

Podmínky společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s. k investování do Fondů a Investičních programů platné od 4. 7. 2017



A. Úvodní ustanovení

B. Podmínky k investování do produktů Generali Investments CEE

C. Podmínky k investování do produktů Generali Invest CEE

D. Společná ustanovení

Pojmy a zkratky

Pojmy a zkratky uváděné v Podmínkách k investování s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Podmínkami k investování nebo Smlouvou.

Aktuální hodnota

aktuální hodnota Cenného papíru příslušného Fondu je podíl fondového kapitálu Fondu připadající na jeden Cenný papír příslušného Fondu; je stanovována v souladu se Statutem či Prospektem Fondu a příslušnými právními předpisy

Autorizační SMS

autorizační PIN kód zasláný prostřednictvím SMS

Biometrický podpis

elektronická forma podpisu dokumentu, kde je podpis zpracováván prostřednictvím technologie pro automatické rozpoznávání biometrických prvků, při které jsou jako neoddělitelná součást grafické podoby podpisu zaznamenávány dynamické parametry pohybu ruky. Biometrický podpis je možno využít v případech, kdy má Společnost tuto možnost technicky připravenou, a poté, co byl Společnosti poskytnut Investorem souhlas se zpracováním biometrických údajů

Ceník

Ceník produktů Společnosti, který je uveřejněn na Internetové adrese. Obsahuje informace týkající se Fondů, zejména čísla bankovních účtů, minimální výši investice, Vstupní/Výstupní poplatky, Vstupní/Výstupní poplatky Investičních programů a ceník Služeb. Společnost vydala ke dni uveřejnění těchto Podmínek k investování pro různé distribuční sítě následující Ceníky:

Ceníky Generali Investments CEE

- Ceník CZK produktů nabízených Generali Investments CEE
- Ceník CZK neaktivních produktů Generali Investments CEE
- Ceník fondů s pevnou dobou trvání
- Ceník EUR produktů nabízených Generali Investments CEE
- Ceník EUR neaktivních produktů Generali Investments CEE

Ceníky ČP INVESTICE

- Ceník produktů ČP INVESTICE
- Ceník fondů s pevnou dobou trvání ČP INVESTICE

Ceníky dalších distribučních sítí

- Ceník CZK produktů nabízených Generali Investments CEE prostřednictvím ZFP akademie, a.s.
- Ceník CZK produktů nabízených Generali Investments CEE prostřednictvím Broker Consulting a.s.
- Ceník CZK produktů nabízených Generali Investments CEE prostřednictvím Direct Care s.r.o.
- Ceník CZK produktů nabízených Generali Investments CEE prostřednictvím FINHAUS a.s.

Aktuální znění Ceníků jsou uveřejněna na Internetové adrese.

Cenné papíry

zaknihované cenné papíry vydávané Fondy

ČNB

Česká národní banka, orgán státního dohledu se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, 115 03, telefon +420 224 411 111

Doklad totožnosti

občanský průkaz, cestovní pas nebo povolení k pobytu; doklad musí obsahovat fotografii osoby, jejíž totožnost má prokazovat

Dokumenty

Smlouva, Podmínky k investování, Produktové podmínky, Statut nebo Prospekt, Klíčové informace pro Investory, Ceník a Informace o Společnosti

Fond

investiční fond obhospodařovaný Společností, tj. Fond Generali Investments CEE a/ nebo Fond Generali Invest CEE

Fond Generali Invest CEE

podfond Generali Invest CEE plc, jehož právní formou je otevřená investiční společnost s variabilním kapitálem a která má strukturu zastřešujícího fondu s oddělenými závazky mezi jednotlivými podfondy. Jednotlivé podfondy mohou vytvářet různé třídy. Jedná se o zahraniční investiční fond srovnatelný se standardním fondem obhospodařovaný Společností, jemuž bylo uděleno povolení Irské republiky, je zapsán do seznamu vedeného ČNB dle § 597 písm. d) a podléhá dohledu Centrální banky Irska. Společnost je obhospodařovatelem, investičním manažerem a distributorem Generali Invest CEE plc

Fond Generali Investments CEE

investiční fond obhospodařovaný Společností, jemuž bylo uděleno povolení v České republice a je zapsán do seznamů vedených ČNB dle § 597 a) nebo b) Zákona a podléhá dohledu ČNB

Informace o Společnosti

dokument s názvem Informace o Společnosti poskytované v souvislosti s obhospodařováním a administrací investičních fondů, který obsahuje informace o Společnosti, Fonděch či Smlouvě, jejichž poskytování je stanoveno příslušnými právními předpisy; je uveřejněn na Internetové adrese pod záložkou O nás (položka Fondy)

Internetová adresa

<http://www.generali-investments.cz> nebo <http://www.generali-invest-cee.cz>. Klíčové informace pro investory, Statuty, Prospekty a další dokumenty, jejichž uveřejňování je stanoveno právními předpisy, jsou uveřejněny pod záložkou O NÁS/Fondy; v případě dočasné nefunkčnosti těchto internetových stránek jsou stanovené údaje k dispozici na krizové internetové stránce <http://www.generali-investments-portal.cz>

Investiční program

investice do nejméně jednoho Fondu, která je specificky upravena příslušnými Produktovými podmínkami

Investor

fyzická nebo právnická osoba, která vlastní Cenné papíry; ustanovení Podmínek investování o Investorovi se vztahují v přiměřeném rozsahu i na osobu, již jsou Cenné papíry nabízeny

Klíčové informace pro Investory

sdělení klíčových informací; dokument obsahuje stručné základní charakteristiky Fondu, nezbytné pro Investory k zásvěcenému posouzení povahy investice a souvisejících rizik a je uveřejněn v elektronické podobě v českém jazyce prostřednictvím Internetové adresy, případně ho poskytne Společnost v listinné podobě.

Kontaktní místo

korespondenční adresa Společnosti: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P.O. BOX 405, 660 05 Brno
sídlu Společnosti: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Na Pankráči 1720/123, 140 21, Praha 4
e-mail: info@generali-investments.cz
telefon: +420281044198

Majetkový účet

účet vlastníka zřízený a vedený Společností v samostatné, resp. navazující evidenci investičních nástrojů vedené Společností v souladu s § 93 ZPKT a Vyhláškou o samostatné evidenci investičních nástrojů

Notifikace o doručení zprávy do Osobního mailboxu

zpráva, prostřednictvím které je Investor informován o přijetí nové zprávy do Osobního mailboxu

Notifikace o odkupu Cenných papírů

zpráva, prostřednictvím které je Investor informován o fázích realizace odkupů Cenných papírů

NOZ

zákon č. 89/2012, občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

Obchodní den

je v případě Fondů Generali Investments CEE každý Pracovní den, s výjimkou případů, kdy Společnost rozhodne o pozastavení vydávání a odkupování podlých listů podle § 134 – § 141 Zákona, a v případě Fondů Generali Invest CEE každý Pracovní den, který je zároveň i pracovní den v Irsku

Obchodní zástupce

osoba, prostřednictvím které investiční zprostředkovatel, vázaný zástupce či Společnost přijímá od Investorů žádosti o vydání a odkupování Cenných papírů, žádosti o Služby a jejich změny, stížnosti a další informace a dokumenty pro Společnost (zaměstnanec investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo Společnosti nebo osoba, např. vázaný zástupce, která jedná na základě smlouvy uzavřené s investičním zprostředkovatelem nebo na základě zmocnění investičního zprostředkovatele nebo Společnosti) a která splňuje zákonné podmínky pro výkon těchto odborných činností. Obchodní zástupce poskytuje Investorovi pouze investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se Cenných papírů, a:

- nesmí přijímat od Investora žádné peněžní prostředky ani investiční nástroje,
- je oprávněn pokyny Investora předávat pouze Společnosti,
- jedná-li se o investičního zprostředkovatele, je registrován ČNB a je povinen se na žádost Investora prokázat platným osvědčením o registraci ČNB,
- jedná-li se o vázaného zástupce, je zapsán v seznamu vedeném ČNB,
- a je oprávněn zejména:
 - ověřit totožnost Investora a údaje v návrhu Smlouvy, žádosti a/nebo pokynu Investora dle Podmínek k investování

- ověřit podpis Investora v návrhu Smlouvy, žádosti a/nebo pokynu Investora dle Podmínek k investování a
- převzít návrh Smlouvy, žádost a/nebo pokyn Investora dle Podmínek k investování za účelem jejich doručení Společnosti

Osobní mailbox

elektronická schránka v internetové aplikaci Společnosti, do níž se Investor může přihlásit prostřednictvím Služby Moje Investice Online, sloužící pro komunikaci mezi Investorem a Společností, prostřednictvím které Společnost oznamuje a zasílá vybrané dokumenty a Notifikace o odkupech Cenných papírů Investorovi

Placená služba

služba, jejíž poskytování si Investor ve Smlouvě a/nebo v příslušných žádostech zvolil a která je zpoplatněna dle aktuálního Ceníku

Politicky exponovaná osoba nebo PEO

- fyzičká osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnícká osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzičká osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,
- fyzičká osoba, která je:
 - osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
 - společníkem nebo skutečným majitelem stejné právní osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
 - skutečným majitelem právní osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Podmínky k investování

podmínky k investování vydávané Společností v souladu s ustanovením § 1751 NOZ s názvem „Podmínky společností Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s. k investování do Fondů a Investičních programů“

Potvrzení o uzavření Smlouvy

potvrzení zasláné Společností Investorovi bez zbytečného odkladu po akceptaci návrhu Smlouvy Společností

Pracovní den

den, který je pracovním dnem, kdy jsou banky a investiční společnosti v České republice otevřeny pro veřejnost

Produktové podmínky

k vybraným Investičním programům vydává Společnost samostatné Produktové podmínky. V případě rozporu mezi Podmínkami k investování a příslušnými Produktovými podmínkami je rozhodný text Podmínek k investování. V případě, že některé ustanovení Statutu nebo Prospektu nebo Smlouvy bude v rozporu s ustanoveními Produktových podmínek, má přednost úprava příslušné problematiky obsažená ve Statutu nebo Prospektu nebo Smlouvě. Společnost vydala ke dni uveřejnění těchto Podmínek k investování následující Produktové podmínky:

Produktové podmínky aktuálně nabízených produktů prostřednictvím Generali Investments CEE

- Produktové podmínky PARTNER Invest Plus v měně CZK
- Produktové podmínky MŮJ INVESTOR Plus v měně CZK
- Produktové podmínky Trend 3 v měně CZK
- Produktové podmínky Trend 5 v měně CZK
- Produktové podmínky Trend 8 v měně CZK
- Produktové podmínky vybraných Investičních programů
- Produktové podmínky Pravidelné investování

Produktové podmínky neaktivních produktů nabízených prostřednictvím Generali Investments CEE

- Produktové podmínky PARTNER Invest v měně CZK
- Produktové podmínky PARTNER Invest v měně EUR
- Produktové podmínky KASIČKA v měně CZK
- Produktové podmínky KASIČKA v měně EUR
- Produktové podmínky Trend Invest v měně CZK

Produktové podmínky ČP INVESTICE aktuálně nabízených produktů

- Produktové podmínky vybraných Investičních programů ČP INVESTICE
- Produktové podmínky ČP INVESTICE Konzervativní Trend v měně CZK
- Produktové podmínky ČP INVESTICE Vyvážený Trend v měně CZK
- Produktové podmínky ČP INVESTICE Dynamický Trend v měně CZK

Produktové podmínky aktuálně nabízených produktů prostřednictvím dalších distribučních sítí

- Produktové podmínky OK Invest Plus v měně CZK
- Produktové podmínky OK INVESTOR Plus v měně CZK
- Produktové podmínky ZFPA PARTNER Invest Plus v měně CZK
- Produktové podmínky vybraných Investičních programů nabízených prostřednictvím ZFP akademie, a.s.
- Produktové podmínky vybraných Investičních programů nabízených prostřednictvím Direct Care s.r.o.
- Produktové podmínky vybraných Investičních programů nabízených prostřednictvím FINHAUS a.s.

Produktové podmínky neaktivních produktů nabízených prostřednictvím dalších distribučních sítí

- Produktové podmínky OK Invest v měně CZK
- Produktové podmínky PARTNER Invest FinMAX v měně CZK
- Produktové podmínky ZFPA ČP INVEST v měně CZK

Aktuální znění Produktových podmínek jsou uveřejněna na Internetové adrese.

Prospekt

prospekt příslušného Fondu; dokument v anglickém jazyce, který obsahuje informace o způsobu investování Fondu a další informace nezbytné pro Investory k přesnému a správnému posouzení investice a je k dispozici v elektronické podobě prostřednictvím Internetové adresy, případně ho poskytne Společnost v listinné podobě

Skutečný majitel

Fyzičká osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právní osobě, ve svěřenském fondu nebo v jiném právním uspořádání bez právní osobnosti. Při splnění podmínek podle předchozí věty je skutečným majitelem:

- u obchodní korporace fyzičká osoba,
 - kteřá sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %,
 - kteřá sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1.,
 - kteřá má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo
 - kteřá je členem statutárního orgánu, zástupcem právní osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1. až 3.,
- u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právní osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba,
 - kteřá disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv,
 - kteřá má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo
 - kteřá je členem statutárního orgánu, zástupcem právní osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1. nebo 2.,
- u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel právní osoby, která je v postavení
 - zakladatele,
 - svěřenského správce,
 - obmyšleného,
 - osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond nebo jiné uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a
 - osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.

Služba

služba uvedená v odst. 3.1 Podmínek k investování, zejména služba Moje Investice Online, služba Moje Investice Online Plus a služba Osobní mailbox; aktuální rozsah Služeb poskytovaných Společností je uveden na Internetové adrese

Smlouva

smlouva uzavřená mezi Společností a Investorem, na jejímž základě je zajištěno vydávání a odkupování Cenných papírů, případně upravující investice do Investičních programů, zejména Smlouva o podmínkách vydávání a odkupování Cenných papírů

Společnost

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, Česká republika, IČ: 438 73766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1031

Statut

statut příslušného Fondu; dokument v českém jazyce, který obsahuje informace o způsobu investování Fondu a další informace nezbytné pro Investory k přesnému a správnému posouzení investice a je k dispozici v elektronické podobě prostřednictvím Internetové adresy, případně ho poskytne Společnost v listinné podobě

Vstupní poplatek

v případě Fondů Generali Investments CEE vstupní přírůžka dle Statutu, jejíž maximální výše je uvedena ve Statutu a jejíž aktuální výše je uvedena v Ceníku v případě Fondů Generali Invest CEE vstupní poplatek dle Prospektu, jehož maximální výše je uvedena v Prospektu a jehož aktuální výše je uvedena v Ceníku

Vstupní poplatek Investičního programu

částka, o kterou může být snížena platba zasláná Investorem ve prospěch určeného bankovního účtu Investičního programu dle příslušných Produktových podmínek ve výši stanovené Ceníkem

Vyhlaška o samostatné evidenci investičních nástrojů

Vyhlaška č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů, ve znění pozdějších předpisů

Výstupní poplatek

v případě Fondů Generali Investments CEE výstupní srážka dle Statutu, jejíž maximální výše je uvedena ve Statutu a jejíž aktuální výše je uvedena v Ceníku v případě Fondů Generali Invest CEE výstupní poplatek dle Prospektu, jehož maximální výše je uvedena v Prospektu a jehož aktuální výše je uvedena v Ceníku nebo v případě vybraných Investičních programů Výstupní poplatek Investičního programu

Výstupní poplatek Investičního programu

částka, o kterou může být snížena platba zasláná Investorovi při odkupu Cenných papírů

Fondů, které tvoří Investiční program dle příslušných Produktových podmínek ve výši stanovené Ceníkem

Zákon

zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů

Zákon AML

zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů

Zástupce

zákonný nebo zmocněný zástupce nebo opatrovník Investora

ZOIS

zákon č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů

ZOOÚ

zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů

ZPKT

zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů

A. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1 Úvodní ustanovení

- 1.1 Společnost vydává Cenné papíry Investořům a tyto Cenné papíry od Investořů odkupuje v souladu s platně uzavřenou Smlouvou, těmito Podmínkami k investování, Produktovými podmínkami, Statutem či Prospektem, Klíčovými informacemi pro Investory, Ceníkem a příslušnými právními předpisy České republiky.
- 1.2 Společnost je investiční společností ve smyslu Zákona a je oprávněna v rozsahu uvedeném v povolení uděleném ČNB obhospodařovat investiční fondy nebo zahraniční investiční fondy a provádět administraci investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů, a to jak fondů kolektivního investování, tak fondů kvalifikovaných investořů. Společnost je oprávněna přesáhnout rozhodný limit. Společnost je dále oprávněna obhospodařovat majetek zákazníka, je-li součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) podle § 11 odst. 1 písm. c) Zákona, provádět úschovu a správu investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, avšak pouze ve vztahu k cenným papírům a zaknihovaným cenným papírům vydávaným investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem podle § 11 odst. 1 písm. d) a dále může poskytovat investiční poradenství týkající se investičního nástroje podle § 11 odst. 1 písm. f) Zákona. Na základě Smlouvy není Společností poskytováno individualizované investiční poradenství.
- 1.3 Podmínky k investování se vztahují na veškeré vztahy mezi Investorem a Společností, které se týkají investic do Fondů a Investičních programů na území České republiky, pokud není uvedeno jinak. Podmínky k investování se dále nevztahují na investice do Fondů, jsou-li Cenné papíry nakupovány a/nebo odkupovány Společností do a/nebo z portfolií zákazníků obhospodařovaných Společností při výkonu investiční služby nebo distributory Cenných papírů na základě zvláštních smluv uzavřených se Společností.
- 1.4 Tam, kde se ve Smlouvě nebo v Podmínkách k investování používá pojem „Investor“ má se za to, že tato pravidla platí přiměřeně i pro Zástupce.
- 1.5 Společnost eviduje Cenné papíry Investora na jeho Majetkovém účtu v rámci vedení samostatné, resp. navazující evidence investičních nástrojů. Podpisem návrhu Smlouvy dává Investor Společnosti příkaz k otevření a vedení Majetkového účtu pro Investora.

2 Vymezení produktů nabízených Společností

- 2.1 Společnost umožňuje Investořům investování do Fondů přímo nebo prostřednictvím Investičních programů za podmínek stanovených Statutem a/nebo Prospektem, těmito Podmínkami k investování a příslušnými Produktovými podmínkami. Aktuální nabídka Fondů a Investičních programů je uveřejněna na Internetové adrese.
- 2.2 Statut, Prospekt, Podmínky k investování, Produktové podmínky a Ceník jsou všem Investořům k dispozici u Obchodních zástupců, na Kontaktním místě a na Internetové adrese. Společnost nevylučuje možnost zavedení i nových míst, kde budou výše uvedené dokumenty poskytovány, zejména v souvislosti s technickým vývojem.
- 2.3 Investor pověřuje Společnost výkonem vybraných práv a povinností vyplývajících z vlastnictví Cenných papírů Fondu Generali Invest CEE, a to zejména účasti a hlasováním na valné hromadě Fondu Generali Invest CEE. Společnost vykonává tato práva a povinnosti s odbornou péčí a v nejlepším zájmu Investořů.

3 Vymezení služeb poskytovaných Společností

- 3.1 Společnost poskytuje Investořům zejména tyto Služby:
Služby, které jsou zřizované automaticky s účinností Smlouvy:
 - a) služba Moje Investice Online dle odst. 13.6 Podmínek k investování,
 - b) možnost získání informací o Majetkovém účtu, transakcích apod. prostřednictvím telefonu,
 - c) zaslání Notifikace o doručení zprávy do Osobního mailboxu formou e-mailové zprávy na e-mail nebo formou SMS zprávy na mobilní telefon uvedený ve Smlouvě nebo v příslušné žádosti Investora,
 - d) zaslání Notifikace o odkupu Cenných papírů (průběhu zpracování) formou e-mailové zprávy na e-mail nebo formou SMS zprávy na mobilní telefon uvedený ve Smlouvě nebo v příslušné žádosti Investora (popř. zaslání notifikace o případném vzniku chyby v průběhu zpracování odkupu Cenných papírů). Notifikace o odkupu Cenných papírů je zasílána Investořovi zároveň do Osobního mailboxu.
 - e) zaslání výročního výpisu o stavu Majetkového účtu do Osobního mailboxu.**Služby, které má Investor možnost si zřídit:**
 - a) službu Moje Investice Online Plus dle odst. 11.2 Podmínek k investování
 - b) možnost telefonického podávání žádostí vymezených výčetem dle odst. 13.2 Podmínek k investování,
 - c) zaslání výpisu o stavu Majetkového účtu do Osobního mailboxu,

- d) zaslání písemného výpisu o stavu Majetkového účtu Investora na adresu Investora uvedenou ve Smlouvě nebo v příslušné žádosti Investora.
- 3.2 Investor je oprávněn rozsah poskytovaných Služeb a/nebo časové intervaly jejich poskytování změnit na základě své žádosti o změnu Služeb způsobem uvedeným v v odst. 13.1 Podmínek k investování.
- 3.3 Investor 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 Investořovi zaslán a je splatný po uplynutí 14 dnů od jeho vystavení Společností převodem na bankovní účet Společnosti uvedený na tomto daňovém dokladu. Společnost je oprávněna započíst splatnou pohledávku za Investorem z titulu úhrady poplatků za Placené služby proti splatné pohledávce Investora za Společností vzniklé odkupem Cenných papírů Investora dle kapitoly 5 a kapitoly 8 Podmínek k investování. Společnost je oprávněna neúčtovat Placené služby Investořům.

B. PODMÍNKY K INVESTOVÁNÍ DO FONDŮ GENERALI INVESTMENTS CEE

4 Vydávání Cenných papírů Fondů Generali Investments CEE

- 4.1 Společnost vydává Investořům Cenné papíry Fondů Generali Investments CEE s domicilem Česká republika v souladu se Statutem.
- 4.2 V případě Investičních programů zajistí Společnost alokaci investice do jednotlivých Fondů v poměru podle Investorem zvoleného Investičního programu.
- 4.3 Minimální částka investice je stanovena Statutem a Ceníkem.
- 4.4 Peněžní částka zaplacená ve prospěch určeného bankovního účtu některého z Fondů Generali Investments CEE, resp. příslušného Investičního programu Generali Investments CEE, musí být označena variabilním symbolem, kterým je u fyzické osoby rodné číslo, u právnické osoby a fyzické osoby podnikatele 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 Investořovi spolu s Potvrzením o uzavření Smlouvy.
- 4.5 Detaily provádění plateb ve prospěch Fondů Generali Investments CEE a Investičních programů Generali Investments CEE jsou uvedeny v Ceníku.
- 4.6 Aktuální hodnota může být případně zvýšena o Vstupní poplatek. Výše Vstupního poplatku je vypočtena dle vzorce: $zasláná\ částka / (1 + příslušné\ \% Vstupního\ poplatku) * příslušné\ \% Vstupního\ poplatku$.

5 Odkupování Cenných papírů Fondů Generali Investments CEE

- 5.1 Společnost odkupuje Cenné papíry Fondů Generali Investments CEE v souladu se Statutem Fondu.
- 5.2 Společnost odkoupí Cenné papíry Fondů Generali Investments CEE za Aktuální hodnotu vyhlášenou pro příslušný Obchodní den, pokud byly splněny všechny následující podmínky:
 - (i) žádost Investora o odkup/pravidelný odkup byla prokazatelně doručena Společností způsobem uvedeným v odst. 13.1 Podmínek k investování do 24:00 Obchodního dne a nebyly u ní shledány formální ani věcné chyby a
 - (ii) Smlouva je účinná.
- 5.3 V případě Investičních programů zajistí Společnost odkup Cenných papírů Fondů Generali Investments CEE v poměru odpovídajícím hodnotě podílu Fondů v konkrétním Investičním programu, stanovené podle posledních dostupných Aktuálních hodnot Cenných papírů Fondů v den uplatnění práva na odkup.
- 5.4 Odkupy jsou realizovány na základě žádosti Investora o jednorázový odkup a/nebo žádosti Investora o pravidelný odkup Cenných papírů prokazatelně doručené Společností způsobem uvedeným v odst. 13.1 Podmínek k investování. Dnem uplatnění práva na odkup se při:
 - (i) jednorázovém odkupu rozumí Pracovní den, ve kterém byla žádost o odkup prokazatelně doručena Společností,
 - (ii) pravidelném odkupu rozumí den příslušného měsíce, ke kterému má být odkup uskutečněn, podle intervalu zvoleného v žádosti o pravidelný odkup. Případá-li takový den na den, který není Pracovním dnem, bude za den uplatnění práva na odkup považován nejbližší následující Pracovní den. Pokud Investor v žádosti o pravidelný odkup neuvede zároveň poslední den pravidelného odkupu, bude pravidelný odkup uskutečňován, dokud bude Investor vlastnit takový počet Cenných papírů příslušného Fondu Generali Investments CEE, který je potřebný k realizaci pravidelného odkupu v celé výši.
- 5.5 V příslušné žádosti o odkup/pravidelný odkup lze určit buď:
 - (i) počet Cenných papírů konkrétního Fondu/ů Generali Investments CEE při jednorázovém odkupu nebo
 - (ii) částku, která má být odkupem Cenných papírů konkrétního Fondu/ů Generali Investments CEE a/nebo Cenných papírů Fondů v poměru podle odst. 5.3 Podmínek k investování získána při jednorázovém odkupu nebo
 - (iii) částku, která má být odkupem Cenných papírů konkrétního Fondu/ů Generali Investments CEE a/nebo Cenných papírů Fondů v poměru podle odst. 5.3 Podmínek k investování získána při pravidelném odkupu.Částku, která má být odkupem Cenných papírů konkrétního Fondu/ů Generali Investments CEE získána, lze definovat jen v té měně, ve které je konkrétní Fond denominován.
- 5.6 Peněžní prostředky získané odkupem a po případném započtení splatných pohledávek dle odst. 3.3 Podmínek k investování, zašle Společnost Investořovi v souladu se Statutem Fondu Generali Investments CEE na bankovní účet uvedený v žádosti o odkup/pravidelný odkup; v případě zvolené fixace čísla bankovního účtu jsou zohledněna pravidla uvedená v odst. 13.3 Podmínek k investování.
- 5.7 Částky, jejichž výše překročí hodnotu 10 000 EUR, se vyplácejí pouze převodem na bankovní účet oznámený Investorem Společností. Pro účel přepočtu na měnu EUR je rozhodný směnný kurs devizového trhu vyhlášený ČNB a platný ke dni provedení platby.
- 5.8 Investor nepodává žádost o odkup/pravidelný odkup v případě, že Fond Generali Investments CEE byl zřízen na dobu určitou, tato doba uplynula a nastala doba splatnosti. Vyplácené podíly, po případném započtení splatných pohledávek dle odst. 3.3 Podmínek k investování, zašle Společnost Investořovi v souladu se Statutem Fondu Generali Investments CEE a Ceníkem na bankovní účet oznámený Investorem Společností. Investor je povinen oznámit Společností změnu údajů potřebných k provedení výplaty podílů nejpozději jeden měsíc před splatností Fondu. Nepřevzaté výplaty likvidačního zůstatku budou na náklady Investora uloženy do soudní úschovy.

- 5.9 Investor je oprávněn podat pouze takovou žádost o odkup/pravidelný odkup, která je v souladu s rozsahem jeho oprávnění nakládat s Cennými papíry Fondů Generali Investments CEE, tj. s takovými, se kterými jsou spojena všechna samostatně převoditelná práva a na nichž nebudou váznout zástavní práva ani žádná jiná práva třetích osob.
- 5.10 Aktuální hodnota může být snížena o Výstupní poplatek. Výstupní poplatek je vypočten dle vzorce: $\text{odkupovaná částka} * \text{příslušné \% Výstupního poplatku}$.
- 6 Přestup mezi Fondy Generali Investments CEE**
- 6.1 Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy Generali Investments CEE je možný pouze mezi Společností stanovenými Fondy Generali Investments CEE a spočívá ve spojení dvou úkonů v jeden, a sice odkupu Investorem určených Cenných papírů Fondu/ů Generali Investments CEE podle kapitoly 5 Podmínek k investování a vydání Cenných papírů Fondu/ů Generali Investments CEE podle kapitoly 4 Podmínek k investování. V případě přestupu/pravidelného přestupu mezi Fondy Generali Investments CEE, vyjma přestupu, kde na cílovém Investičním programu je stanovena Cílová investovaná částka (jak je tento pojem definován v příslušných Produktových podmínkách), může Společnost stanovit zvýhodněný režim poplatků při vydávání Cenných papírů stanovených Statutem a Ceníkem a je prováděn na základě žádosti Investora o přestup mezi Fondy Generali Investments CEE.
- 6.2 Žádost o přestup/pravidelný přestup může být podána pouze způsobem uvedeným v odst. 13.1 Podmínek k investování.
- 6.3 Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy Generali Investments CEE je možný:
- (i) v rámci Společností stanovených Fondů Generali Investments CEE při zadání částky určené k přestupu,
 - (ii) v rámci Společností stanovených Fondů Generali Investments CEE při zadání počtu Cenných papírů určených k přestupu (vyjma pravidelného přestupu),
 - (iii) v rámci Společností stanovených Investičních programů Generali Investments CEE při zadání částky určené k přestupu nebo
 - (iv) v rámci Společností stanovených Fondů Generali Investments CEE a Investičních programů Generali Investments CEE navzájem.
- Částku, která má být určena k přestupu, lze definovat jen v té měně, ve které je konkrétní Fond denominován.
- 6.4 Společnost odkoupí a vydá Cenné papíry Fondů Generali Investments CEE v rámci přestupu za Aktuální hodnotu vyhlášenou pro příslušný Obchodní den, pokud byly splněny všechny následující podmínky:
- (i) v případě vydání Cenných papírů Fondů Generali Investments CEE byla žádost Investora o přestup/pravidelný přestup prokazatelně doručena Společnosti způsobem uvedeným v odst. 13.1 Podmínek k investování do 24:00 Obchodního dne a nebyly u ní shledány formální ani věcné chyby a Smlouva je účinná nebo
 - (ii) v případě vydání Cenných papírů v rámci Investičního programu Generali Investments CEE byla žádost Investora o přestup/pravidelný přestup prokazatelně doručena Společnosti způsobem uvedeným v odst. 13.1 Podmínek k investování, nebyly u ní shledány formální ani věcné chyby, byly přijaty finanční prostředky za odkoupené Cenné papíry Fondů Generali Investments CEE na bankovní účty Fondů Generali Investments CEE, z kterých se Investiční program skládá a Smlouva je účinná.
- 6.5 Počet přestupem získaných Cenných papírů Fondu Generali Investments CEE a/nebo Investičního programu Generali Investments CEE odpovídá podílu peněžní částky získané odkupem stávajících Cenných papírů Fondu Generali Investments CEE a/nebo Investičního programu Generali Investments CEE (sníženou o případný Výstupní poplatek, zajištěnou daň apod.) a Aktuální hodnoty vydaných Cenných papírů zvoleného Fondu Generali Investments CEE zvýšenou o Vstupní poplatek dle Statutu a Ceníku.
- 6.6 Vstupní poplatek nebo Vstupní poplatek Investičního programu je vypočten dle platného Ceníku ke dni přijetí žádosti o přestup jako rozdíl Vstupního poplatku Fondu, jehož Cenné papíry budou vydány / Vstupního poplatku Investičního programu, podle kterého budou Cenné papíry vydány a Vstupního poplatku Fondu, jehož Cenné papíry budou odkoupeny / Vstupního poplatku Investičního programu, podle kterého budou Cenné papíry odkoupeny. V případě, že by takto vypočtený Vstupní poplatek nebo Vstupní poplatek Investičního programu (tj. rozdíl příslušných sazeb) měl být menší než 0 %, použije se hodnota 0 %.
- 6.7 Za přestup ve smyslu této kapitoly 6 Podmínek k investování je považován i přestup z Fondu Generali Investments CEE nebo Investičního programu Generali Investments CEE do Fondu Generali Invest CEE v měně CZK nebo Investičního programu Generali Invest CEE v měně CZK, přičemž odkoupení Cenných papírů je realizováno dle kapitoly 6 Podmínek k investování a vydání Cenných papírů je realizováno dle kapitoly 9 Podmínek k investování.
- 6.8 Pravidla přestupu ve smyslu této kapitoly 6 Podmínek k investování se nevztahují na Fondy, které nemají ve Statutu či Prospektu upraveny přestupy mezi Fondy.
- C. PODMÍNKY K INVESTOVÁNÍ DO PRODUKTŮ GENERALI INVEST CEE**
- 7 Vydávání Cenných papírů Fondů Generali Invest CEE
- 7.1 Společnost zajistí Investorům vydání Cenných papírů Fondů Generali Invest CEE s domicilem Irsko v souladu s Prospektem.
- 7.2 V případě Investičních programů zajistí Společnost alokaci investice do jednotlivých Fondů v poměru podle Investorem zvoleného Investičního programu.
- 7.3 Minimální částka investice je stanovena Prospektem a Ceníkem.
- 7.4 Detaily provádění plateb ve prospěch Fondů Generali Invest CEE a Investičních programů Generali Invest CEE jsou uvedeny v Ceníku.
- 7.5 Peněžní částka zaplacená ve prospěch určeného bankovního účtu Společnosti, musí být označena:
- (i) v případě investování do Fondů Generali Invest CEE denominovaných v měně CZK a Investičních programů Generali Invest CEE denominovaných v měně CZK: variabilním symbolem, kterým je u fyzické osoby rodné číslo, u právnické osoby nebo fyzické osoby podnikatele IČ.
 - (ii) v případě investování do Fondů Generali Invest CEE denominovaných v jiných měnách než CZK a Investičních programů Generali Invest CEE denominovaných v jiných měnách než CZK: účelem platby (avizem), ve kterém bude u fyzické osoby rodné číslo, u právnické osoby nebo fyzické osoby podnikatele IČ.
- 7.6 Osobám, kterým nebylo v České republice přiděleno rodné číslo nebo IČ bude jako variabilní symbol/účel platby (avizo) přiděleno náhradní identifikační číslo, tzv. NID, které zašle Společnost Investorovi spolu s Potvrzením o uzavření Smlouvy.
- 7.7 Společnost zajistí u osoby pověřené administrací vydání Cenných papírů Fondů Generali Invest CEE za Aktuální hodnotu vyhlášenou pro příslušný Obchodní den, pokud byly splněny všechny následující podmínky:
- (i) investovaná částka byla připsána ve prospěch určeného účtu Společnosti do konce předchozího Pracovního dne,
 - (ii) platbu bylo možno řádně identifikovat do 11:30 příslušného Obchodního dne a
 - (iii) Smlouva nabyla účinnosti do 11:30 příslušného Obchodního dne.
- 7.8 Vstupní poplatek je vypočten dle vzorce: $\text{zaslaná částka} * \text{příslušné \% Vstupního poplatku}$.
- 8 Odkupování Cenných papírů Fondů Generali Invest CEE**
- 8.1 Společnost zajistí pro Investora odkoupení Cenných papírů Fondů Generali Invest CEE v souladu s Prospektem na základě žádosti Investora o jednorázový odkup a/nebo žádosti o pravidelný odkup Cenných papírů.
- 8.2 V případě jednorázových odkupů Společnost zajistí u osoby pověřené administrací odkoupení Cenných papírů Fondů Generali Invest CEE za Aktuální hodnotu vyhlášenou pro příslušný Obchodní den, pokud byly splněny všechny následující podmínky:
- (i) žádost Investora o odkup/pravidelný odkup byla prokazatelně doručena Společnosti způsobem uvedeným v odst. 13.1 Podmínek k investování do 24:00 předchozího Obchodního dne a nebyly u ní shledány formální ani věcné chyby a
 - (ii) Smlouva je účinná.
- 8.3 V případě pravidelných odkupů Společnost zajistí u osoby pověřené administrací odkoupení Cenných papírů Fondů Generali Invest CEE za Aktuální hodnotu vyhlášenou pro příslušný Obchodní den, kterým je den příslušného měsíce, kdy má být odkup uskutečněn podle intervalu zvoleného v žádosti o pravidelný odkup. Připadá-li takový den na den, který není Pracovním dnem, bude za den uplatnění práva na odkup považován nejbližší následující Pracovní den. Pokud Investor v žádosti o pravidelný odkup neuvede zároveň poslední den pravidelného odkupu, bude pravidelný odkup uskutečňován, dokud bude Investor vlastnit takový počet Cenných papírů příslušného Fondu Generali Invest CEE, který je potřebný k realizaci pravidelného odkupu v celé výši.
- 8.4 V příslušné žádosti o odkup/ pravidelný odkup lze určit buď
- (i) počet Cenných papírů konkrétního Fondu/ů Generali Invest CEE při jednorázovém odkupu nebo
 - (ii) počet Cenných papírů konkrétního Fondu/ů Generali Invest CEE při pravidelném odkupu, nebo
 - (iii) částku, která má být odkupem Cenných papírů Generali Premium Conservative Fund v příslušné třídě a měně získána při jednorázovém či pravidelném odkupu, přičemž odkup bude proveden pouze v případě, že hodnota všech Cenných papírů Generali Premium Conservative Fund v příslušné třídě a měně vlastněných Investorem je vyšší než hodnota všech dosud neprovedených odkupů a přestupů, u nichž již bylo uplatněno právo na odkup, navýšená o 5 %, nebo
 - (iv) částku, která má být odkupem Cenných papírů konkrétního Investičního programu složeného z Fondu/ů Generali Invest CEE získána při odkupu/pravidelném odkupu, přičemž pro zajištění odkoupení Cenných papírů Fondů Generali Invest CEE u osoby pověřené administrací je požadovaná částka přepočtena na počet Cenných papírů všech konkrétních Fondů Generali Invest CEE, z kterých se Investiční program skládá, Aktuální hodnotou známou v den dle odst. 8.2, tzn. výsledná částka, která má být odkupem Cenných papírů konkrétního Investičního programu složeného z Fondu/ů Generali Invest CEE získána při jednorázovém či pravidelném odkupu nebude přesná dle určení Investorem v příslušné žádosti o odkup/pravidelný odkup.
- Částku, která má být odkupem Cenných papírů konkrétního Fondu/ů Generali Invest CEE získána, lze definovat jen v té měně, ve které je konkrétní Fond denominován.
- 8.5 Peněžní prostředky získané odkupem a po případném započtení splatných pohledávek dle odst. 3.3 Podmínek k investování, zašle Společnost Investorovi v souladu s Prospektem na bankovní účet uvedený v žádosti o odkup/pravidelný odkup do 2 týdnů od obdržení příslušné žádosti; v případě zvolené fixace čísla bankovního účtu jsou zohledněna pravidla uvedená v odst. 13.3 Podmínek k investování.
- 8.6 Částky, jejichž výše překročí hodnotu 10 000 EUR, se vyplácejí pouze převodem na bankovní účet oznámený Investorem Společnosti. Pro účely přepočtu na měnu EUR je rozhodný směnný kurs devizového trhu vyhlášený ČNB a platný ke dni provedení platby.
- 8.7 Investor nepodává žádost o odkup/žádost o pravidelný odkup v případě, že Fond Generali Invest CEE byl zřízen na dobu určitou, tato doba uplynula a nastala doba splatnosti. Vyplácené částky, po případném započtení splatných pohledávek dle odst. 3.3 Podmínek k investování, zašle Společnost Investorovi v souladu s Prospektem a Ceníkem na bankovní účet oznámený Investorem Společnosti. Investor je povinen oznámit Společnosti změnu údajů potřebných k provedení výplaty nejpozději jeden měsíc před dobou splatnosti. Nepřevzaté výplaty budou na náklady Investora uloženy do soudní úschovy.
- 8.8 Investor je oprávněn podat pouze takovou žádost o odkup/žádost o pravidelný odkup, která je v souladu s rozsahem jeho oprávnění nakládat s Cennými papíry Fondů Generali Invest CEE, tj. s takovými, se kterými jsou spojena všechna samostatně převoditelná práva a na nichž nebudou váznout zástavní práva ani žádná jiná práva třetích osob.
- 8.9 Výstupní poplatek je vypočten dle vzorce: $\text{odkupovaná částka} * \text{příslušné \% Výstupního poplatku}$.
- 9 Přestup mezi Fondy Generali Invest CEE**
- 9.1 Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy Generali Invest CEE je možný pouze mezi Společností stanovenými Fondy Generali Invest CEE a spočívá ve spojení dvou úkonů v jeden, a sice odkupu Investorem určených Cenných papírů Fondu/ů Generali Invest CEE podle kapitoly 8 Podmínek k investování a vydání Cenných papírů Fondu/ů Generali Invest CEE nebo Investičních programů Generali Invest CEE podle kapitoly 7 Podmínek k investování. Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy Generali Invest CEE, vyjma přestupu, kde cílovým produktem je Investiční program se stanovenou Cílovou investovanou částkou (jak je tento pojem definován v příslušných Produktových podmínkách), umožňuje využít zvýhodněného režimu poplatků při vydávání Cenných papírů stanovených Prospektem a Ceníkem a je prováděn na základě žádosti Investora o přestup mezi Fondy Generali Invest CEE. Pro stanovení Vstupního poplatku bude použita hodnota odkupovaných Cenných papírů vypočtená jako součin počtu odkupovaných Cenných papírů a Aktuální hodnoty známé v den stanovený dle odst.

- 9.3 Podmínek k investování. Cenné papíry u přestupu budou vydány dle odst. 9.3 Podmínek k investování.
- 9.2 Žádost o přestup/pravidelný přestup může být podána pouze způsobem uvedeným v odst. 13.1 Podmínek k investování.
- 9.3 Společnost zajistí u osoby pověřené administrací odkoupení a vydání Cenných papírů Fondů Generali Invest CEE pro přestup za Aktuální hodnotu vyhlášenou pro příslušný Obchodní den, pokud byly splněny všechny následující podmínky:
- žádost Investora o přestup/pravidelný přestup byla prokazatelně doručena Společností způsobem uvedeným v odst. 13.1 Podmínek k investování do 24:00 předchozího Obchodního dne a nebyly u ní shledány formální ani věcné chyby a
 - Smlouva je účinná.
- 9.4 Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy Generali Invest CEE je možný pouze v rámci jedné měny a zároveň:
- v rámci Společností stanovených Fondů Generali Invest CEE při zadání počtu cenných papírů konkrétního Fondu/ů Generali Invest CEE určených k přestupu,
 - ze Společností stanovených Fondů Generali Invest CEE do Společností stanovených Investičních programů Generali Invest CEE při zadání počtu Cenných papírů určených k přestupu,
 - z Generali Premium Conservative Fund do Společností stanovených Fondů Generali Invest CEE a/nebo do Společností stanovených Investičních programů Generali Invest CEE při zadání částky určené k přestupu, přičemž přestup/pravidelný přestup mezi Fondy Generali Invest CEE bude proveden pouze v případě, že hodnota všech cenných papírů Generali Premium Conservative Fund vlastněných Investorem je vyšší než hodnota všech dosud neprovedených odkupů a přestupů, u nichž již bylo uplatněno právo na odkup, navýšená o 5 % nebo
 - ze Společností stanovených Investičních programů složených z Fondu/ů Generali Invest CEE do Společností stanovených Fondů /Investičních programů Generali Invest CEE při zadání částky určené k přestupu, přičemž za účelem zajištění odkupu Cenných papírů Fondů Generali Invest CEE u osoby pověřené administrací, je požadovaná částka přepočtena na počet Cenných papírů všech konkrétních Fondů Generali Invest CEE, z kterých se Investiční program skládá, Aktuální hodnotou známou v den stanovený dle odst. 9.3, tzn. že výsledná částka, která má být odkupem Cenných papírů konkrétního Investičního programu složeného z Fondu/ů Generali Invest CEE získaná nebude přesná dle určení Investora v příslušné žádosti o přestup/o pravidelný přestup.
- Částku, která má být určena k přestupu, lze definovat jen v té měně, ve které je konkrétní Fond denominován.
- 9.5 Počet přestupem získaných Cenných papírů Fondu Generali Invest CEE a/nebo Investičního programu Generali Invest CEE odpovídá podílu peněžní částky získané odkupem stávajících Cenných papírů Fondu Generali Invest CEE a/nebo Investičního programu Generali Invest CEE za jejich Aktuální hodnotu sníženou o poplatek dle Prospektu a Ceníku a Aktuální hodnoty vydaných Cenných papírů zvoleného Fondu Generali Invest CEE a/nebo Investičního programu Generali Invest CEE platných ke dni uplatnění práva Investora na přestup, pokud není v Podmínkách k investování stanoveno jinak.
- 9.6 Vstupní poplatek nebo Vstupní poplatek Investičního programu je vypočten dle platného Ceníku ke dni přijetí žádosti o přestup jako rozdíl Vstupního poplatku Fondu, jehož Cenné papíry budou vydány / Vstupního poplatku Investičního programu, podle kterého budou Cenné papíry vydány a Vstupního poplatku Fondu, jehož Cenné papíry budou odkoupeny / Vstupního poplatku Investičního programu, podle kterého budou Cenné papíry odkoupeny. V případě, že by takto vypočtený Vstupní poplatek nebo Vstupní poplatek Investičního programu měl být menší než 0 %, použije se hodnota 0 %.
- 9.7 Za přestup ve smyslu této kapitoly 9 Podmínek k investování je považován i přestup z Fondu Generali Invest CEE v měně CZK nebo Investičního programu Generali Invest CEE v měně CZK do Fondu Generali Investments CEE v měně CZK nebo Investičního programu Generali Investments CEE v měně CZK, přičemž odkoupení Cenných papírů je realizováno dle kapitoly 9 Podmínek k investování a vydání Cenných papírů je realizováno dle kapitoly 6 Podmínek k investování.
- 9.8 Pravidla přestupu ve smyslu této kapitoly 9 Podmínek k investování se nevztahují na Fondy, které nemají ve Statutu či Prospektu upraveny přestupy mezi Fondy.

D. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

10 Způsoby komunikace

- 10.1 Investor a Společnost spolu komunikují prostřednictvím Kontaktního místa:
- písemně poštou,
 - elektronicky e-mailem či prostřednictvím Internetové stránky,
 - telefonicky.
- 10.2 Investor a Společnost komunikují dále prostřednictvím Obchodního zástupce.
- 10.3 Pro specifické situace nebo žádosti či pokyny může Společnost požadovat specifické způsoby komunikace.
- 10.4 Veškerá komunikace mezi Společností a Investorem dle Smlouvy probíhá v češtině.

11 Elektronický způsob komunikace v době účinnosti Smlouvy

- 11.1 Společnost umožňuje Investorovi:
- získávat informace o stavu Majetkového účtu Investora elektronicky dle odst. 13.6 Podmínek k investování (tzv. služba „**Moje Investice Online**“)
 - zasílat příslušné žádosti či pokyny Společnosti elektronicky dle odst. 11.2 a násl. Podmínek k investování (tzv. služba „**Moje Investice Online Plus**“).
- 11.2 Společnost poskytuje službu Moje Investice Online Plus s přístupem prostřednictvím Autorizačních SMS Investorům, kteří doručili Společnosti objednávací SMS dle parametrů uvedených v Ceníku. V případě, že Investor zvolil možnost přístupu ke Službě prostřednictvím Autorizačních SMS, zašle Společnost Investorovi bezodkladně po doručení objednávací SMS prostřednictvím SMS informací o aktivaci této Služby.
- 11.3 Návod k přístupu ke službě Moje Investice Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS a dále užívání a podrobný popis elektronického způsobu podávání žádostí a pokynů Společnosti dle Podmínek k investování je uveden v manuálu k užívání služby Moje Investice Online Plus. Společnost je oprávněna text manuálu měnit, zejména v důsledku technického vývoje, přičemž aktuální znění bude vždy k dispozici na Internetové adrese. V případě jakýchkoliv problémů s aplikací ma-

- nuálu je Investor oprávněn a zároveň povinen se obrátit na Společnost způsobem uvedeným v odst. 14 Podmínek k investování.
- 11.4 Doba platnosti služby Moje Investice Online Plus prostřednictvím Autorizační SMS je neomezená s tím, že ji lze kdykoliv ukončit na základě žádosti doručené Společnosti. Společnost si vyhrazuje právo tuto službu omezit či zrušit a nahradit v závislosti na technickém a obchodním vývoji.
- 11.5 Investor je povinen dodržovat všechny pokyny k užívání služby Moje Investice Online Plus uvedené v manuálu dle odst. 11.3 Podmínek k investování a je povinen dbát, aby se jiná osoba nedostala k bezpečnostním prvkům, zejména přístupovému heslu nebo Autorizační SMS. Za zabezpečení a případné zneužití bezpečnostních prvků odpovídá Investor. Pokud Investor zjistí, že jiná osoba zná jeho heslo k přístupu ke službě Moje Investice Online Plus, je povinen tuto skutečnost oznámit Společnosti. Při ztrátě, odcizení nebo i zapomenutí hesla je Investor povinen zablokovat používání služby Moje Investice Online Plus oznámením Společnosti a požádat Společnost o vydání nového hesla k přístupu ke službě Moje Investice Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS. Zablokování služby dle odst. 11.1 Podmínek k investování je možné provést v pracovní době Společnosti uvedené na Internetové adrese. V případě, že Společnost získá důvodné podezření, že by mohlo být heslo Investora ke službě Moje Investice Online nebo Moje Investice Online Plus vyzrazeno cizí osobě, může službu zablokovat. Investor je oprávněn požádat Společnost o změnu telefonního čísla pro zaslání Autorizačních SMS, a to písemně způsobem dle odst. 13.7 Podmínek k investování.
- 11.6 Pokud Společnost zjistí, že Investor využívá službu Moje Investice Online Plus a/nebo požaduje zablokování užívání Služby v rozporu s právními předpisy a/nebo v rozporu s jejím účelem nebo nedodrжуje pokyny k užívání služby Moje Investice Online Plus uvedené v manuálu dle odst. 11.3 Podmínek k investování, je oprávněna využívat služby dle odst. 11.1 Podmínek k investování zablokovat bez náhrady a odmítnout Investorovi její obnovu. V tomto případě je Investor povinen využívat další způsob komunikace stanovený těmito Podmínkami k investování.
- 11.7 Heslo jako identifikační a ochranný prvek je známo pouze Investorovi, který je povinen je náležitě chránit a pravidelně je měnit v souladu s manuálem dle odst. 11.3 Podmínek k investování. Společnost neodpovídá za škody, které mohou vzniknout v důsledku zneužití přístupových údajů ke Službě.
- 11.8 Záznamy o elektronické komunikaci v rámci služby Moje Investice Online Plus s Investorem jsou Společností v souladu s právními předpisy archivovány.
- 11.9 Zpřístupnění Autorizačních SMS je zpoplatněno dle Ceníku. Společnost je oprávněna zpoplatnit náklady spojené s poskytováním služby Moje Investice Online Plus. Na úhradu těchto poplatků se přiměřeně použije odst. 3.3 Podmínek k investování.
- 11.10 Společnost nenese odpovědnost za nebezpečí ztráty, poškození, zničení, zneužití nebo za nesprávné plnění nebo neplnění povinností při elektronickém způsobu komunikace.
- 11.11 Společnost nenese odpovědnost za dočasnou nefunkčnost nebo nedostupnost elektronických Služeb a Internetové adresy.

12 Způsoby uzavírání Smlouvy

- 12.1 Návrh na uzavření Smlouvy mezi Investorem a Společností může Investor dle Podmínek k investování činit následujícím způsobem:
- v sídle Společnosti, tj. v písemné formě, přičemž Obchodní zástupce ověří totožnost Investora, údaje v návrhu Smlouvy a podpis Investora, nebo
 - prostřednictvím některého z Obchodních zástupců, tj. v písemné formě, přičemž Obchodní zástupce ověří totožnost Investora, údaje v návrhu Smlouvy, podpis Investora a doručí návrh Smlouvy Společnosti, nebo
 - prostřednictvím některého z Obchodních zástupců v elektronické formě, přičemž Obchodní zástupce ověří totožnost Investora, údaje v návrhu Smlouvy, podpis Investora a doručí návrh Smlouvy Společnosti. Podpis Investora a Obchodního zástupce je učiněn formou Biometrického podpisu, nebo
 - korespondenčně poštou, tj. v písemné formě s přiložením originálu veřejné listiny o identifikaci Investora.
- 12.2 V případě uzavření způsobem dle odst. 12.1 písm. a) až d) Podmínek k investování je Smlouva uzavřena a nabývá účinnosti dnem akceptace návrhu Smlouvy Společností, o níž je Investorovi zasláno bez zbytečného odkladu Potvrzení o uzavření Smlouvy.
- 12.3 Na uzavření Smlouvy způsobem dle 12.1 písm. a) až d) Podmínek k investování Investor nemá právní nárok.
- 12.4 Investor je povinen před doručením návrhu Smlouvy Společnosti dle odst. 12.1 písm. d) Podmínek k investování seznámit se s aktuálním zněním Dokumentů na Internetové adrese, důležitými pro Investorovo rozhodnutí o uzavření Smlouvy a v případě jakýchkoliv nejasností souvisejících s uzavřením Smlouvy či kolektivním investováním se obrátit přímo na Společnost dle odst. 10.1 Podmínek k investování.
- 12.5 Za nezletilého Investora může Smlouvu uzavřít Zástupce fyzické osoby. Před jejím uzavřením za nezletilého Investora vyžaduje Společnost předložení originálu rodového listu nezletilého Investora případně jeho úředně ověřené fotokopie, či předložení jiných listin prokazujících skutečnost, že osoba uzavírající za nezletilého Investora se Společností Smlouvy je Zástupcem fyzické osoby Investora. Zástupce fyzické osoby Investora podpisem Smlouvy za nezletilého Investora prohlašuje, že si je vědom, že u nakládání s majetkem nezletilého Investora je vyžadován souhlas příslušného soudu, nejde-li o běžnou záležitost, jinak je takové právní jednání považováno za neplatné. Za běžnou záležitost podle Podmínek k investování Společnost považuje odkup Cenných papírů nezletilého Investora do výše 25 000 Kč (včetně) ročně nebo ekvivalent této částky v cizí měně, ke kterému je Společností předložen souhlas všech Zástupců fyzické osoby Investora s výjimkou případů, kdy je Společností doložena úprava rodičovské odpovědnosti k nezletilému Investoru toto vylučující a přestup mezi Společností určenými Fondy. V případech, kdy Společnost dle tohoto odstavce nakládání s majetkem nezletilého Investora za běžnou záležitost nepovažuje, se k právním jednáním znamenajícím dispozici s majetkem nezletilého Investora vyžaduje souhlas příslušného soudu. V okamžiku, kdy nezletilý Investor dosáhne své zletlosti, či jinak nabyde plné svéprávnosti, je oprávněn vykonávat veškerá práva a povinnosti vyplývající z uzavření Smlouvy svým jménem. Ustanovení tohoto odstavce se na nezletilého nepoužijí, prokáže-li Společnost, že dříve nabytá plná svéprávnost.
- 12.6 Osoba oprávněná jednat za Investora, který je právníkou osobou, je povinna prokázat své oprávnění zastupovat takovou právníkou osobu tím, že při uzavření Smlouvy 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 Investora na základě smluvního zastoupení je povinna přiložit ke Smlouvě originál nebo úředně ověřenou kopii plné moci s rozsahem svého zmocnění. Podpis Investora na plné moci musí být úředně ověřen. Plná moc musí vyhotovena na formuláři Společnosti, který je uveden na Internetové adrese. Formální náležitosti plné moci podléhají kontrole Společnosti. Zmocňuje-li Investor Obchodního zástupce, podléhá schválení plné moci souhlasu představenstva Společnosti a zmocnění lze udělit pouze k podávání listinných žádostí o odkup/přestup. O zamítnutí plné moci Společnost bez zbytečného odkladu informuje Investora.

- 12.7 Všechny změny údajů o Investorovi uvedené ve Smlouvě je Investor povinen bezodkladně oznámit Společnosti spolu s příslušnými doklady prokazujícími změnu údajů o Investorovi.
- 12.8 Společnost je oprávněna pořizovat a uchovávat kopie všech dokladů a dokumentů předložených Společnosti Investorem. Investor souhlasí s pořizováním a uchováváním těchto kopií Společnosti.
- 12.9 Společnost umožňuje následující způsoby podávání žádostí, pokynů a oznamování změn:

Úkon	Listinné žádosti	Telefonické žádosti		Moje Investice	
		Bez tel. pokynů	S tel. pokyny	Online	Online Plus
Založení nové Smlouvy	ano	ne	ne	ne	ne
Založení produktu	ano	ne	ne	ne	ano
Ukončení produktu	ano	ne	ne	ne	ano
Změna produktu	ano	ne	ne	ne	ano
Žádost o jednorázový odkup	ano	ne	ano ¹⁾	ne	ano
Žádost o pravidelný odkup	ano	ne	ano ¹⁾	ne	ano
Změna, zrušení pravidelného odkupu	ano	ne	ne	ne	ano
Žádost o jednorázový přestup	ano	ne	ne	ne	ano
Žádost o pravidelný přestup	ano	ne	ne	ne	ano
Změna, zrušení pravidelného přestupu	ano	ne	ne	ne	ano
Změna jména a příjmení Investora	ano	ne	ne	ne	ne
Změna čísla Dokladu totožnosti	ano	ne	ne	ne	ne
Změna adresy trvalého nebo jiného pobytu	ano	ne	ne	ne	ne
Zadání, změna kontaktní adresy	ano	ne	ano	ano	ano
Zadání, změna kontaktního telefonu ²⁾	ano	ne	ano	ano	ano
Zadání, změna e-mailu	ano	ano	ano	ano	ano
Zadání, změna, zrušení bankovního účtu ³⁾	ano	ne	ano	ano	ano
Zavedení, zrušení, změna intervalu pro zaslání výpisů	ano	ano	ano	ano	ano
Změna písemné formy komunikace na elektronickou	ano	ano	ano	ano	ano
Zaslání nových hesel pro telefonický kontakt a pro přístup na Moje Investice Online	ano	O nová hesla je možné zažádat prostřednictvím telefonické linky kontaktního místa.			
Fixace bankovního účtu (dodatečně, mimo Smlouvu)	ano ⁴⁾	ne	ne	ne	ne
Fixace bankovního účtu pro telefonické pokyny (dodatečně, mimo Smlouvu)	ano ⁴⁾	ne	ne	ne	ano
Zadání, zrušení, změna zaslání infolistů	ano	ano	ano	ano	ano
Zadání, zrušení, změna zaslání měsíčního komentáře	ano	ano	ano	ano	ano
Zadání, zrušení, změna zaslání kurzů Fondů	ano	ano	ano	ano	ano
Zadání, zrušení zaslání SMS Notifikace o doručení zprávy do Osobního mailboxu	ano	ano	ano	ano	ano
Změna formy zaslání Notifikace o odkupu Cenných papírů (e-mail/SMS)	ano	ano	ano	ano	ano
Žádost o zaslání výpisu	ano	ano	ano	ano	ano
Informace o stavu Majetkového účtu	ano	ano	ano	ano	ano

- Pouze na fixované číslo bankovního účtu, nebo na fixované číslo bankovního účtu pro telefonické pokyny.
- Pokud Investor využívá Autorizační SMS, lze změnu kontaktního telefonu provést pouze prostřednictvím listinné žádosti s úředně ověřeným podpisem Investora.
- Pokud je bankovní účet fixován či fixován pro telefonické pokyny, lze jeho změnu či zrušení provést pouze prostřednictvím listinné žádosti s úředně ověřeným podpisem Investora.
- Pouze s úředně ověřeným podpisem Investora.

- Uvedené žádosti, pokyny a změny nabývají účinnosti dnem jejich akceptace Společností.
- 12.10 Společnost upozorňuje Investora, že za umožnění uzavření Smlouvy prostřednictvím Obchodního zástupce (není-li Společností), platí Společnost Obchodnímu zástupci odměnu ve výši stanovené příslušnou smlouvou. Bližší informace jsou uvedeny na Internetové adrese. Na žádost Investora poskytne Společnost další informace.

13 Způsoby podávání žádostí a pokynů Investorem Společnosti v době účinnosti Smlouvy, doručování

- 13.1 Investor je v době účinnosti Smlouvy oprávněn podávat Společnosti své žádosti a pokyny uvedené v Podmínkách k investování níže uvedenými způsoby:
- telefonicky dle odst. 13.2 Podmínek k investování,

- elektronicky dle kapitoly 11 Podmínek k investování,
- korespondenčně dle odst. 13.7 Podmínek k investování,
- prostřednictvím některého z Obchodních zástupců, tj. v písemné formě, přičemž Obchodní zástupce ověří totožnost Investora, podpis Investora a doručí žádost nebo pokyn Společnosti,
- prostřednictvím některého z Obchodních zástupců v elektronické formě, přičemž Obchodní zástupce ověří totožnost Investora, podpis Investora a doručí žádost nebo pokyn Společnosti. Podpis Investora a Obchodního zástupce je učiněn formou Biometrického podpisu,
- v sídle Společnosti, tj. v písemné formě, přičemž Obchodní zástupce ověří totožnost Investora a podpis Investora.

Pokud Investor podá Společnosti žádost či pokyn telefonicky či elektronicky, pak je Společnost povinna na jeho žádost vydat potvrzení o přijetí takové žádosti či pokynu.

- 13.2 Investor je oprávněn si zvolit dle odst. 3.1 Podmínek k investování, že bude získávat informace o stavu svého Majetkového účtu a/nebo podávat žádosti dle odst. 12.9 Podmínek k investování prostřednictvím telefonu po provedení identifikace heslem, a rodným číslem, IČ, nebo náhradním identifikačním číslem, tzv. NID. Heslo bude Investorovi zasláno poštou způsobem uvedeným v odst. 13.6 Podmínek k investování a Investor je oprávněn toto heslo změnit, pokud Společnost nestanoví jinak. Společnost neodpovídá za škodu vzniklou Investorovi v případě zneužití hesla a dalších údajů ze Smlouvy neoprávněnou osobou. Prostřednictvím telefonu je možné realizovat žádosti o jednorázový/pravidelný odkup Cenných papírů podané Investorem pouze na číslo bankovního účtu označené ve Smlouvě či příslušné žádosti jako fixované pro telefonické žádosti dle odst. 13.3 b) Podmínek k investování.
- 13.3 Investor je oprávněn zvolit ve Smlouvě nebo na základě žádosti s úředně ověřeným podpisem fixaci čísla bankovního účtu. Fixace čísla bankovního účtu znamená pevné přiřazení čísla bankovního účtu pro zaslání peněžních částek Investorům (zejména částek získaných vypořádáním žádosti o jednorázový/pravidelný odkup Cenných papírů, výplatu dividend, vypořádáním likvidačního zůstatku popř. realizací jiných obdobných plateb), nestanoví-li zvláštní právní předpis jinak. Fixace může být Investorem zřízena:
- obecně pro všechny případy zaslání peněžních částek Společností Investorem (v žádosti Investora či na Smlouvě zvolena varianta „fixace“), nebo
 - pouze pro výplatu peněžních částek získaných vypořádáním telefonicky (tj. způsobem dle odst. 13.2 Podmínek k investování) podaných žádostí o jednorázový/pravidelný odkup Cenných papírů (v žádosti Investora či na Smlouvě zvolena varianta „fixace pro telefonické žádosti“).
- 13.4 Fixace, zrušení a změna fixace nebo změna fixovaného čísla bankovního účtu je možná pouze písemným oznámením s úředně ověřeným podpisem Investora.
- 13.5 Možné úkony související s fixací bankovního účtu:

Úkon	Listinné žádosti Investora		Telefonické žádosti Investora s povolenými telefonickými pokyny	Moje Investice Online Plus
	úředně ověřený podpis	podpis ověřený Obchodním zástupcem		
Fixace bankovního účtu na Smlouvě	ano	ano	ne	ne
Fixace bankovního účtu na Žádosti	ano	ne	ne	ne
Fixace bankovního účtu pro telefonické pokyny na Žádosti	ano	ne	ne	ano
Změna fixovaného bankovního účtu	ano	ne	ne	ne
Změna fixovaného bankovního účtu pro telefonické pokyny	ano	ne	ne	ano
Zrušení či změna fixace	ano	ne	ne	ne
Zrušení či změna fixace pro telefonické pokyny	ano	ne	ne	ano
Odkup na fixovaný bankovní účet	ano	ano	ano	ano
Odkup na jiný než fixovaný bankovní účet	ano	ne	ne	ne
Odkup na bankovní účet fixovaný pro telefonické pokyny	ano	ano	ano	ano
Odkup na jiný bankovní účet než fixovaný pro telefonické pokyny	ano	ano	ne	ano

- pokud byly pravidelné odkupy zadány před fixací bankovního účtu, budou takové pravidelné odkupy realizovány nadále i po fixaci bankovního účtu
- v případě přijetí žádosti Investora o nastavení pravidelných odkupů po fixaci bankovního účtu, musí být na příslušné žádosti úředně ověřený podpis Investora

V případě, že je Společnosti doručena žádost Investora o odkup s úředně ověřeným podpisem na jiné číslo bankovního účtu, než je fixované číslo bankovního účtu, tak je tato žádost považována zároveň za žádost o změnu fixovaného čísla bankovního účtu. V případě žádosti Investora o více odkupů v rámci jedné žádosti bude nově fixováno číslo bankovního účtu toho odkupu, který byl Společností zpracován jako poslední.

- 13.6 Investor je oprávněn získávat informace o stavu svého Majetkového účtu elektronickým způsobem v rámci tzv. služby Moje Investice Online. Za tím účelem obdrží doporučeným dopisem nebo do vlastních rukou s dodejkou spolu s Potvrzením o uzavření Smlouvy po akceptaci návrhu Smlouvy Společností přístupový kód umožňující Investorovi zobrazení a náhled stavu jeho Majetkového účtu na Internetové adrese. Aktuální způsob využívaný pro zaslání přístupového kódu je uveřejněn na Internetové adrese. Přístupový kód je Investor oprávněn změnit, pokud Společnost nestanoví jinak. V případě nedoručení nebo odmítnutí převzetí Potvrzení o uzavření Smlouvy včetně přístupových kódů v rámci služby Moje Investice Online, je Společnost za účelem ochrany Investora oprávněna omezit možnost Investora podávat žádosti nebo vypovědět Smlouvu dle odst. 15.3 písm. e) Podmínek k investování.

- 13.7 Veškeré žádosti a pokyny dle Podmínek k investování lze zasílat Společnosti s potřebnými údaji a úředně či Obchodním zástupcem ověřeným podpisem Investora, korespondenčně, tj. poštou na Kontaktní místo, není-li stanoveno jinak.
- 13.8 Investor bere na vědomí, že veškeré žádosti a pokyny podávané na základě zákonného zastoupení nezletilého Investora nebo opatrovníkem lze Společnosti zaslat pouze za dodržení podmínek dle odst. 12.5 Podmínek k investování a některým ze způsobů dle odst. 13.1 písm. c) až f) Podmínek k investování.
- 13.9 Investor a Společnost se mohou za podmínek předem stanovených Společností dohodnout i na dalších formách komunikace mezi Investorem a Společností, než v Podmínkách k investování vymezených.
- 13.10 Zásilky zasílané Investorovi se považují za doručené uplynutím 7 kalendářních dnů ode dne odeslání v případě obyčejné nebo doporučené zásilky nebo převzetím při zaslání s dodejkou, nestanoví-li Podmínky k investování jinak. Zásilka se považuje za doručenu i v případě, kdy ji Investor nepřevzal, odmítl převzít nebo se o jejím zaslání nedozvěděl. Společnost nenese odpovědnost za nebezpečí ztráty, poškození, zneužití nebo zničení zásilky při její přepravě. Zprávy a dokumenty oznámené Společností do Osobního mailboxu jsou považovány za doručené Investorovi dnem doručení takové zprávy do Osobního mailboxu.
- 13.11 Žádosti a pokyny podané Investorem dle odst. 13.1 písm. c), d), e) a f) Podmínek k investování se považují za doručené Společnosti dnem doručení/převzetí Společnosti, tj. v okamžiku, kdy se dokument dostane do skutečné možnosti dispozice Společnosti. Společnost si vyhrazuje právo je odmítnout, je-li doba od ověření podpisu Investora delší než 1 měsíc, o čemž Společnost bez zbytečného odkladu informuje Investora.
- 13.12 Liší-li se údaje o Investorovi uvedené v žádosti či pokynu od údajů o Investorovi evidovaných Společností ke Smlouvě, považuje ji Společnost za žádost o změnu údajů o Investorovi evidovaných Společností, pokud splňuje rovněž podmínky stanovené Společností pro změnu takových údajů, přičemž účinnost změny nastává akceptací Společnosti.
- 14 Vyřizování stížností a reklamací**
- 14.1 Veškeré stížnosti a reklamace Investora je možné zasílat v písemné formě poštou na Kontaktní místo nebo elektronicky na info@generali-investments.cz. Veškeré písemné a elektronické stížnosti a reklamace jsou vyřizovány bezodkladně po jejich doručení. V případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním stížností a reklamací je Investor oprávněn se obrátit též na ČNB. Jsou-li splněny další podmínky dle zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, v platném znění, má Investor možnost obrátit se na finančního arbitra, který mimo jiné rozhoduje spory v oblasti fondů kolektivního investování. Další podrobnosti vyřizování stížností a reklamací jsou stanoveny v reklamačním řádu, který je součástí dokumentu Informace o Společnosti.
- 15 Závěrečná ustanovení**
- 15.1 V případě, že jakákoliv žádost či pokyn podaný Společnosti není v souladu s Dokumenty či právními předpisy, má Společnost právo, či povinnost takovou žádost či pokyn odmítnout.
- 15.2 Společnost si vyhrazuje možnost telefonického ověření žádosti či pokynů podávaných Společnosti dle Podmínek k investování nebo ověření statusu Investora. Neposkytne-li Investor Společnosti vysvětlení, bere na vědomí, že je Společnost oprávněna, případně povinna uskutečnit příslušné kroky, zejména omezit Investorovi možnost podávat žádosti nebo vypovědět Smlouvu dle odst. 15.3 písm. e) Podmínek k investování. Telefonní rozhovory dle tohoto odstavce a dle odst. 13.2 Podmínek k investování jsou za účelem vyloučení případných sporů při vyřizování žádostí a pokynů Investora nahrazeny, s čímž Investor podpisem Smlouvy souhlasí a v případě potřeby použity jako důkazní materiál.
- 15.3 Ukončení Smlouvy:
- písemnou výpověď Investora, podanou na předtištěném formuláři nazvaném Výpověď Smlouvy s výpovědní dobou 1 měsíc. Výpovědní doba počíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď prokazatelně Společnosti doručena, přičemž pokud má Investor na svém Majetkovém účtu vedeny Cenné papíry Fondu/ů, budou Cenné papíry odkoupeny Společností k poslednímu dni výpovědní doby,
 - odstoupením od Smlouvy obou smluvních stran ze zákonných důvodů, přičemž s ohledem na ust. § 1837 písm. b) NOZ a § 1847 písm. a) NOZ není možno od Smlouvy odstoupit dle § 1829 NOZ nebo § 1846 NOZ,
 - zrušením Majetkového účtu ze strany Společnosti v případě, že na něm nejsou evidovány žádné Cenné papíry po dobu 12 měsíců. Toto ustanovení se nevztahuje na Majetkový účet s uzavřeným Investičním programem, u kterého byl částečně či zcela uhrzen Vstupní poplatek Investičního programu a zároveň nedošlo k plnému čerpání předplacených služeb,
 - písemnou výpověď Společnosti s výpovědní dobou 1 měsíc. Výpovědní doba počíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď Investorovi doručena, přičemž pokud má Investor na svém Majetkovém účtu vedeny Cenné papíry Fondu/ů, budou Cenné papíry odkoupeny Společností k poslednímu dni výpovědní doby,
 - okamžitou písemnou výpověď ze strany Společnosti zejména v případě kdy:
 - Investor uvedl Společnost v omyl poskytnutím nesprávných nebo nepravdivých údajů, prohlášení, nebo neposkytnutím požadovaných údajů,
 - Investor není schopen poskytnout Společnosti na její žádost uspokojivé důkazy o zákonném původu investovaných prostředků, nebo
 - Společnost vyhodnotila Investora jako nepřijatelného dle Zákona AML nebo ohrožujícího zájmy ostatních Investorů.
- V případě zániku Smlouvy jsou Investor a Společnost povinni si vypořádat svá vzájemná práva a povinnosti ze Smlouvy a Podmínek k investování do 30 dnů od zániku Smlouvy, nestanoví-li Podmínky k investování jinak a Společnost je po té oprávněna zrušit Majetkový účet Investora.
- 15.4 Podá-li Investor písemnou žádost o převod Cenných papírů na jiného Investora (formulář Žádost o registraci převodu Cenných papírů), stávají se splatnými všechny závazky Investora vůči Společnosti plynoucí z poskytování Služeb. Žádost o převod musí obsahovat úředně ověřený podpis Investora převádějícího Cenné papíry Fondu, jakož i Investora Cenné papíry Fondu nabyvajícího nebo jejich podpisy musí být ověřeny Obchodním zástupcem, případně plná moc obou těchto Investorů udělená jejich zástupci musí obsahovat úředně ověřené podpisy těchto Investorů. U nezletilých osob je nutné postupovat dle platných právních předpisů. Společnost nezajistí převod Cenných papírů Fondu na jiného Investora dříve, než Investor uhradí všechny své závazky vůči Společnosti. Žádost o převod lze zasílat Společnosti některým ze způsobů uvedených v odst. 13.1 písm. c) až f) Podmínek k investování. V případě převodu Cenných papírů Společnost postupuje v souladu s právními předpisy a vnitřními předpisy Společnosti upravujícími vedení Majetkových účtů. Pokud nemá nabyvatel v případě převodu nebo převodu zřízen Majetkový účet, musí nejprve uzavřít nabyvatel se Společností příslušnou smlouvu a předložit příslušnou dokumentaci.
- 15.5 Investor bere na vědomí, že Společnost provádí blokáce Cenných papírů nebo Majetkového účtu, evidenci, zavádění a rušení pozastavení práva nakládat a smluvních zástavních práv a zástavních práv z rozhodnutí státních orgánů, insolvenčních správců, exekutorů v souladu s právními předpisy.
- 15.6 Investorovi mohou v souvislosti s vlastnictvím Cenných papírů vznikat daňové povinnosti a jiné náklady v závislosti na jeho individuálním právním postavení, které nejsou zahrnuty v poplatcích strhávaných Společností, a za jejich splnění Investor odpovídá samostatně. V případě nejistoty Investora ohledně režimu jeho zdanění doporučuje Společnost využít služeb daňového poradce.
- 15.7 Podpisem návrhu Smlouvy Investor a Zástupce Investora:
- uděluje souhlas, aby jeho osobní údaje, včetně Biometrického podpisu a včetně rodného čísla, údajů z Majetkového účtu a další sdělené údaje v souvislosti se Smlouvou, byly zpracovávány Společností jakožto správcem a jejími smluvními zpracovateli splňujícími podmínky ZOOÚ, pro účely vedení Smlouvy, vyřizování nároků s touto Smlouvou souvisejících a případně k dalším účelům, ke kterým je Společnost v souladu s právními předpisy oprávněna, a to po dobu nutnou k realizaci a ochraně práv a povinností plynoucích ze vzájemného smluvního vztahu;
 - stvrzuje, že je poučen o tom, že poskytnutí osobních údajů Společnosti je dobrovolné, avšak v rozsahu, ve kterém je Společnost povinna tyto údaje zpracovávat na základě Zákona AML, příp. dalších zákonů, je poskytnutí některých údajů nezbytné pro uzavření Smlouvy a pro plnění práv a povinností z ní vyplývajících;
 - bere na vědomí, že údaje týkající se Investora mohou být ohlášeny Specializovanému finančnímu úřadu a mohou být dále poskytnuty správcům daní v jiných zemích, ve kterých Investor může být daňovým rezidentem, pokud tyto země nebo správci daní v těchto zemích, uzavřeli dohody za účelem výměny informací;
 - bere na vědomí, že poskytnutí ostatních dobrovolně sdělených osobních údajů bude považováno za výslovné udělení souhlasu se správou a zpracováním takových osobních údajů;
 - stvrzuje, že byl v smyslu ZOOÚ informován o svých právech a o povinnostech správce, zejména o právu přístupu k osobním údajům, o právu na opravu osobních údajů a dalších právech dle ZOOÚ;
 - prohlašuje, že poskytnuté údaje jsou přesné a úplné;
 - zavazuje se bez zbytečného odkladu nahlásit jakoukoliv změnu výše uvedených zpracovávaných údajů a nese odpovědnost za poskytnutí nepravdivých údajů;
 - prohlašuje, že Smlouva je uzavírána v rámci nakládání s výlučným vlastnictvím Investora. V případě, že je Investor osobou žijící v manželství nebo registrovaném partnerství, prohlašuje, že Smlouvu uzavírá v rámci obstarání běžných záležitostí rodiny anebo má souhlas druhého s uzavřením Smlouvy či jiným právním jednáním, pro něž je souhlas nutný. Tento souhlas je povinen do 30 dnů od doručení výzvy předložit v písemné formě Společnosti.
- 15.8 Podpisem návrhu Smlouvy Investor a Zástupce Investora:
- uděluje Společnosti souhlas s předáním osobních údajů subjektům skupiny Generali a spolupracujícím obchodním partnerům, jejichž seznam je k dispozici na vyžádání v sídle Společnosti, za účelem nabízení a poskytování obchodu a služeb a pro další marketingové účely, a to na dobu oprávněného zpracování osobních údajů;
 - uděluje Společnosti souhlas dle ZOIS, aby byl v záležitostech smluvního vztahu nebo v záležitostech nabídek služeb nebo jiných marketingových sdělení Společnosti nebo nabídky služeb a jiných marketingových sdělení členů skupiny Generali a spolupracujících obchodních partnerů, jejichž seznam je k dispozici na vyžádání v sídle Společnosti, kontaktován písemnou, elektronickou nebo i jinou formou, při využití poskytnutých osobních údajů, a to na dobu oprávněného zpracování osobních údajů;
 - bere na vědomí, že udělení souhlasu ke zpracování osobních údajů pro obchodní a marketingové účely je dobrovolné, tento souhlas může být kdykoliv odvolán; výslovně bere na vědomí, že má právo bezvládně zakázat použití elektronické adresy k zaslání reklamy;
 - uděluje Společnosti souhlas, aby v zájmu kompatibility péče o klienta v rámci skupiny Generali sdělovala informace o tom, zda je Investorem a základní informace týkající se jeho investování společně se skupinou Generali, pro účely nabízení a poskytování obchodu a služeb nebo další marketingové účely, a to na dobu oprávněného zpracování osobních údajů.
 - Souhlasí, aby společnost skupiny Generali předané informace využívaly k účelům a po dobu uvedenou v tomto souhlasu.
- 15.9 Souhlasy dle odst. 15.7 a 15.8 Podmínek k investování se vztahují i na dobu 12 měsíců po vypořádání dluhů ze Smlouvy.
- 15.10 V případě rozporu mezi jednotlivými ustanoveními Smlouvy, Podmínek k investování a Statutů nebo Prospektů mají přednost ustanovení Statutů nebo Prospektů, Smlouva a Podmínky k investování v uvedeném pořadí.
- 15.11 Společnost je oprávněna z důvodů změny právních předpisů a/nebo obchodní politiky Společnosti měnit Podmínky k investování a/nebo Produktové podmínky a/nebo Cenik. Nové znění Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/nebo Ceniku bude uveřejněno na Kontaktním místě, na Internetové adrese a zasláno Investorem do Osobního mailboxu. Investor má právo ve lhůtě 30 kalendářních dnů ode dne uveřejnění nových Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/nebo Ceniku výše uvedeným způsobem Společnosti zaslat písemně vyjádření, že s novým zněním Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/nebo Ceniku nesouhlasí. Pokud Investor ve výše uvedené lhůtě 30 kalendářních dnů doručí Společnosti svůj písemný nesouhlas s novým zněním Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/nebo Ceniku, bude její Společnost považovat za doručení oznámení o výpovědi v souladu s odst. 15.3 Podmínek k investování. Nový Cenik a Podmínky k investování a Produktové podmínky nabývají účinnosti uplynutím výše uvedených 30 denní lhůty a budou k dispozici rovněž u Obchodních zástupců. Informace o možnostech změn dalších dokumentů Společnosti, než výše uvedených, jsou uvedeny v příslušných dokumentech.

- 15.12 Bude-li změna Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/nebo Ceníku která se netýká postavení nebo zájmů Investora, provedena z důvodu:
- a) přidání čísla bankovního účtu v případě nových Fondů a/nebo Investičních programů,
 - b) přidání nového Fondu a/nebo Investičního programu do seznamu Fondů nebo
 - c) aktualizace kontaktních údajů Společnosti nebo
 - d) aktualizace v kapitole „Pojmy a zkratky“ Podmínek k investování,
- je Společnost oprávněna změnu provést i v kratším časovém horizontu, o čemž je povinna Investora informovat způsobem dle odst. 15.11 Podmínek k investování. Nový Ceník a Podmínky k investování a Produktové podmínky nabývají účinnosti stanoveným datem a budou k dispozici rovněž u Obchodních zástupců. Informace o možnostech změn dalších dokumentů Společnosti, než výše uvedených, jsou uvedeny v příslušných dokumentech.
- 15.13 Znění dokumentů a informací, jejichž uveřejnění, poskytnutí či zpřístupnění na internetových stránkách vyžadují právní předpisy, Smlouva či Podmínky k investování, jsou k dispozici na Internetové adrese po stanovenou dobu.
- 15.14 Za účelem vyloučení všech pochybností se výslovně konstatuje, že v případě ukončení/změn Smlouvy, Podmínky k investování nestanoví nárok Investora na vrácení již zaplacených poplatků podle Smlouvy nebo Žádostí, zejména Vstupních poplatků, Vstupních poplatků Investičních programů, Výstupních poplatků a Výstupních poplatků Investičních programů.
- 15.15 Smlouva a na ni navazující právní vztahy se řídí českým právním řádem. V případě, že by jinak nebyl příslušný český soud, je příslušný soud podle sídla Společnosti.
- 15.16 Odpovědnost za škody vzniklé po dobu trvání Smlouvy se řídí ustanoveními NOZ.
- 15.17 Podmínky k investování byly uveřejněny dne 2. 6. 2017, v souladu s odst. 15.11 Podmínek k investování nabývají účinnosti uplynutím lhůty 1 měsíce ode dne jejich uveřejnění, tj. 4. 7. 2017, a nahrazují předchozí podmínky k investování ze dne 2. 1. 2017. Pokud byly Podmínky k investování přeloženy do cizích jazyků a vznikl spor, je pro výklad jejich obsahu rozhodný jazyk český.