

## A. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- Tyto Podmínky MIP CZK se vztahují na následující produkty:
  - Můj Investor Plus (vedený v měně CZK);
  - OK Investor Plus (vedený v měně CZK);(dále jen „produkt“ a/nebo „MIP“).
- Pokud tyto Podmínky MIP CZK nestanoví jinak, pak pojmy uváděné v těchto Podmínkách MIP CZK velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Podmínkami k investování nebo Smlouvou.
- Produkt MIP je dle platné právní úpravy balíčkovým produktem. V této souvislosti Společnost informuje Investora, že:
  - Investor může investovat do zařazených Fondů rovněž samostatně, bez nutnosti investování do MIP,
  - Vstupní poplatky Investičního programu a Výstupní poplatky Investičního programu mohou být vyšší než při samostatném investování do Fondů, které jsou do produktu zařazeny,
  - celkové riziko produktu MIP je srovnatelné s rizikovostí Cílového fondu.

## B. ZALOŽENÍ PRODUKTU

- Produkt je Investorovi založen a poskytován na základě řádně vyplněné a autorizované žádosti doručené Společnosti v souladu s Podmínkami k investování (dále jen „Žádost“). Společnost potvrdí akceptaci řádně vyplněné Žádosti Investorovi zasláním Potvrzení o založení produktu, a to do Osobního mailboxu. Obdobně bude Společnost informovat Investora o neplatně vyplněné Žádosti.
- V Potvrzení o založení produktu jsou uvedeny parametry konkrétního produktu.
- Investor si může prostřednictvím Žádosti založit více produktů MIP. Pro každý konkrétní produkt přidělí Společnost Investorovi jedinečný variabilní symbol pro identifikaci plateb, který mu sdělí v Potvrzení o založení produktu.

## C. CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

- Do MIP jsou zařazeny tyto Fondy:

Fond	ISIN	Dále jen
Generali Fond balancovaný dynamický	IE00BGLNMR04	FBD-CZK
Generali Prémiový vyvážený fond	IE00BGLNMF81	PVF-CZK
Fond korporátních dluhopisů	IE00BC7GWJ76	FKD-CZK

- Investor v Žádosti zvolí jednu z variant produktu:

- Vyvážená varianta / Střednědobá varianta;
- Dynamická varianta / Dlouhodobá varianta.

- Variety se liší v těchto parametrech:

Varianta produktu	Výchozí fond	Cílový fond	Doba rozpouštění
Vyvážená varianta	FKD-CZK	PVF-CZK	3 roky
Dynamická varianta	FKD-CZK	FBD-CZK	5 let

- Zvolená varianta má definovány tyto parametry:

- Výchozí fond**, kterým je vždy FKD-CZK,
- Cílový fond**, do kterého chce Investor přestupovat z Výchozího fondu,
- Pravidelný měsíční přestup** – automaticky prováděný pravidelný přestup z Výchozího fondu do Cílového fondu s měsíční frekvencí, a to až do úplného odkoupení všech Cenných papírů Výchozího fondu. Výše Pravidelného měsíčního přestupu je fixní a je stanovena dle následujícího vzorce: *tržní hodnota Cenných papírů Výchozího fondu ke dni jejich vydání v rámci MIP / Doba rozpouštění / 12*.
- Doba rozpouštění** – počet let, během kterých bude docházet k Pravidelným měsíčním přestupům mezi Výchozím fondem a Cílovým fondem.

- Doba pravidelného přestupu** – doba, za kterou dojde k přestupu všech Cenných papírů Výchozího fondu do Cílového fondu. Vzhledem k definované fixní částce Pravidelného měsíčního přestupu se může Doba pravidelného přestupu lišit od Doby rozpouštění na vývoji ceny Výchozího fondu.

- Za peněžní prostředky přijaté a Bankovní účet produktu jsou Investorovi vydány Cenné papíry Výchozího fondu. Následně dochází formou Pravidelných měsíčních přestupů z Výchozího fondu k rozpouštění (přestupům) do Cílového fondu po dobu, která se odvíjí od Doby rozpouštění dle Investorem zvolené varianty produktu.
- Pravidelné měsíční přestupy jsou spuštěny jeden kalendářní měsíc po vydání Cenných papírů Výchozího fondu a nejsou zpoplatněny.

## D. ZPŮSOBY INVESTOVÁNÍ

- Do konkrétního MIP je možné investovat pouze jednou, tzn., že do již založeného produktu nelze zaslat další investici.
- Pokud Investor přesto zašle opětovně peníze ve prospěch již založeného MIP, je oprávněn do 30 dnů od připsání platby na Bankovní účet produktu dodatečně zaslat Společnosti novou Žádost o založení dalšího produktu MIP. Pokud Společnost v této lhůtě Žádost neobdrží, vrátí peníze zpět na bankovní účet, ze kterého byly odeslány.
- Pro MIP není možné využívat službu Pravidelné investování.
- Platby zaslání Investorem na Bankovní účet produktu musejí být řádně označeny v souladu s Podmínkami k investování. Detaily pro provádění plateb jsou uvedeny v Ceníku.

## E. POPLATKY

- Výše Vstupního poplatku Investičního programu i Výstupního poplatku Investičního programu je uvedena v Ceníku.
- Další informace týkající se Vstupního poplatku Investičního programu i Výstupního poplatku Investičního programu (např. způsob výpočtu apod.) jsou uvedeny v Podmínkách k investování.

## F. MOŽNOSTI BĚHEM TRVÁNÍ DOBY PRAVIDELNÉHO PŘESTUPU

- Níže uvedené možnosti může Investor využívat prostřednictvím řádně vyplněné Žádosti předané Společnosti.

- Odkupy a přestupy** – z MIP jsou umožněny:

- jednorázové i pravidelné odkupy z Fondů, jejichž Cenné papíry byly vydány v rámci MIP,
- jednorázové i pravidelné přestupy z Fondů, jejichž Cenné papíry byly vydány v rámci MIP, s výjimkou přestupu z FKD-CZK v rámci MIP do Fondu FKD-CZK.

- Ukončení MIP**

- MIP je možné předčasně ukončit na Žádost Investora. V tomto případě nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku Investičního programu. Dnem ukončení je den doručení žádosti o ukončení produktu Společnosti.
- Po ukončení MIP
  - jsou ukončeny Pravidelné měsíční přestupy v rámci MIP,
  - nedochází automaticky k odkupu Cenných papírů Fondu/ů nabízených Společností,
  - Cenné papíry Fondu/ů jsou dále evidovány na Majetkovém účtu Investora v takovém složení a struktuře, v jakých byly ke dni ukončení MIP, a to do doby, než budou Investorem řádně odkoupeny.

## G. MOŽNOSTI PO UPLYNUTÍ DOBY PRAVIDELNÉHO PŘESTUPU:

- Po uplynutí Doby pravidelného přestupu:**

- nedochází automaticky k odkupu Cenných papírů Fondu/ů zahrnutých v produktu,
- Cenné papíry Cílového fondu jsou dále evidovány na Majetkovém účtu ve stejné struktuře, a to do doby, než budou Investorem řádně odkoupeny,

- c) lze provádět jednorázové i pravidelné odkupy a přestupy Cenných papírů Cílového fondu.
23. Odkoupením všech Cenných papírů Cílového fondu je produkt ukončen.

#### **H. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

24. Investování do MIP se řídí Podmínkami k investování.
25. Tyto produktové podmínky byly uveřejněny dne 29. 11. 2019, v souladu s odst. 16.12 Podmínek k investování nabývají účinnosti uplynutím uvedené lhůty ode dne jejich uveřejnění, a nahrazují předchozí produktové podmínky, jmenovitě:
- a) Můj INVESTOR Plus v měně CZK platné od 2. 1. 2019,
  - b) Produktové podmínky OK INVESTOR Plus v měně CZK nabízeného prostřednictvím Broker Consulting, a.s. platné od 2. 1. 2019.