

Produktové podmínky do produktu KASIČKA v měně CZK platné od 4.1.2016 (dále jen „Podmínky KASIČKA CZK“)

- Do Fondů Společnosti v měně CZK lze investovat též prostřednictvím tzv. produktu 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 Investora 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“).
- Produkt KASIČKA je složen z následujících Investičních programů
 - Akciový investiční program (dále jen „AIP“),
 - Dynamický investiční program (dále jen „DIP“),
 - Vyvážený investiční program (dále jen „VIP“),
 - Konzervativní investiční program (dále jen „KIP“).
- Zástupce fyzické osoby Investora zvolí jednu z následujících variant nastavení produktu KASIČKA:

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 ½ VIP + ½ 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 let Investora).

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 let Investora).
- Poměr a složení jednotlivých Investičních programů Společnosti jsou uvedeny v Produktových podmínkách do vybraných Investičních programů a 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. 5. níže (tímto dnem je zpravidla den podpisu Smlouvy o produktu KASIČKA, na kterou je produkt KASIČKA sjednán, je vždy v celých letech a končí v roce dosažení 18 let Investora).
- Po doručení řádně vyplněné Smlouvy Zástupcem fyzické osoby Investora, jejímž předmětem je produkt KASIČKA (dále jen „Smlouva o produktu KASIČKA“), Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 14 odst. 1 písm. c) až e) Podmínek k investování, Společnost doručí řádně vyplněné Smlouvy o produktu KASIČKA potvrzí Zástupci zasláním Potvrzení o založení produktu KASIČKA, a to buď písemně, e-mailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat o neplatně vyplněné Smlouvě o produktu KASIČKA.
- Investice do produktu KASIČKA jsou zasílány označené variabilním symbolem dle části B čl. 4 odst. 4 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.
- 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 Investorovy investice tím, že dojde k navrácení rozložení investice v příslušných Fondech do původního rozložení dle aktuálně probíhající Fáze produktu KASIČKA. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání produktu KASIČKA a není zpoplatněno.
- Přechod mezi jednotlivými Fázemi dle čl. 3 těchto Podmínek KASIČKA CZK (tj. přestup mezi Fondy) se provádí automaticky v den zahájení nového Roku fáze, a není zpoplatněn.
- Investovat v rámci produktu KASIČKA je možné:
 - jednorázově za podmínek části B čl. 4 Podmínek k investování s tím, že vydání Cenných papírů je zpoplatněno ke dni připsání investice Investora na bankovní účet KASIČKA podle aktuálně platného Ceníku pro příslušný Investiční program Společnosti v rámci aktuálně platné Fáze; Vstupní poplatek Investičního programu se vypočítá dle vzorce: (investovaná částka / (příslušné % Vstupního poplatku Investičního programu + 100)) * příslušné % Vstupního poplatku Investičního programu, nebo
 - pravidelně za podmínek čl. 3 až čl. 5 Produktových podmínek do produktu Pravidelné investování s těmito rozdíly:
 - Vstupní poplatek Investičního programu se počítá z Cílové investované částky stanovené dle platného Ceníku pro Investiční program Společnosti, v rámci aktuálně platné Fáze v den doručení Žádosti o produkt KASIČKA; Vstupní poplatek Investičního programu se vypočítá dle vzorce: (Cílová investovaná částka / (příslušné % Vstupního poplatku Investičního programu + 100)) * příslušné % Vstupního poplatku Investičního programu,
 - po doručení Žádosti o produkt KASIČKA a zaplacení příslušné výše Vstupního poplatku Investičního programu budou od dalších poplatků osvobozeny všechny další investice Investora zaplacené na bankovní účet KASIČKA až do překročení stanovené Cílové investované částky a přestupy z jiných produktů Společnosti do produktu KASIČKA,
 - při zvýšení Cílové investované částky se zpoplatní rozdíl původní a nové Cílové investované částky dle platného Ceníku pro Investiční program Společnosti, v jehož Fázi došlo k doručení žádosti Investora o zvýšení Cílové investované částky Společnosti,
 - investice Investora, které překročí Cílovou investovanou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle Ceníku pro Investiční program Společnosti, v jehož Fázi bude příslušná investice Investora připsána na bankovní účet KASIČKA,
 - čl. 2 písm. a) Produktových podmínek do produktu Pravidelné investování se nepoužije, jelikož produkt KASIČKA má jeden variabilní symbol pro jednorázové i pravidelné vydávání Cenných papírů,
 - čl. 5 písm. f) a g) Produktových podmínek do produktu Pravidelné investování se nepoužije, jelikož rozhodná je doba produktu KASIČKA zvolená Investorem v Žádosti o produkt KASIČKA, kterou nelze v průběhu produktu KASIČKA měnit,
 - splacením stanovené Cílové investované částky nelze dosáhnout předčasného ukončení produktu KASIČKA dle čl. 5 písm. h) ve spojení s čl. 6 Produktových podmínek do produktu Pravidelné investování,
 - Investor může produkt KASIČKA předčasně ukončit. V tomto případě nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku Investičního programu odvozeného z Cílové investované částky,
 - jednorázové investice do produktu KASIČKA provedené před založením PI se do dosažení Cílové investované částky nezapočítávají,
 - Investor může v rámci produktu KASIČKA založit pouze jedno PI.
- Při skončení dohodnuté doby produktu KASIČKA je možné:
 - ponechat zbylé investice Investora v poslední Fázi produktu,
 - jednorázový odkup dle části B čl. 5 Podmínek k investování, nebo
 - pravidelný odkup (vyplácení tzv. renty) některým z těchto způsobů:
 - pravidelným měsíčním zasláním pevné částky určené Investorem až do doby odkupu veškerých investic Investora v produktu KASIČKA,
 - pravidelným měsíčním zasláním variabilní částky po dobu zvolenou Investorem ode dne ukončení produktu KASIČKA. Pravidelná částka je stanovena jako aktuální zůstatek děleno počtem odkupů zbývajících dle počtu měsíců do konce zvolené doby vyplácení renty Investorem. Zůstatek Investora se zhodnocuje v rámci poslední Fáze produktu. Měsíční částky budou vypláceny ke dni kalendářního měsíce zvolenému Investorem. Po ukončení produktu KASIČKA se již neprovádí rebalancování.
- Při pravidelném investování po dobu trvání produktu KASIČKA má po skončení doby trvání produktu KASIČKA uvedeného při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA Investor nárok na Bonus („Bonus“) v závislosti na délce produktu KASIČKA. Výše Bonusu je stanovena následovně:
 - při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 10 - 12 let Investor získává Bonus ve výši jedné pravidelné investice,
 - při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 13 - 15let Investor získává Bonus ve výši 2 pravidelných investic,
 - při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 16 - 18 let Investor získává Bonus ve výši 3 pravidelných investic.Přičemž maximálně možná výše Bonusu je limitována částkou 10 000 Kč. Základem pro výpočet Bonusu bude měsíční pravidelná investice uvedená ve Smlouvě o produktu KASIČKA, přičemž podmínkou pro vyplácení Bonusu je dosažení Cílové investované částky uvedené ve Smlouvě o produktu KASIČKA.