fáze posledním dnem 12. Roku fáze,
  - Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 8. Roku fáze,
  - Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP a přechází do další fáze posledním dnem 5. Roku fáze,
  - Fáze č. 4: investice je rozložena v @VIP + @KIP a přechází do další fáze posledním dnem 2. Roku fáze,
  - Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP až do ukončení PARTNER Invest (do uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Podílníkem)
- (dále souhrnně nebo i jednotlivě jen „**Fáze**“). Poměr a složení jednotlivých Investičních programů ČP INVEST je uveden na internetových stránkách Společnosti. Maximální doba PARTNER Invest je 40 let a minimální doba PARTNER Invest je jeden rok ode dne uvedeného v oznámení o založení PARTNER Invest dle odst. 3 tohoto článku (tímto dnem je zpravidla den podpisu Žádosti o PARTNER Invest).
- 3.2. Pokud si Podílník nezvolí vlastní nastavení PARTNER Invest (viz odst. 3 písm. c) tohoto článku), pak v PARTNER Invest nastaveném Společností:

- Fáze č. 1 trvá dle nastavení doby PARTNER Invest, max. však 28 let do dne zahájení Fáze č. 2,
  - Fáze č. 2 trvá 4 roky do dne zahájení Fáze č. 3,
  - Fáze č. 3 trvá 3 roky do dne zahájení Fáze č. 4,
  - Fáze č. 4 trvá 3 roky do dne zahájení Fáze č. 5,
  - Fáze č. 5 trvá 2 roky do dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (dál jen „**Nastavení Společností**“).
- 3.3. PARTNER Invest je založen dnem doručení řádně vyplněného formuláře Žádost o produkt PARTNER Invest (dále jen „**Žádost o PARTNER Invest**“) Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. Podílník si v Žádosti o PARTNER Invest určí buď:
- pouze dobu PARTNER Invest, pak počáteční Fázi určí Společnost dle Podílníkem zvolené doby PARTNER Invest tak, aby investování v rámci PARTNER Invest bylo ukončeno ve Fázi č. 5 a odpovídalo Nastavení Společností, nebo
  - dobu PARTNER Invest a počáteční Fázi. Fáze následující po zvolené počáteční Fázi Podílníkem odpovídají pořadí Nastavení Společností (tzn., že doba počáteční Fáze může být variabilní, ale musí respektovat zásadu, že pořadí Fází následujících po počáteční Fázi postupuje od rizikovější až po méně rizikovou Fázi), přičemž Podílníkem zvolená počáteční Fáze bude trvat do doby zahájení následující Fáze po zvolené počáteční Fázi Podílníkem odpovídající Nastavení Společností nebo
  - pořadí jednotlivých Fází a jejich délkou. Toto individuální nastavení PARTNER Invest Podílníkem však musí respektovat zásadu, že pořadí jím vybraných Fází musí postupovat od rizikovější Fáze až po méně rizikovou Fázi (rizikovou Fázi odpovídá účet pořadí uvedenému v odst. 1 tohoto článku, kdy Fáze č. 5 je Fázi nejméně rizikovou), v opačném případě bude Žádost o PARTNER Invest považována za neplatnou, o čemž bude Podílník Společností informován.
- Společnost doručení řádně vyplněné Žádosti o PARTNER Invest potvrdí Podílníkovi zasláním Oznámení o založení PARTNER Invest, a to buď písemně, emailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat Podílníka o neplatně vyplněné Žádosti o PARTNER Invest.
- 3.4. Podílník zasílá své investice do PARTNER Invest označené variabilním symbolem dle části B čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování (nebo Společností určeným variabilním symbolem zasláním spolu s Oznámením o založení PARTNER Invest) na bankovní účet PARTNER Invest uvedený ve formuláři Žádosti o PARTNER Invest nebo v Oznámení o založení PARTNER Invest, příp. na jiný vhodným způsobem Podílníkovi oznámený bankovní účet PARTNER Invest.
- 3.5. Přechod mezi jednotlivými Fázemi dle odst. 1 tohoto článku (tj. výměna příslušných podílových listů Fondu ČP INVEST) se provádí automaticky v den zahájení nového Roku fáze a pokud není stanoveno jinak, pak tyto přechody jsou zpoplatněny stejně jako výměna podílových listů mezi Investičními programy ČP INVEST dle Ceníku platného k datu této výměny (přechodu mezi Fázemi).
- 3.6. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci PARTNER Invest provádí Společnost ke dni 1. 10. každého roku tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikovosti Podílníkovy investice, tzn. navrácení rizikovosti na původní úroveň. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání PARTNER Invest a není zpoplatněno.
- 3.7. Investovat v rámci PARTNER Invest je možné:
- jednorázově za podmínek části B čl. 1 těchto Podmínek k investování s tím, že vydání podílových listů je zpoplatněno ke dni připsání investice Podílníka na bankovní účet PARTNER Invest podle aktuálně platného Ceníku pro příslušný Investiční program ČP INVEST v rámci aktuálně platné Fáze, nebo
  - pravidelně za podmínek části B čl. 2 odst. 3 až 5 těchto Podmínek k investování s těmito rozdíly:
    - Vstupní poplatek se počítá z Cílové částky stanovené dle části B čl. 2 odst. 4 těchto Podmínek k investování dle platného Ceníku pro Investiční program ČP INVEST, v rámci aktuálně platné Fáze v den doručení Žádosti o PARTNER Invest,
    - po doručení Žádosti o PARTNER Invest a zaplacení příslušné výše Vstupního poplatku bude Podílník hradit pouze poplatky za přechod mezi Fázemi dle odst. 5 tohoto článku, tzn., že od dalších poplatků budou osvobozeny všechny další investice Podílníka zaplacené na bankovní účet PARTNER Invest až do překročení stanovené Cílové částky a výměny podílových listů z jiných produktů ČP INVEST za podílové listy vydané v rámci PARTNER Invest, a při zvýšení Cílové částky PI se zpoplatní rozdíly původní a nové Cílové částky dle platného Ceníku pro Investiční program ČP INVEST, v jehož Fázi došlo k doručení Žádosti Podílníka o zvýšení Cílové částky Společnosti,
    - investice Podílníka, které překročí Cílovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle Ceníku pro Investiční program ČP INVEST, v jehož Fázi bude příslušná investice Podílníka připsána na bankovní účet PARTNER Invest,
    - část B čl. 2 odst. 3 písm. a) těchto Podmínek k investování se nepoužije, jelikož PARTNER Invest má jeden variabilní symbol pro jednorázové i pravidelné vydávání podílových listů,
    - část B čl. 2 odst. 5 písm. f) a g) těchto Podmínek k investování se nepoužije, jelikož rozhodná je doba PARTNER Invest zvolená Podílníkem v Žádosti o PARTNER Invest, kterou nelze v průběhu PARTNER Invest měnit,
    - splacením stanovené Cílové částky nelze dosáhnout předčasného ukončení PARTNER Invest dle části B čl. 2 odst. 5 písm. h) ve spojení s částí B čl. 2 odst. 6,
    - Podílník může PARTNER Invest předčasně ukončit. V tomto případě nemá Podílník nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle odst. 4 tohoto článku,
    - jednorázové investice do PARTNER Invest provedené před založením PI se do dosažení Cílové částky nezapočítávají,
    - Podílník může v rámci PARTNER Invest založit pouze jedno PI.
- 3.8. Po dobu PARTNER Invest jsou umožněny jednorázové odkupy podílových listů nakoupených v rámci PARTNER Invest dle části B čl. 5 těchto Podmínek k investování i výměny podílových listů z produktu PARTNER Invest za podílové listy ostatních produktů ČP INVEST (též opačně) dle části B čl. 6 těchto Podmínek k investování.
- 3.9. Při skončení dohodnuté doby PARTNER Invest je možné:
- ponechat zbylé investice Podílníka v poslední Fázi, tj. zpravidla v KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle odst. 3 písm. c) tohoto článku),
  - jednorázový odkup dle části B čl. 5 těchto Podmínek k investování, nebo
  - pravidelný odkup (vyplácení tzv. renty) některým z těchto způsobů:
    - pravidelným měsíčním zasíláním pevně částky určené Podílníkem až do doby odkupu veškerých investic Podílníka v PARTNER Invest,
    - pravidelným měsíčním zasíláním variabilní částky po dobu zvolenou Podílníkem ode dne ukončení PARTNER Invest. Pravidelná částka je stanovena jako aktuální zůstatek děleno počet odkupů zbývajících dle počtu měsíců do konce zvolené doby vyplácení renty Podílníkem. Zůstatek Podílníka se zhodnocuje v rámci KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle odst. 3 písm. c) tohoto článku).
- Měsíční částky budou vypláceny ke dni kalendářního měsíce zvolenému Podílníkem. Po ukončení PARTNER Invest se již neprovádí rebalancování.
- 3.10. Společnost může povolit vícečetné užívání PARTNER Invest tímtež Podílníkem, přičemž informace o tom s určením časového období bude uvedena na internetových stránkách Společnosti. Variabilní symbol pro platby do dalších PARTNER Invest využívaných tímtež Podílníkem pak bude stanoven vždy Společností.

#### 4. Produkt KASIČKA – dětské investiční konto

4.1. Do Fondů ČP INVEST lze investovat též prostřednictvím tzv. produktu KASIČKA – dětské investiční konto (dále jen „**KASIČKA**“). KASIČKA je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, kdy pod pojmem „období“ se myslí doba, ve které zůstávají investice Podílů v jednotlivém investičním programu zařazeném do produktu KASIČKA. Každé období má určený časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná běžet období následující. Tímto bodem je vždy konec příslušného roku stanovený (počítaný) ode dne předpokládaného ukončení produktu KASIČKA (uplynutí doby produktu KASIČKA), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „**Rok fáze**“). Zákonný zástupce Podílůka zvolí jednu z následujících variant nastavení produktu KASIČKA:

##### A. VYVÁŽENÁ VARIANTA

- Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP a přechází do další fáze posledním dnem 13. Roku fáze,
- Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 9. Roku fáze,
- Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP a přechází do další fáze posledním dnem 6. Roku fáze,
- Fáze č. 4: investice je rozložena v @ VIP + @ KIP a přechází do další fáze posledním dnem 3. Roku fáze,
- Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP až do ukončení produktu KASIČKA (do uplynutí doby produktu KASIČKA, tj. v roce dosažení 18-letí Podílůka),

##### B. DYNAMICKÁ VARIANTA

- Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP a přechází do další fáze posledním dnem 11. Roku fáze,
- Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 6. Roku fáze,
- Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP až do ukončení KASIČKA (do uplynutí doby produktu KASIČKA, tj. v roce dosažení 18-letí Podílůka).

4.2. Poměr a složení jednotlivých investičních programů ČP INVEST je uveden na internetových stránkách Společnosti. Maximální doba produktu KASIČKA je 18 let a minimální doba je 5 let ode dne uvedeného v Potvrzení o založení produktu KASIČKA dle čl. 3. níže (tímto dnem je zpravidla den podpisu smlouvy o produktu KASIČKA), přičemž doba, na kterou je produkt KASIČKA sjednán, je vždy v celých letech a končí v roce dosažení 18 let Podílůka.

4.3. Produkt KASIČKA je založen dnem zaslání Potvrzení o založení produktu KASIČKA Společností Zákonnému zástupci Podílůka, kterému předchází doručení řádně vyplněné smlouvy, jejímž předmětem je produkt KASIČKA (dále jen „**Smlouva o produktu KASIČKA**“). Společností některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) těchto Podmínek k investování. Společnost doručení řádně vyplněné Smlouvy o produktu KASIČKA potvrdí Zákonnému zástupci Podílůka zasláním Potvrzení o založení produktu KASIČKA, a to buď písemně, emailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat o neplatně vyplněné Smlouvě o produktu KASIČKA.

4.4. Investice do produktu KASIČKA jsou zasílány označené variabilním symbolem dle části B čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování (nebo Společností určeným variabilním symbolem zasláním spolu s potvrzením o založení produktu KASIČKA) na bankovní účet produktu KASIČKA uvedený ve Smlouvě o produktu KASIČKA, příp. na jiný vhodným způsobem oznámený bankovní účet produktu KASIČKA.

4.5. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci produktu KASIČKA provádí Společnost ke dni 1. 10. každého roku tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikovitosti Podílůka investice, tzn. navrácení rizikovitosti na původní úroveň. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání produktu KASIČKA a není zpoplatněno.

4.6. Pro investování do produktu KASIČKA se přiměřeně použije část B čl. 3 odst. 7 až 9 těchto Podmínek k investování.

4.7. Při pravidelném investování po dobu trvání produktu KASIČKA má po skončení doby trvání produktu KASIČKA uvedeného při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA Podílůk nárok na Bonus („**Bonus**“) v závislosti na délce uzavřené Smlouvy o produktu KASIČKA. Výše Bonusu je stanovena následovně:

- při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 10 - 12 let Podílůk získává Bonus ve výši jedné pravidelné investice,
- při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 13 - 15let Podílůk získává Bonus ve výši 2 pravidelných investic,
- při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 16 - 18 let Podílůk získává Bonus ve výši 3 pravidelných investic,

přičemž maximálně možná výše Bonusu je limitována částkou 10 000 Kč.

Základem pro výpočet Bonusu bude měsíční pravidelná investice uvedená ve Smlouvě o produktu KASIČKA, přičemž podmínkou pro vyplacení Bonusu je dosažení Cílové částky uvedené ve Smlouvě o produktu KASIČKA.

#### 5. Odkupování podílových listů Fondů ČP INVEST

5.1. Společnost odkupuje v souladu s příslušnými Statuty podílové listy Fondů ČP INVEST na základě žádosti Podílůka o jednorázový odkup a/nebo žádosti o pravidelné odkupování podílových listů podané Společností způsobem uvedeným v odst. 3 tohoto článku (dále jen „**Žádost o odkup**“ nebo „**Žádost o pravidelný odkup**“) za Aktuální hodnotu podílových listů příslušného Fondu ČP INVEST vyhlášenou ke dni uplatnění práva na odkup Podílůkem. Dnem uplatnění práva na odkup se při:

(i) jednorázovém odkupu rozumí Pracovní den, ve kterém byla Žádost o odkup doručena dle těchto Podmínek k investování na Kontaktní místo Společnosti, resp. den, kdy Společnost zaeviduje Žádost o odkup jako doručenu prostřednictvím Oprávněných osob,

(ii) pravidelném odkupu rozumí kterýkoliv den příslušného měsíce, ke kterému má být odkupování uskutečňované podle zvoleného intervalu v Žádosti o pravidelný odkup. Pokud Podílůk v Žádosti o pravidelný odkup neuvede zároveň poslední den pravidelného odkupu, bude pravidelné odkupování uskutečňované v souladu s údaji uvedenými v Žádosti o pravidelný odkup, pokud bude Podílůk vlastnit takový počet podílových listů příslušného Fondu ČP INVEST, jaký je potřebný k provedení pravidelného odkupu v celé výši. Pokud by podle výše uvedeného případně den uplatnění práva na odkup, nedělní nebo svátek, bude za tento den považován nejbližší předchozí Pracovní den.

5.2. V příslušné Žádosti o odkup/Žádosti o pravidelný odkup lze určit buď (i) počet podílových listů konkrétního Fondu/ů ČP INVEST při jednorázovém odkupu nebo (ii) částku, která má být odkupem podílových listů konkrétního Fondu/ů ČP INVEST a/nebo podílových listů Fondů v poměru odpovídajícím zvolenému investičnímu programu ČP INVEST získána při jednorázovém odkupu nebo (iii) částku, která má být odkupem podílových listů konkrétního Fondu/ů ČP INVEST a/nebo podílových listů Fondů v poměru odpovídajícím zvolenému investičnímu programu ČP INVEST získána při pravidelném odkupu.

5.3. Pokud Podílůk nevyužije jiné způsobu komunikace se Společností uvedeného v části D čl. 1 těchto Podmínek k investování nebo části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování, musí být Žádost o odkup/Žádost o pravidelný odkup podána písemně na předtištěném formuláři nazvaném Žádost o odkup / výměnu podílových listů a/nebo Žádost o pravidelný odkup / výměnu podílových listů.

5.4. Zrušit Žádost o odkup/Žádost o pravidelný odkup lze pouze způsobem uvedeným v předchozí větě v případě jednorázového odkupu podílových listů do následujícího pracovního dne od uplatnění práva na odkup a v případě pravidelného odkupování s účinností pro ty odkupy, jejichž den uplatnění práva na odkup (viz odst. 1 tohoto článku) nastane po dni doručení takové Žádosti na Kontaktní místo.

5.5. Peněžní prostředky získané odkupem dle tohoto článku a po případném započtení splatných pohledávek dle části A čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování, zašle Společnost Podílůkovi v souladu se Statutem Fondu ČP INVEST a způsobem zvoleným v Žádosti o odkup/Žádost o pravidelný odkup buď na (i) bankovní účet uvedený v Žádosti o odkup/Žádost o pravidelný odkup nebo (ii) poštovní poukázkou na adresu Podílůka (pouze v rámci ČR) uvedenou v Žádosti o odkup nebo (iii) při nevolení některého z těchto způsobů v Žádosti o odkup poštovní poukázkou na adresu uvedenou ve Smlouvě (pouze v rámci ČR), pokud Podílůkem nebyla v souladu s Podmínkami k investování řádně oznámena adresa nová. Podílůk si může na základě žádosti zvolit tzv. fixaci bankovního účtu, tzn., že částky získané odkupy (mimo nastavené pravidelné odkupy) se zasílají pouze na účet uvedený ve Smlouvě, přičemž zrušení této fixace je možné pouze písemným oznámením s ověřeným podpisem Podílůka; tato změna nabývá účinnosti dnem doručení příslušného oznámení Společnosti.

5.6. Podílůk nepodává Žádost o odkup/Žádost o pravidelný odkup ani Žádost o PI v případě, že Fond ČP INVEST byl zřízen na dobu určitou, tato doba uplynula a nastala doba splatnosti. Vyplácené podíly, po případném započtení splatných pohledávek dle části A čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování, zašle Společnost Podílůkovi v souladu se Statutem Fondu ČP INVEST a Ceníkem buď na (i) bankovní účet oznámený Podílůkem Společností nebo (ii) poštovní poukázkou na adresu Podílůka (pouze v rámci ČR) uvedenou ve Smlouvě. Částky, jejichž výše v přepočtu na měnu EUR překračuje částku 15 000 EUR, se vyplácí pouze převodem na bankovní účet oznámený Podílůkem Společností. Pro účely přepočtu na měnu EUR je rozhodný směnný kurs devizového trhu vyhlášený Českou národní bankou a platný ke dni provedení platby. Podílůk je povinen oznámit Společností změnu údajů potřebných k provedení výplaty podílů nejpozději jeden měsíc před dobou splatnosti podílů. Nepřevzaté výplaty podílů budou na náklady Podílůka uloženy do soudní úschovy.

#### 6. Výměna podílových listů Fondů ČP INVEST

6.1. Výměna/pravidelná výměna podílových listů Fondů ČP INVEST je možná pouze mezi Společností určenými Fondu ČP INVEST a spočívá ve spojení dvou úkonů v jeden, a sice odkupu Podílůkem určených podílových listů Fondu/ů ČP INVEST podle části B čl. 5 těchto Podmínek k investování a vydání podílových listů Fondu/ů ČP INVEST podle části B čl. 1 těchto Podmínek k investování. Výměna/pravidelná výměna podílových listů umožňuje využít zvýhodněného režimu Vstupních poplatků při vydávání podílových listů stanovených Statutem a Ceníkem a je prováděna na základě žádosti Podílůka o výměnu podílových listů, na jejíž způsob podání se použijí ustanovení části B čl. 5 odst. 4 těchto Podmínek k investování (dále jen „**Žádost o výměnu**“). Výměnu/pravidelnou výměnu podílových listů na základě Žádosti o výměnu dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování realizuje Společnost ke dni uplatnění práva Podílůka na výměnu. Dnem uplatnění práva na výměnu se rozumí den uplatnění práva na odkup. Společnost může na svých internetových stránkách zveřejnit možnost využít zvýhodněného režimu Vstupních poplatků při provedení odkupu Podílůkem určených podílových listů Fondu/ů ČP INVEST, resp. investičních programů ČP INVEST a vydání podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST, resp. investičních programů ČP INVEST, nejedná se však o výměnu podílových listů.

6.2. Výměna/pravidelná výměna podílových listů je možná (i) v rámci určených Fondů ČP INVEST při zadání částky (ii) v rámci určených Fondů ČP INVEST při zadání počtu podílových listů určených k výměně (vyjma pravidelné výměny), (iii) v rámci investičních programů ČP INVEST při zadání částky určené k výměně a (iv) v rámci určených Fondů ČP INVEST a investičních programů ČP INVEST navzájem.

6.3. Počet výměnou získaných podílových listů Fondu ČP INVEST a/nebo investičního programu ČP INVEST odpovídá podílu peněžní částky získané odkupem stávajících podílových listů Fondu ČP INVEST a/nebo investičního programu ČP INVEST za jejich Aktuální hodnotu sníženou o Vstupní poplatek dle Statutu a Ceníku a Aktuální hodnoty vydaných podílových listů zvoleného Fondu ČP INVEST a/nebo investičního programu ČP INVEST platných ke dni uplatnění práva Podílůka na výměnu, pokud není v těchto Podmínkách k investování stanoveno jinak.

#### C. Podmínky k investování do produktů GENERALI PPF INVEST

##### 1. Vydávání podílových listů Fondů GENERALI PPF INVEST

1.1. Společnost vydá Podílůkovi oproti jeho jednorázové investici zaplacené Společností dle odst. 2 tohoto článku v době účinnosti Smlouvy podílové listy Fondu GENERALI PPF INVEST, resp. podílové listy Fondů GENERALI PPF INVEST v poměru zvoleného investičního programu GENERALI PPF INVEST, za podmínek stanovených Prospektem příslušného Fondu GENERALI PPF INVEST či Fondů GENERALI PPF INVEST.

1.2. Minimální částka potřebná k vydání podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST Podílůkovi v poměru příslušného investičního programu GENERALI PPF INVEST je stanovena Prospektem a Ceníkem. Peněžní částka zaplacená ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů GENERALI PPF INVEST, resp. příslušného investičního programu GENERALI PPF INVEST, musí být označena:

- v případě investování do Fondů GENERALI PPF INVEST denominovaných v měně CZK a investičních programů GENERALI PPF INVEST denominovaných v měně CZK: variabilním symbolem, kterým je u fyzické osoby rodné číslo nebo IČ, u právnické osoby IČ.

- v případě investování do Fondů GENERALI PPF INVEST denominovaných v jiných měnách než CZK a investičních programů GENERALI PPF INVEST denominovaných v jiných měnách než CZK: účelem platby (avizem), ve kterém bude u fyzické osoby rodné číslo nebo IČ, u právnické osoby IČ.

Osobám, kterým nebylo v České republice přiděleno rodné číslo nebo IČ bude jako variabilní symbol/účel platby (avízo) přiděleno náhradní identifikační číslo, tzv. NID, které zašle Společnost Podílůkovi spolu s potvrzením o uzavření Smlouvy bez zbytečného odkladu po uzavření Smlouvy. Variabilní symbol/účel platby (avízo) slouží kromě jiného jako identifikační údaj pro telefonickou komunikaci dle části D čl. 3 odst. 2 těchto Podmínek k investování.

Detaily provádění plateb ve prospěch Fondů GENERALI PPF INVEST a investičních programů GENERALI PPF INVEST jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti.

1.3. Aktuální hodnota podílového listu příslušného Fondu GENERALI PPF INVEST je při jeho vydání a/nebo odkupování Společností určována způsobem stanoveným Prospektem Fondu GENERALI PPF INVEST a je zveřejňována na internetových stránkách Společnosti (dále jen „**Aktuální hodnota**“). Den rozhodný pro stanovení Aktuální hodnoty v případě jednorázové investice do Fondů GENERALI PPF INVEST a investičních programů GENERALI PPF INVEST nastane splněním poslední z podmínek, a to:

(i) byla přijata peněžní částka ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů GENERALI PPF INVEST, resp. některého investičního programu GENERALI PPF INVEST,

(ii) Společnost řádně identifikovala přijatou peněžní částku ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů GENERALI PPF INVEST, resp. některého investičního programu GENERALI PPF INVEST, a

(iii) Společnost zpracovala poslední s požadovaných dokumentů, přičemž musí být splněny všechny tyto podmínky a dnem rozhodným je v případě, že byla jako poslední splněna podmínka:

(i) nejbližší Obchodní den následující po Pracovním dnu, ve kterém byla přijata peněžní částka ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů GENERALI PPF INVEST, resp. některého investičního programu GENERALI PPF INVEST,



- (ii) Obchodní den, ve kterém Společnost řádně identifikovala přijatou peněžní částku ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů GENERALI PPF INVEST, resp. některého Investičního programu GENERALI PPF INVEST,
  - (iii) Obchodní den, ve kterém Společnost zpracovala poslední s požadovaných dokumentů.
- 1.4. Společnost v souladu s Předpisy zajistí Podílňíkovi vedení evidence podílových listů Fondu GENERALI PPF INVEST, a to v samostatné evidenci investičních nástrojů (dále jen „**Majetkový účet**“).
- 1.5. Na Majetkovém účtu Podílňíka jsou evidovány podílové listy Fondů GENERALI PPF INVEST ve vlastnictví Podílňíka. Podílňík a další oprávněné osoby jsou oprávněny vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s Majetkovým účtem pouze prostřednictvím Společnosti. K zajištění vedení Majetkového účtu Společností dle odst. 4 tohoto článku vyžadují Předpisy uvedení jména, příjmení a rodného čísla (popř. data a místa narození) Podílňíka.

### 1. Produkt pravidelné investování

- 2.1. Podílňíci mohou investovat do Fondu/ů GENERALI PPF INVEST (též prostřednictvím Investičních programů GENERALI PPF INVEST) v pravidelných intervalech prostřednictvím produktu Pravidelné investování za dále uvedených podmínek (dále jen „**PI**“). Podílňík mající platně uzavřenou Smlouvu může po dobu její účinnosti podat Společnosti žádost o PI. PI je založeno dnem doručení řádně vyplněného formuláře Žádost o pravidelné investování (dále jen „**Žádost o PI**“) na Kontaktní místo Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování.
- 2.2. PI se řídí vždy nejdříve Prospektem, poté Žádostí o PI, příp. Smlouvou, a poté Podmínkami k investování. PI je založeno na dobu jednoho roku a více uvedenou v Žádosti o PI, maximálně však 40 let. Pokud není dále stanoveno jinak, investuje Podílňík do Fondu GENERALI PPF INVEST (též prostřednictvím Investičních programů GENERALI PPF INVEST) zvolených v Žádosti o PI v pravidelných investicích, jejichž výši si zvolil v Žádosti o PI. Minimální výše první investice a minimální výše dalších investic Podílňíka do PI je stanovena v Ceníku, přičemž investice bude navýšena o vstupní přírůstek (dále jen „**Vstupní poplatek**“) stanovenou dle odst. 4 tohoto článku.
- 2.3. Podílňík je povinen peněžní částky tvořící jeho investice do PI zasílat na bankovní účet zvoleného Fondu GENERALI PPF INVEST či Investičního programu GENERALI PPF INVEST uvedený v Žádosti o PI (nebo v Potvrzení o založení PI) takto:
- a) u prvního PI bude variabilní symbol/účel platby (avízo) dle části C čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování a jako specifický symbol/účel platby (avízo) se uvádí kód „**7777**“, dle kterého budou příslušné investice Podílňíka identifikovány jako investice do PI,
  - b) v případě dalšího PI do stejného Fondu GENERALI PPF INVEST či Investičního programu GENERALI PPF INVEST bude variabilní symbol/účel platby (avízo), dle kterého budou příslušné investice Podílňíka identifikovány jako investice do PI, odlišný a bude pro tento PI Podílňíkovi přidělen Společností a doručen Podílňíkovi, a to buď písemně, emailem nebo prostřednictvím SMS.
- V případě, že nebude příslušná investice identifikována výše uvedenými způsoby, bude taková investice považována za jednorázový nákup podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST dle části C čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování, stejně jako investice převyšující částku vypočtenou jako součet všech předpokládaných pravidelných investic zvolených v Žádosti o PI za celou dobu trvání PI uvedenou též v Žádosti o PI (dále jen „**Cílová částka**“). Pokud bude investice označena variabilním symbolem/účelem platby (avízem) ani nebude dodatečně Společností rozpoznána, bude vrácena na bankovní účet, z něž byla taková částka odeslána.
- 2.4. K výši první investice Podílňíka do PI bude připočten Vstupní poplatek, který je hrazen předem, pokud není Podílňíkem ve Smlouvě zvolena možnost postupné splácení Vstupního poplatku (podléhá schválení Společností), ca jehož výše bude odvozena z Cílové částky, a to dle Prospektu a Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti o PI. Konkrétní výši Vstupního poplatku sdělí Společnost Podílňíkovi buď spolu s oznámením variabilního symbolu pro PI dle odst. 3 tohoto článku, nebo kdykoliv na žádost Podílňíka. Do doby uhrazení celé výše Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Podílňíkovi podílové listy Fondu/ů GENERALI PPF INVEST a je oprávněna považovat za první Podílňíkovu pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zaslouanou Podílňíkem přesahující výši Vstupního poplatku.
- 2.5. Podílňík může během doby PI zvolené v Žádosti o PI:
- a) zasílat částky zvolené v Žádosti o PI v jiných než měsíčních investicích, investice Podílňíka, které překročí sjednanou Cílovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle platného Ceníku,
  - b) kdykoliv požádat Společnost dle části C čl. 5 těchto Podmínek k investování o jednorázový či pravidelný odkup podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST vydaných mu v rámci PI; takový odkup podílových listů nemá vliv na trvání příslušného PI ani na výši zvolené pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cílové částky,
  - c) požádat Společnost dle části C čl. 6 těchto Podmínek k investování o výměnu podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST vydaných Podílňíkovi v rámci PI za podílové listy jiného Fondu/ů GENERALI PPF INVEST avšak pouze v rámci jedné měny. V rámci této výměny, která nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cílové částky, je Podílňík povinen uhradit poplatek za výměnu dle části C čl. 6 těchto Podmínek k investování,
  - d) požádat Společnost dle části C čl. 6 těchto Podmínek k investování o výměnu podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST vydaných Podílňíkovi při jednorázovém vydání (nákupu) podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST za podílové listy Fondu/ů GENERALI PPF INVEST vydané Podílňíkovi v rámci PI avšak pouze v rámci jedné měny. V rámci této výměny, která nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice, nehradí Podílňík žádný poplatek za výměnu, přičemž povinnost uhradit Vstupní poplatek stanovený dle odst. 4 tohoto článku tímto není dotčena,
  - e) snížit výši pravidelné investice do PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování za předpokladu dodržení minimální výše investice stanovené Ceníkem. V případě snížení částky zvolené v Žádosti o PI nemá Podílňík nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle odst. 4 tohoto článku,
  - f) zkrátit dobu PI stanovenou v Žádosti o PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování za předpokladu dodržení stanovené minimální hranice doby trvání PI dle odst. 2 tohoto článku. V tomto případě nemá Podílňík nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle odst. 4 tohoto článku,
  - g) požádat o přerušeni PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování, avšak maximálně na dobu 6 po sobě jdoucích měsících ode dne doručení Žádosti o přerušeni PI do Společnosti; přerušeni dle tohoto písm. g) je možné učinit po dobu trvání PI maximálně dvakrát bez ohledu na zvolenou délku trvání PI. Doba přerušeni se nezapočítává do doby trvání PI zvolené v Žádosti o PI,
  - h) předčasně ukončit PI dle odst. 6 tohoto článku,
  - i) zvýšit výši pravidelné investice do PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. V případě zvýšení pravidelné investice zvolené Podílňíkem bude vypočten další Vstupní poplatek, jehož výše bude stanovena z rozdílu původní Cílové částky a nové Cílové částky, a to dle Prospektu a Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti. Konkrétní výši

- dalšího Vstupního poplatku sdělí Společnost Podílňíkovi kdykoliv na žádost Podílňíka. Do doby uhrazení dalšího Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Podílňíkovi podílové listy Fondu/ů GENERALI PPF INVEST a je oprávněna považovat za první Podílňíkovu zvýšenou pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zaslouanou Podílňíkem přesahující výši dalšího Vstupního poplatku.
- 2.6. PI končí uplynutím zvolené doby PI nebo splacením stanovené Cílové částky. Před uplynutím zvolené doby PI je možné PI ukončit předčasně na žádost Podílňíka dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. Dnem ukončení je den doručení Žádosti o předčasném ukončení Společností.
- V případě předčasného ukončení PI z jakéhokoliv důvodu nemá Podílňík nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku. Po ukončení PI nedochází automaticky k odkupu podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST daného Podílňíka a podílové listy Fondu/ů GENERALI PPF INVEST jsou dále evidovány na jeho Majetkovém účtu do doby, než budou Podílňíkem řádně odkoupeny dle části C čl. 5 těchto Podmínek k investování.
- 2.7. V případě PI do Fondu GENERALI PPF INVEST resp. Investičních programů GENERALI PPF INVEST budou Podílňíkovi vydané podílové listy příslušných Fondů GENERALI PPF INVEST za Aktuální hodnotu stanovenou dle části C čl. 1 odst. 3 těchto Podmínek k investování.

### 3. Produkt PARTNER Invest

- 3.1. Podílňíci mohou do Fondu GENERALI PPF INVEST investovat též prostřednictvím tzv. produktu PARTNER Invest (dále jen „**PARTNER Invest**“). PARTNER Invest je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, kdy pod pojmem období se myslí doba, ve které zůstávají investice Podílňíka v jednotlivém Investičním programu GENERALI PPF INVEST zařazeném do PARTNER Invest. Každé období má určený časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná běžet období následující. Tímto bodem je vždy konec příslušného roku stanovený (počítaný) ode dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Podílňíkem), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „**Rok fáze**“):
- a) Fáze č. 1: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 12. Roku fáze,
  - b) Fáze č. 2: investice je rozložena v @DIP + @VIP a přechází do další fáze posledním dnem 8. Roku fáze,
  - c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP a přechází do další fáze posledním dnem 5. Roku fáze,
  - d) Fáze č. 4: investice je rozložena v @VIP + @KIP a přechází do další fáze posledním dnem 2. Roku fáze,
  - e) Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP až do ukončení PARTNER Invest (do uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Podílňíkem)
- (dále souhrnně nebo i jednotlivě jen „**Fáze**“). Poměr a složení jednotlivých Investičních programů GENERALI PPF INVEST je uveden na internetových stránkách Společnosti. Maximální doba PARTNER Invest je 40 let a minimální doba PARTNER Invest je jeden rok ode dne uvedeného v oznámení o založení PARTNER Invest dle odst. 3 tohoto článku (tímto dnem je zpravidla den podpisu Žádosti o PARTNER Invest).
- 3.2. Pokud si Podílňík nezvolí vlastní nastavení PARTNER Invest (viz odst. 3 písm. c) tohoto článku), pak v PARTNER Invest nastaveném Společností:
- a) Fáze č. 1 trvá dle nastavení doby PARTNER Invest, max. však 28 let do dne zahájení Fáze č. 2,
  - b) Fáze č. 2 trvá 4 roky do dne zahájení Fáze č. 3,
  - c) Fáze č. 3 trvá 3 roky do dne zahájení Fáze č. 4,
  - d) Fáze č. 4 trvá 3 roky do dne zahájení Fáze č. 5,
  - e) Fáze č. 5 trvá 2 roky do dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (dál jen „**Nastavení Společností**“).
- 3.3. PARTNER Invest je založen dnem doručení řádně vyplněného formuláře „Žádost o produkt PARTNER Invest“ (dále jen „**Žádost o PARTNER Invest**“) Společností některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. Podílňík si v Žádosti o PARTNER Invest určí buď:
- a) pouze dobu PARTNER Invest, pak počáteční Fázi určí Společnost dle Podílňíkem zvolené doby PARTNER Invest tak, aby investování v rámci PARTNER Invest bylo ukončeno ve Fázi č. 5 a odpovídalo Nastavení Společností, nebo
  - b) dobu PARTNER Invest a počáteční Fázi. Fáze následující po zvolené počáteční Fázi Podílňíkem odpovídají pořadí Nastavení Společností (tzn., že doba počáteční Fáze může být variabilní, ale musí respektovat zásadu, že pořadí Fázi následujících po počáteční Fázi postupuje od rizikovější až po méně rizikovou Fázi), přičemž Podílňíkem zvolená počáteční Fáze bude trvat do doby zahájení následující Fáze po zvolené počáteční Fázi Podílňíkem odpovídající Nastavení Společností nebo
  - c) pořadí jednotlivých Fázi a jejich délku. Toto individuální nastavení PARTNER Invest Podílňíkem však musí respektovat zásadu, že pořadí jím vybraných Fázi musí postupovat od rizikovější Fáze až po méně rizikovou Fázi (rizikovitost Fázi odpovídá jejich pořadí uvedenému v odst. 1 tohoto článku, kdy Fáze č. 5 je Fázi nejméně rizikovou), v opačném případě bude Žádost o PARTNER Invest považována za neplatnou, o čemž bude Podílňík Společností informován.
- Společnost doručení řádně vyplněné Žádosti o PARTNER Invest potvrdí Podílňíkovi zasláním Oznámení o založení PARTNER Invest, a to buď písemně, emailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat Podílňíka o neplatné vyplněné Žádosti o PARTNER Invest.
- 3.4. Podílňík zasílá své investice do PARTNER Invest označené variabilním symbolem/účelem platby (avízem) dle části C čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování (nebo Společností určeným variabilním symbolem/účelem platby (avízem) zasláním spolu s Oznámením o založení PARTNER Invest) na bankovní účet PARTNER Invest uvedený ve formuláři Žádosti o PARTNER Invest nebo v Oznámení o založení PARTNER Invest, příp. na jiný vhodným způsobem Podílňíkovi oznámený bankovní účet PARTNER Invest.
- 3.5. Přechod mezi jednotlivými Fázemi dle odst. 1 tohoto článku (tj. výměna příslušných podílových listů Fondu GENERALI PPF INVEST) se provádí automaticky v den zahájení nového Roku fáze, a pokud není stanoveno jinak, pak tyto přechody jsou zpoplatněny stejně jako výměna podílových listů mezi Investičními programy GENERALI PPF INVEST dle Ceníku platného k datu této výměny (přechodu mezi Fázemi).
- 3.6. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci PARTNER Invest provádí Společnost ke dni 1. 9. každého roku tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikovitosti Podílňíkovy investice, tzn. navrácení rizikovitosti na původní úroveň. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání PARTNER Invest a není zpoplatněno.
- 3.7. Investovat v rámci PARTNER Invest je možné:
- a) jednorázově za podmínek části C čl. 1 těchto Podmínek k investování s tím, že vydání podílových listů je zpoplatněno ke dni připsání investice Podílňíka na bankovní účet PARTNER Invest podle aktuálně platného Ceníku pro příslušný Investiční program GENERALI PPF INVEST v rámci aktuálně platné Fáze, nebo
  - b) pravidelně za podmínek části C čl. 2 odst. 3 až 5 těchto Podmínek k investování s těmito rozdíly:
- Vstupní poplatek se počítá z Cílové částky stanovené dle části C čl. 2 odst. 4 těchto Podmínek k investování dle platného Ceníku pro Investiční program GENERALI PPF INVEST, v rámci aktuálně platné Fáze v den doručení Žádosti o PARTNER Invest,

- po doručení Žádosti o PARTNER Invest a zaplacení příslušné výše Vstupního poplatku bude Podílník hradit pouze poplatky za přechod mezi fázemi dle odst. 5 tohoto článku, tzn., že od dalších poplatků budou osvobozeny všechny další investice Podílníka zaplacené na bankovní účet PARTNER Invest až do překročení stanovené Cílové částky a výměny podílových listů z jiných produktů GENERALI PPF INVEST za podílové listy vydané v rámci PARTNER Invest avšak pouze v rámci jedné měny,
  - při zvýšení Cílové částky PI se zpoplatní rozdíl původní a nové Cílové částky dle platného Ceníku pro Investiční program GENERALI PPF INVEST, v jehož fázi došlo k doručení žádosti Podílníka o zvýšení Cílové částky Společnosti,
  - investice Podílníka, které překročí Cílovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle Ceníku pro Investiční program GENERALI PPF INVEST, v jehož fázi bude příslušná investice Podílníka připsána na bankovní účet PARTNER Invest,
  - část C čl. 2 odst. 3 písm. a) těchto Podmínek k investování se nepoužije, jelikož PARTNER Invest má jeden variabilní symbol pro jednorázové i pravidelné vydávání podílových listů,
  - část C čl. 2 odst. 5 písm. f) a g) těchto Podmínek k investování se nepoužije, jelikož rozhodná je doba PARTNER Invest zvolená Podílníkem v Žádosti o PARTNER Invest, kterou nelze v průběhu PARTNER Invest měnit,
  - splacením stanovené Cílové částky nelze dosáhnout předčasného ukončení PARTNER Invest dle části B čl. 2 odst. 5 písm. h) ve spojení s částí B čl. 2 odst. 6,
  - Podílník může PARTNER Invest předčasně ukončit. V tomto případě nemá Podílník nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle odst. 4 tohoto článku,
  - jednorázové investice do PARTNER Invest provedené před založením PI se do dosažení Cílové částky nezapočítávají,
  - Podílník může v rámci PARTNER Invest založit pouze jedno PI,
  - do doby uhrazení celé výše Vstupního poplatku lze provést výměnu podílových listů Fondu GENERALI PPF CASH & BOND FUND za podílové listy Fondů GENERALI PPF INVEST vydané Podílníkovi v rámci PARTNER Invest dle části C čl. 6 těchto Podmínek k investování pouze při zadání částky, která je určena k výměně podílových listů Fondů GENERALI PPF CASH & BOND FUND.
- 3.8. Po dobu PARTNER Invest jsou umožněny jednorázové odkupy podílových listů nakoupených v rámci PARTNER Invest dle části C čl. 5 těchto Podmínek k investování i výměny podílových listů z produktu PARTNER Invest za podílové listy ostatních produktů GENERALI PPF INVEST (též opačně) dle části C čl. 6 těchto Podmínek k investování, avšak pouze v rámci jedné měny.
- 3.9. Při skončení dohodnuté doby PARTNER Invest je možné:
- a) ponechat zbylé investice Podílníka v poslední fázi, tj. zpravidla v KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle odst. 3 písm. c) tohoto článku),
  - b) jednorázový odkup dle části C čl. 5 těchto Podmínek k investování, nebo
  - c) pravidelný odkup (vyplácení tzv. renty) pravidelným měsíčním zasíláním variabilní částky po dobu zvolenou Podílníkem ode dne ukončení PARTNER Invest. Pravidelná částka je stanovena jako aktuální zůstatek děleno počtem odkupů zbývajících dle počtu měsíců do konce zvolené doby vyplácení renty Podílníkem. Zůstatek Podílníka se zhodnocuje v rámci KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle odst. 3 písm. c) tohoto článku).
- Měsíční částky budou vypláceny ke dni kalendářního měsíce zvolenému Podílníkem. Po ukončení PARTNER Invest se již neprovádí rebalancování.
- 3.10. Společnost může povolit víceleté užívání PARTNER Invest tímž Podílníkem, přičemž informace o tom s určením časového období bude uvedena na internetových stránkách Společnosti. Variabilní symbol pro platby do dalších PARTNER Invest využívaných tímž Podílníkem pak bude stanoven vždy Společností.
- 4. Produkt KASÍČKA – dětské investiční konto EUR**
- 4.1. Do Fondů GENERALI PPF INVEST denominovaných v měně EUR lze investovat též prostřednictvím tzv. produktu KASÍČKA – dětské investiční konto EUR (dále jen „**KASÍČKA EUR**“). KASÍČKA je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, kdy pod pojem „období“ se myslí doba, ve které zůstávají investice Podílníka v jednotlivém Investičním programu zařazeném do produktu KASÍČKA EUR. Každé období má určený časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná běžet období následující. Tímto bodem je vždy konec příslušného roku stanovený (počítány) ode dne předpokládaného ukončení produktu KASÍČKA EUR (uplynutí doby produktu KASÍČKA EUR), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „**Rok fáze**“). Zákonný zástupce Podílníka zvolí jednu z následujících variant nastavení produktu KASÍČKA EUR:
- A. VYVÁŽENÁ VARIANTA**
- a) Fáze č. 1: investice je rozložena v DIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 13. Roku fáze,
  - b) Fáze č. 2: investice je rozložena v DVIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 9. Roku fáze,
  - c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 6. Roku fáze,
  - d) Fáze č. 4: investice je rozložena v @ VIP-EUR + @ KIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 3. Roku fáze,
  - e) Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP-EUR až do ukončení produktu KASÍČKA EUR (do uplynutí doby produktu KASÍČKA EUR, tj. v roce dosažení 18-ti let Podílníka),
- B. DYNAMICKÁ VARIANTA**
- a) Fáze č. 1: investice je rozložena v DIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 11. Roku fáze,
  - b) Fáze č. 2: investice je rozložena v DVIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 6. Roku fáze,
  - c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP-EUR až do ukončení produktu KASÍČKA EUR (do uplynutí doby produktu KASÍČKA EUR, tj. v roce dosažení 18-ti let Podílníka).
- 4.2. Poměr a složení jednotlivých Investičních programů GENERALI PPF INVEST denominovaných v měně EUR je uveden na internetových stránkách Společnosti. Maximální doba produktu KASÍČKA EUR je 18 let a minimální doba je 5 let ode dne uvedeného v Potvrzení o založení produktu KASÍČKA EUR dle čl. 3. níže (tímto dnem je zpravidla den podpisu smlouvy o produktu KASÍČKA EUR), přičemž doba, na kterou je produkt KASÍČKA EUR sjednán, je vždy v celých letech a končí v roce dosažení 18 let Podílníka.
- 4.3. Produkt KASÍČKA EUR je založen dnem zaslání Potvrzení o založení produktu KASÍČKA EUR Společností Zákonnému zástupci Podílníka, kterému předchází doručení řádně vyplněné smlouvy, jejímž předmětem je produkt KASÍČKA EUR (dále jen „**Smlouva**“ o produktu KASÍČKA EUR) Společností některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) těchto Podmínek k investování. Společnost doručení řádně vyplněné Smlouvy o produktu KASÍČKA EUR potvrdí Zákonnému zástupci Podílníka zasláním Potvrzení o založení produktu KASÍČKA EUR, a to buď písemně, emailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat o neplatně vyplněné Smlouvě o produktu KASÍČKA EUR.
- 4.4. Investice do produktu KASÍČKA EUR jsou zasílány označené variabilním symbolem dle části C čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování (nebo Společností určeným variabilním symbolem zaslaným spolu s potvrzením o založení produktu KASÍČKA EUR) na bankovní účet produktu KASÍČKA EUR uvedený ve Smlouvě o produktu KASÍČKA EUR, příp. na jiný vhodný způsobem oznažený bankovní účet produktu KASÍČKA EUR.
- 4.5. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci produktu KASÍČKA EUR provádí Společnost ke dni 1. 9. každého roku tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikivosti Podílníkovy investice, tzn. navrácení rizikivosti na původní úroveň. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání produktu KASÍČKA EUR a není zpoplatněno. Pro investování do produktu KASÍČKA EUR se přiměřeně použije část C čl. 3 odst. 7 až 9 těchto Podmínek k investování.
- 5. Odkupování podílových listů Fondů GENERALI PPF INVEST**
- 5.1. Společnost odkupuje v souladu s Prospektem podílové listy Fondů GENERALI PPF INVEST na základě Žádosti Podílníka o jednorázový odkup a/nebo Žádosti o pravidelné odkupování podílových listů podané Společnosti způsobem uvedeným v odst. 3 tohoto článku (dále jen „**Žádost o odkup**“ nebo „**Žádost o pravidelný odkup**“) za Aktuální hodnotu podílových listů příslušného Fondu GENERALI PPF INVEST vyhlášenou ke dni uplatnění práva na odkup Podílníkem. Dnem uplatnění práva na odkup se při:
- (i) jednorázovém odkupu rozumí nejbližší Obchodní den následující po Pracovním dni, ve kterém byla Žádost o odkup obsahující všechny údaje dle odst. 3 tohoto článku doručena podle těchto Podmínek k investování na Kontaktní místo, resp. Obchodní den následující po Pracovním dni, kdy Společnost zaeviduje Žádost o odkup jako doručenu prostřednictvím Oprávněných osob,
  - (ii) pravidelném odkupu rozumí kterýkoliv den příslušného měsíce, ke kterému má být odkupování uskutečňováno podle zvoleného intervalu v Žádosti o pravidelný odkup. Pokud Podílník v Žádosti o pravidelný odkup neuvede zároveň poslední den pravidelného odkupu, bude pravidelné odkupování uskutečňováno v souladu s údaji uvedenými v Žádosti o pravidelný odkup, pokud bude Podílník vlastnit takový počet podílových listů příslušného Fondu GENERALI PPF INVEST, jaký je potřebný k provedení pravidelného odkupu v celé výši. Pokud by podle výše uvedeného případ den uplatnění práva na odkup na sobotu, neděli nebo svátek, bude za tento den považován nejbližší následující Obchodní den.
- 5.2. V příslušné Žádosti o odkup/Žádosti o pravidelný odkup lze určit buď (i) počet podílových listů konkrétního Fondu/ů GENERALI PPF INVEST při jednorázovém odkupu nebo (ii) počet podílových listů konkrétního Fondu/ů GENERALI PPF INVEST při pravidelném odkupu, nebo (iii) částku, která má být odkupem podílových listů GENERALI PPF CASH & BOND FUND získána při jednorázovém či pravidelném odkupu, přičemž odkup bude proveden pouze v případě, že hodnota všech podílových listů GENERALI PPF CASH & BOND FUND vlastněných Podílníkem je vyšší než hodnota všech dosud neprovedených odkupů a výměn, u nichž již bylo uplatněno právo na odkup, navýšených o 5 %.
- 5.3. Pokud Podílník nevyužije jiného způsobu komunikace se Společností uvedeného v části D čl. 1 těchto Podmínek k investování nebo části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování, musí být Žádost o odkup/Žádost o pravidelný odkup podána písemně na předtištěném formuláři nazvaném Žádost o odkup / výměnu podílových listů a/nebo Žádost o pravidelný odkup / výměnu podílových listů.
- 5.4. Zrušit Žádost o odkup/Žádost o pravidelný odkup lze pouze způsobem uvedeným v předchozí větě v případě jednorázového odkupu podílových listů do 12:00 hodin následujícího Pracovního dne od uplatnění práva na odkup a v případě pravidelného odkupování s účinností pro ty odkupy, jejichž den uplatnění práva na odkup (viz odst. 1 tohoto článku) nastane po dni doručení takové Žádosti na Kontaktní místo.
- 5.5. Peněžní prostředky získané odkupem dle tohoto článku a po případném započtení splatných pohledávek dle části A čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování, zašle Společnost Podílníkovi v souladu s Prospektem Fondu GENERALI PPF INVEST na bankovní účet uvedený v Žádosti o odkup/Žádosti o pravidelný odkup. Podílník si může na základě Žádosti zvolit tzv. fixaci bankovního účtu, tzn., že částky získané odkupy (mimo nastavené pravidelné odkupy) se zasílají pouze na účet uvedený ve Smlouvě, přičemž zrušení této fixace je možné pouze písemným oznámením s ověřeným podpisem Podílníka; tato změna nabývá účinnosti dnem doručení příslušného oznámení Společnosti.
- 5.6. Podílník nepodává Žádost o odkup/Žádost o pravidelný odkup ani Žádost o PI v případě, že Fond GENERALI PPF INVEST byl zřízen na dobu určitou, tato doba uplynula a nastala doba splatnosti. Vyplácené podíly, po případném započtení splatných pohledávek dle části A čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování, zašle Společnost Podílníkovi v souladu s Prospektem Fondu GENERALI PPF INVEST a Ceníkem na bankovní účet oznažený Podílníkem Společnosti. Podílník je povinen oznámit Společnosti změnu údajů potřebných k provedení výplaty podílů nejpozději jeden měsíc před dobou splatnosti podílů. Nepřevzaté výplaty podílů budou na náklady Podílníka uloženy do soudní úschovy.
- 6. Výměna podílových listů Fondů GENERALI PPF INVEST**
- 6.1. Výměna/pravidelná výměna podílových listů Fondů GENERALI PPF INVEST je možná pouze mezi Společností určenými Fondy GENERALI PPF INVEST a spočívá ve spojení dvou úkonů v jeden, a sice odkupu Podílníkem určených podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST podle části C čl. 4 těchto Podmínek k investování a vydání podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST nebo Investičních programů GENERALI PPF INVEST podle části C čl. 1 těchto Podmínek k investování. Výměna/pravidelná výměna podílových listů umožňuje využít zvýhodněného režimu Vstupních poplatků při vydávání podílových listů stanovených Prospektem a Ceníkem a je prováděna na základě žádosti Podílníka o výměnu podílových listů, na jejíž způsob podání se použijí ustanovení části C čl. 5 odst. 4 těchto Podmínek k investování (dále jen „**Žádost o výměnu**“). Výměnu/pravidelnou výměnu podílových listů na základě Žádosti o výměnu dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování realizuje Společnost ke dni uplatnění práva Podílníka na výměnu. Dnem uplatnění práva na výměnu se rozumí den uplatnění práva na odkup. Společnost může na svých internetových stránkách zveřejnit možnost využít zvýhodněného režimu Vstupních poplatků při provedení odkupu Podílníkem určených podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST a vydání podílových listů Fondu/ů ČP INVEST, resp. Investičních programů/ů ČP INVEST, nejedná se však o výměnu podílových listů.
- 6.2. Výměna/pravidelná výměna podílových listů je možná (i) v rámci určených Fondů GENERALI PPF INVEST při zadání počtu podílových listů konkrétního Fondu/ů GENERALI PPF INVEST určených k výměně, (ii) z určených Fondů GENERALI PPF INVEST do určených Investičních programů GENERALI PPF INVEST při zadání počtu podílových listů určených k výměně, (iii) z GENERALI PPF CASH & BOND FUND do určených Fondů GENERALI PPF INVEST a/nebo do určených Investičních programů GENERALI PPF INVEST při zadání částky, přičemž výměna/pravidelná výměna bude provedena pouze v případě, že hodnota všech podílových listů GENERALI PPF CASH & BOND FUND vlastněných Podílníkem je vyšší než hodnota všech dosud neprovedených odkupů a výměn, u nichž již bylo uplatněno právo na odkup, navýšených o 5 % a (iiii) pouze v rámci jedné měny.
- 6.3. Počet výměnou získaných podílových listů Fondu GENERALI PPF INVEST a/nebo Investičního programu GENERALI PPF INVEST odpovídá podílu peněžní částky získané odkupem stávajících podílových listů Fondu GENERALI PPF INVEST a/nebo Investičního programu GENERALI PPF INVEST za jejich Aktuální hodnotu sníženou o Vstupní poplatek dle Prospektu a Ceníku a Aktuální hodnoty vydaných podílových listů zvoleného Fondu GENERALI PPF INVEST a/nebo Investičního programu GENERALI PPF INVEST platných ke dni uplatnění práva Podílníka na výměnu, pokud není v těchto Podmínkách k investování stanoveno jinak.

## D. Společná ustanovení

### 1. Elektronický způsob komunikace v době účinnosti Smlouvy

- 1.1. Společnost umožňuje Podílňíkovi:
  - a) získávat informace o stavu Majetkového účtu Podílňíka elektronickým způsobem dle části D čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování (tzv. služba „**ČP INVEST Online**“)
  - b) zasílat příslušné žádosti, příkazy či pokyny Společnosti dle těchto Podmínek k investování též elektronicky dle tohoto článku (tzv. služba „**ČP INVEST Online Plus**“).
- 1.2. Společnost poskytuje službu ČP INVEST Online Plus s přístupem ke Službě (i) prostřednictvím Certifikátu Podílňíkům, kteří doručí Společnosti písemnou žádost o poskytování služby ČP INVEST Online Plus způsobem uvedeným v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) těchto Podmínek k investování, (ii) prostřednictvím autorizačních PIN kódů zaslanych prostřednictvím SMS (dále jen „**Autorizační SMS**“) Podílňíkům, kteří doručí Společnosti objednáci SMS dle parametrů uvedených v Ceníku. V případě, že Podílňík zvolil možnost přístupu ke Službě prostřednictvím Certifikátu, Společnost bezodkladně po doručení této žádosti zašle Podílňíkovi poštu zvláštní kód ke stažení Certifikátu a heslo sloužící k manipulaci s Certifikátem umožňující bezpečný (šifrovaný) přístup k informačnímu systému Společnosti, který je umístěn na adrese efolio.cpinvest.cz (dále jen „**Certifikát**“). Certifikát obsahuje v souladu s příslušnými právními předpisy údaje v elektronické podobě, které jsou připojeny k datové zprávě nebo jsou s ní logicky spojeny, a které umožňují ověření Podílňíka ve vztahu k datové zprávě. Společnost zasílá Podílňíkovi Certifikát poštou v rámci České republiky na dobírku, mimo Českou republiku s výzvou k úhradě Certifikátu ve výši stanovené Ceníkem. Pokud Podílňík neuhradí Certifikát ve lhůtě 30 dnů od jeho vystavení, bude Certifikát zneplatněn. V případě, že Podílňík zvolil možnost přístupu ke Službě prostřednictvím Autorizačních SMS, zašle Společnost Podílňíkovi bezodkladně po doručení objednáci SMS prostřednictvím SMS informací o aktivaci této služby.
- 1.3. Návod ke stažení Certifikátu, jeho instalaci a technické vybavení potřebné k poskytování služby ČP INVEST Online Plus včetně bezpečnostních parametrů, návod k přístupu ke Službě ČP INVEST Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS a dále užívání a podrobný popis elektronického způsobu podávání žádostí, příkazů a pokynů Společnosti dle těchto Podmínek k investování je uveden v Příručce k užívání služby ČP INVEST Online Plus (dále jen „**Manuál**“). Společnost je oprávněna text Manuálu zejména v důsledku technického vývoje měnit, přičemž aktuální znění bude vždy k dispozici na internetových stránkách Společnosti. V případě jakýchkoliv problémů s aplikací Manuálu je Podílňík oprávněn a zároveň povinen se obrátit na Společnost způsobem uvedeným v části D čl. 4 odst. 10 těchto Podmínek k investování.
- 1.4. Doba platnosti Certifikátu je 12 měsíců, přičemž na uplynutí této doby platnosti bude Podílňík v dostatečném předstihu upozorněn elektronicky na emailovou adresu uznamenu Společnosti. Ve lhůtě 30 dnů před vypršením doby platnosti Certifikátu do doby vypršení jeho platnosti je Podílňík oprávněn v rámci služby ČP INVEST Online Plus automaticky Certifikát obnovit. Pokud Podílňík v uvedené lhůtě neprovede obnovu Certifikátu je nutné Společnost buď (i) písemně (ii) telefonicky nebo (iii) elektronicky požádat o zaslání nového kódu a nového hesla ke stažení a instalaci nového Certifikátu dle části D čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování. Pokud tak Podílňík nečiní do doby vypršení platnosti Certifikátu, má Společnost za to, že Podílňík již nehodlá službu ČP INVEST Online Plus využívat.
- 1.5. Podílňík je povinen dodržovat všechny pokyny k užívání služby ČP INVEST Online Plus uvedené v Manuálu a je povinen dbát, aby se jiná osoba nedostala k bezpečnostním prvkům Certifikátu, zejména přístupovému heslu nebo Autorizační SMS. Za zabezpečení a případné zneužití bezpečnostních prvků odpovídá Podílňík. Pokud Podílňík zjistí, že jiná osoba zjistila heslo k přístupu ke Službě ČP INVEST Online Plus, je povinen tuto skutečnost oznámit Společnosti. Při ztrátě, odcizení nebo i zapomnutí hesla je Podílňík povinen zablokovat používání služby ČP INVEST Online Plus oznámením Společnosti a požádat Společnost o vydání Certifikátu nového dle části D čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování nebo o vydání nového hesla k přístupu ke Službě ČP INVEST Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS. Zablokování Služby je možné provést v pracovní době Společnosti dle části D čl. 4 odst. 10 těchto Podmínek k investování. Podílňík je oprávněn požádat Společnost o změnu telefonního čísla pro zaslání Autorizačních SMS, a to písemně způsobem dle části D čl. 3 odst. 4 těchto Podmínek k investování.
- 1.6. Pokud Společnost zjistí, že Podílňík využívá službu ČP INVEST Online Plus a/nebo požaduje zablokování užívání Služby v rozporu s Předpisy a/nebo v rozporu s jejím účelem nebo nedodrжуje pokyny k užívání služby ČP INVEST Online Plus dle Manuálu, je oprávněna využít Službu zablokovat bez náhrady a odmítnout Podílňíkovi její obnovení. V tomto případě je Podílňík povinen využívat další způsob komunikace stanovený těmito Podmínkami k investování. Heslo jako identifikační a ochranný prvek bude známo pouze Podílňíkovi, který je povinen je náležitě chránit a pravidelně je měnit v souladu s Manuálem. Společnost neodpovídá za škody, které mohou vzniknout v důsledku zneužití přístupových údajů k této Službě.
- 1.7. Záznamy o elektronické komunikaci v rámci služby ČP INVEST Online Plus s Podílňíkem jsou Společností archivovány.
- 1.8. Zaslání kódu a hesla sloužícího ke stažení Certifikátu způsobem uvedeným v části D čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování stejně jako zpřístupnění Autorizačních SMS je zpoplatněno dle Ceníku. Společnost je oprávněna zpoplatnit náklady spojené s poskytováním služby ČP INVEST Online Plus. Na úhradu těchto poplatků se přiměřeně použije část A čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování.

### 2. Způsoby uzavírání Smlouvy

- 2.1. Smlouvu mezi Podílňíkem a Společností, stejně tak jako určené dodatky k této Smlouvě (dále jen „**Dodatek ke smlouvě**“), je možné dle těchto Podmínek k investování uzavřít následujícím způsobem:
  - a) v sídle Společnosti a na Kontaktním místě, tj. v písemné formě, přičemž Oprávněná osoba ověří údaje ve Smlouvě/Dodatku ke smlouvě a podpis Podílňíka, nebo
  - b) prostřednictvím některé z Oprávněných osob, tj. v písemné formě, přičemž Oprávněná osoba ověří údaje ve Smlouvě/Dodatku ke smlouvě, podpis Podílňíka a doručí Smlouvu/Dodatek ke smlouvě Společnosti nebo
  - c) korespondenčně poštou, tj. v písemné formě s přiložením originálu veřejné listiny o identifikaci Podílňíka.  
Smlouva/Dodatek ke smlouvě je uzavřena dnem zaslání Potvrzení o uzavření Smlouvy/Dodatku ke smlouvě Společnosti Podílňíkovi s platností ode dne podpisu Smlouvy/Dodatku ke smlouvě Podílňíkem, a to buď písemně, emailem nebo prostřednictvím SMS.
- 2.2. V případě uzavření Smlouvy/Dodatku ke smlouvě způsobem dle odst. 1 písm. c) tohoto článku je Společnost povinna předat Podílňíkovi prostřednictvím Oprávněných osob nebo zaslat na adresu Podílňíka uvedenou ve Smlouvě/Dodatku ke smlouvě písemné potvrzení o uzavření Smlouvy/Dodatku ke smlouvě způsobem uvedeným v části D čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování. Pokud Smlouva/Dodatek ke smlouvě nestanoví jinak, může Společnost postupovat výše uvedeným způsobem též v případech uzavření Smlouvy/Dodatku ke smlouvě způsobem dle odst. 1 písm. a) a b) tohoto článku, přičemž Podílňíkovi je ponechána kopie Podílňíkem podepsané a Oprávněnou osobou ověřené Smlouvy/Dodatku ke smlouvě.

- 2.3. Podílňík je povinen před uzavřením Smlouvy/Dodatku ke smlouvě a jejím doručení Společnosti dle odst. 1 písm. c) tohoto článku se seznámit s údaji uvedenými na internetových stránkách Společnosti, důležitými pro Podílňíkovo rozhodnutí o uzavření Smlouvy/Dodatku ke smlouvě a v případě jakýchkoliv nejasností souvisejících s uzavřením Smlouvy/Dodatku ke smlouvě či kolektivním investováním se obrátit přímo na Společnost dle části D čl. 4 odst. 10 těchto Podmínek k investování.

- 2.4. Za nezletilého Podílňíka může Smlouvu/Dodatek ke smlouvě uzavřít zákonný zástupce. Před jejím uzavřením za nezletilého vyžaduje Společnost doložení rodného listu nezletilého Podílňíka případně jeho fotokopie, či předložení jiných listin prokazujících skutečnost, že osoba uzavírající za nezletilého Podílňíka se Společnosti Smlouvu/Dodatek ke smlouvě je zákonným zástupcem nezletilého Podílňíka. Zákonný zástupce podpisem Smlouvy/Dodatku ke smlouvě za nezletilého Podílňíka prohlašuje, že si je vědom, že k nakládání s majetkem nezletilého Podílňíka je vyžadován zákonem stanovený souhlas příslušného soudu, nejde-li o běžnou záležitost, jinak je takový právní úkon považován za neplatný. Za běžnou záležitost podle těchto Podmínek k investování Společnost považuje nakládání s majetkem nezletilého Podílňíka do výše ekvivalentu 2.000 EUR ročně a výměnu mezi Společností určenými Fondy. Pro účely přepočtu na měnu EUR je rozhodný směnný kurs devizového trhu vyhlášený Českou národní bankou a platný ke dni uplatnění práva na odkup. V případech, na které se nevztahuje ustanovení předchozí věty, Společnost investování majetku ve prospěch nezletilého Podílňíka do podílových listů Fondů za běžnou záležitost nepovažuje, přičemž k právním úkonům znamenajícím dispozici s majetkem nezletilého Podílňíka vyžaduje úředně ověřenou kopii příslušného rozhodnutí soudu, které povoluje zákonným zástupcem požadovanou dispozici s majetkem nezletilého Podílňíka. Ověření těchto skutečností může být provedeno Oprávněnou osobou. V okamžiku, kdy nezletilý Podílňík dosáhne své zletilosti, je oprávněn vykonávat veškerá práva a povinnosti vyplývající z uzavření Smlouvy/Dodatku ke smlouvě svým jménem. Zákonný zástupce nezletilého Podílňíka prohlašuje, že pokud nepředloží k uzavření Smlouvy/Dodatku ke smlouvě či při provádění nákupu podílových listů jménem nezletilého Podílňíka ověřenou kopii příslušného rozhodnutí soudu, které povoluje takovou dispozici s majetkem nezletilého Podílňíka, pak že investuje do podílových listů Fondů vylučně své vlastní prostředky. Zákonný zástupce nezletilého Podílňíka si je vědom skutečnosti, že k dalšímu nakládání s podílovými listy Fondů vlastněnými nezletilým Podílňíkem, kterého zastupuje, je třeba Společnosti doložit úředně ověřenou kopii rozhodnutí příslušného soudu, které povoluje dispozici s majetkem nezletilého Podílňíka, která má být jménem a na účet nezletilého Podílňíka provedena.
- 2.5. Osoba oprávněná jednat jménem Podílňíka, který je právnickou osobou, je povinna prokázat své oprávnění činit právní úkony jménem takové právnické osoby tím, že při uzavírání Smlouvy/Dodatku ke smlouvě předloží originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence, která nebude starší než 3 měsíce, plnou moc, nebo jiným vhodným a věrohodným způsobem. Osoba oprávněná zastupovat Podílňíka je povinna přiložit ke Smlouvě/Dodatku ke smlouvě originál nebo úředně ověřenou kopii plné moci s rozsahem svého zmocnění. Úřední ověření kopie výpisu nebo plné moci může být nahrazeno ověřením příslušné kopie Oprávněnou osobou.
- 2.6. Všechny změny údajů o Podílňíkovi uvedené ve Smlouvě/Dodatku ke Smlouvě je Podílňík povinen bezodkladně písemně oznámit Společnosti spolu s příslušnými doklady prokazujícími změnu identifikačních údajů Podílňíka, s výjimkou využití telefonického a elektronického zadání změn následujících údajů dle části D čl. 3 odst. 2 těchto Podmínek k investování:
  - mobilní telefon Podílňíka,
  - e-mailová adresa Podílňíka,
  - korespondenční adresa Podílňíka,
  - bankovní účet, na nějž mají být zasílány peněžní částky získané odkupem podílových listů dle těchto Podmínek k investování (s výjimkou částí B čl. 5 odst. 5 těchto Podmínek k investování a části C čl. 5 odst. 5 těchto Podmínek k investování). Výše uvedené změny nabývají účinnosti dnem doručení oznámení o těchto změnách Společnosti způsobem zde uvedeným.

### 3. Způsoby podávání žádostí, příkazů a pokynů Podílňíkem Společnosti v době účinnosti Smlouvy

- 3.1. Podílňík je v době účinnosti Smlouvy oprávněn podávat Společnosti své žádosti, příkazy a pokyny uvedené v Podmínkách k investování níže uvedenými způsoby:
  - a) telefonicky dle odst. 2 tohoto článku,
  - b) elektronicky dle části D čl. 1 těchto Podmínek k investování,
  - c) korespondenčně dle části D čl. 3 odst. 4 těchto Podmínek k investování,
  - d) prostřednictvím některé z Oprávněných osob, tj. v písemné formě, přičemž Oprávněná osoba ověří údaje Podílňíka, podpis Podílňíka a doručí žádost, příkaz nebo pokyn Společnosti,
  - e) v sídle Společnosti a na Kontaktním místě, tj. v písemné formě, přičemž Oprávněná osoba ověří údaje Podílňíka a podpis Podílňíka.  
Pokud Podílňík podá Společnosti žádost, příkaz či pokyn telefonicky či elektronicky, pak je Společnost povinna na jeho žádost vydat potvrzení o přijetí takové žádosti, příkazu či pokynu.
- 3.2. Podílňík je oprávněn si zvolit dle části A čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování, že bude získávat informace o stavu svého Majetkového účtu a/nebo podávat své žádosti, příkazy a pokyny dle Podmínek k investování prostřednictvím telefonu po provedení identifikace heslem, které bude Podílňíkovi zasláno poštou doporučené způsobem uvedeným v části D čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování a rodným číslem, IČ, nebo NID. Společnost neodpovídá za škodu vzniklou Podílňíkovi v případě zneužití hesla a dalších údajů ze Smlouvy neoprávněnou osobou.
- 3.3. Podílňík je oprávněn získávat informace o stavu svého Majetkového účtu elektronickým způsobem v rámci tzv. služby ČP INVEST Online tak, že obdrží doporučeným dopisem spolu s potvrzením o uzavření Smlouvy po jejím podpisu a zaevidování Společnosti přístupový kód na internetové stránky (server) Společnosti umožňující Podílňíkovi zobrazení a náhled stavu jeho Majetkového účtu.
- 3.4. Veškeré žádosti, příkazy a pokyny dle těchto Podmínek k investování lze zasílat Společnosti s potřebnými údaji úředně či Oprávněnou osobou ověřeným podpisem Podílňíka, korespondenčně, tj. poštou na Kontaktní místo.
- 3.5. Podílňík bere na vědomí, že veškeré žádosti, příkazy a pokyny podávané ve prospěch a/nebo za nezletilého Podílňíka lze Společnosti zaslat pouze za dodržení podmínek části D čl. 2 odst. 4 těchto Podmínek k investování a některým ze způsobů dle části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) těchto Podmínek k investování.
- 3.6. Podílňík a Společnost se mohou za podmínek předem stanovených Společností dohodnout i na dalších formách komunikace mezi Podílňíkem a Společností, než v těchto Podmínkách k investování vymezených.

### 4. Závěrečná ustanovení

- 4.1. V případě, že jakákoliv žádost, pokyn či příkaz podaný Společnosti není v souladu s Předpisy, má Společnost právo takovou žádost, pokyn či příkaz odmítnout.



- 4.2. Společnost si vyhrazuje možnost telefonického ověření žádostí, pokynů či příkazů podávaných Společností dle těchto Podmínek k investování. Telefonní rozhovory dle odst. 2 tohoto článku a části D čl. 3 odst. 2 těchto Podmínek k investování budou za účelem vyloučení případných sporů při vyřizování žádostí, příkazů a pokynů Podílňníka nahrávány a v případě potřeby použity jako důkazní materiál.
- 4.3. Účinnost Smlouvy zaniká:
- a) písemnou výpovědí Podílňníka, podanou na předtištěném formuláři nazvaném Výpověď Smlouvy s výpovědní lhůtou 2 měsíců. Výpovědní lhůta počíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď prokazatelně Společnosti doručena, přičemž pokud má Podílňník na svém Majetkovém účtu vedeny podílové listy Fondulů, budou podílové listy odkoupeny k poslednímu dni výpovědní lhůty,
  - b) odstoupením od Smlouvy obou smluvních stran ze zákonných důvodů.
- V případě zániku Smlouvy jsou Podílňník a Společnost povinni si vypořádat svá vzájemná práva a povinnosti ze Smlouvy a těchto Podmínek k investování do 30 dnů od zániku Smlouvy a Společnost je po té oprávněna zrušit Majetkový účet Podílňníka.
- 4.4. Podá-li Podílňník písemnou žádost o převod podílových listů na jiného Podílňníka, zejména na tištěném formuláři nazvaném Žádost o registraci převodu podílových listů (dále jen „**Žádost o převod**“), stávají se splatnými všechny závazky Podílňníka vůči Společnosti plynoucí z poskytování Služeb. Společnost neprodleně vystaví Podílňníkovi příslušnou fakturu - daňový doklad, na nějž se přiměřeně použije ustanovení části A čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování. Žádost o převod obsahující všechny její náležitosti musí obsahovat úředně ověřený podpis Podílňníka převádějícího podílové listy Fondulů, jakož i Podílňníka podílové listy Fondulů nabývajících nebo jejich podpisy musí být ověřeny Oprávněnou osobou, případně plná moc obou těchto Podílňníků udělená jejich zástupci musí obsahovat úředně ověřené podpisy těchto Podílňníků. U nezletilých osob je nutné postupovat dle platných právních předpisů. Společnost nezajistí převod podílových listů Fondulů na jiného Podílňníka dříve, než Podílňník uhradí všechny své závazky vůči Společnosti. Žádost o převod lze zasílat Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) těchto Podmínek k investování.
- 4.5. Výši Vstupního poplatku, úplaty za obhospodařování majetku Fondulů a případnou srážku při odkupování (tzv. Výstupní poplatek) upravuje vždy Statut či Prospekt příslušného Fondulů a Ceník.
- 4.6. Společnost zpracovává o Podílňníkovi údaje ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Podílňník bere na vědomí, že ke shromažďování, zpracovávání a uchovávání osobních údajů Podílňníka nad rámec umožněný právními předpisy je Společnost oprávněna pouze na základě Souhlasu se zpracováním osobních údajů podepsaného na příslušném formuláři (dále jen „**Souhlas Podílňníka**“). Text Souhlasu Podílňníka je Podílňníkovi předkládán spolu se Smlouvou nebo je zasílán Podílňníkovi dodatečně a je možné jej po jeho podpisu Podílňníkem doručit Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) těchto Podmínek k investování. Podílňník dále bere na vědomí, že Společnost jako finanční instituce je oprávněna ke sběru a využívání osobních údajů Podílňníka v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění.
- 4.7. Společnost je oprávněna z důvodů změny právních předpisů a/nebo obchodní politiky Společnosti měnit Podmínky k investování a/nebo Ceník. Nové znění Podmínek k investování a/nebo Ceníku bude uveřejněno v sídle Společnosti, na Kontaktním místě a na internetových stránkách Společnosti. Podílňník má právo ve lhůtě 30 dnů ode dne zveřejnění nových Podmínek k investování a/nebo Ceníku výše uvedeným způsobem Společnosti zaslat písemné vyjádření, že s novým zněním Podmínek k investování a/nebo Ceníku nesouhlasí. Pokud Podílňník ve výše uvedené lhůtě 30 ti dnů doručí Společnosti svůj písemný nesouhlas s novým zněním Podmínek k investování a/nebo Ceníku, bude jej Společnost považovat za doručení oznámení o výpovědi v souladu s odst. 3 tohoto článku. Nový Ceník a Podmínky k investování nabývají účinnosti uplynutím výše uvedené 30 ti denní lhůty a budou k dispozici rovněž u Oprávněných osob.
- 4.8. Předchozí výkonnost Fondulů nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období. Hodnota investice a příjem z ní může stoupat i klesat. Není zaručena plná návratnost původně investované částky.
- 4.9. Veškeré stížnosti a reklamace Podílňníka je možné zasílat v písemné formě poštou na Kontaktní místo nebo elektronicky na . Veškeré písemné a elektronické stížnosti a reklamace budou vyřizovány bezodkladně po jejich doručení. V případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním stížností a reklamací je Podílňník oprávněn se obrátit též na orgán státního dohledu, kterým je Česká národní banka, Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, telefon +420 224 411 111.
- 4.10. Jakékoliv své dotazy a připomínky Společnosti může Podílňník zasílat písemně na Kontaktní místo nebo e-mailem či telefonicky na kontakty uvedené ve Smlouvě a na internetových stránkách Společnosti nebo v Pracovní dny od 8 do 16:30 hodin.
- 4.11. Podmínky k investování byly v souladu s odst. 7 tohoto článku zveřejněny dne 1. 8.2012 a nabývají účinnosti uplynutím lhůty 1 měsíce ode dne jejich zveřejnění. Pokud Podmínky k investování byly přeloženy do cizích jazyků a vznikl spor, je pro výklad jejich obsahu rozhodný jazyk český.

### Upozornění Společnosti pro Podílňiky

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

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

Oprávněná osoba je pouze oprávněna:

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

### Politicky exponovaná osoba

Politicky exponovanou osobou se pro účely ust. § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb. rozumí

#### a) fyzická osoba, která je ve významné veřejné funkci s celostátní působností, jako je například:

- hlava státu,
- nebo předseda vlády,
- ministr, náměstek nebo asistent ministra,
- člen parlamentu,
- člen nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného vyššího soudního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky,
- člen účetního dvora,
- člen vrcholného orgánu centrální banky,
- vysoký důstojník v ozbrojených silách nebo sborech,
- člen správního, řídicího nebo kontrolního orgánu podniku ve vlastnictví státu,
- velvyslanec nebo chargé d'affaires,

nebo fyzická osoba, která obdobně funkce vykonává v:

orgánech Evropské unie nebo jiných mezinárodních organizací, a to po dobu výkonu této funkce a dále po dobu jednoho roku po ukončení výkonu této funkce, a která:

1. má bydliště mimo Českou republiku, nebo
2. takovou významnou veřejnou funkci vykonává mimo Českou republiku,

#### b) fyzická osoba, která:

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

### Skutečný majitel

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

#### a) u podnikatele

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

#### b) u nadace nebo nadačního fondu

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

#### c) u sdružení

- podle ust. § 20f a násl. občanského zákoníku a zákona č. 83/1990 Sb. o sdružování občanů, obecně prospěšné společnosti anebo jiné obdobné osoby a v případě svěřeneckého vztahu nebo jiného obdobného vztahu podle cizího právního řádu fyzická osoba,
1. která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv nebo majetku,
  2. která má být příjemcem alespoň 25 % z rozdělovaných prostředků, nebo
  3. v jejímž zájmu byly založeny nebo v jejímž zájmu působí, nebylo-li rozhodnuto, kdo bude příjemcem jejich výnosů.