



I. Smluvní strany

Povinné údaje!

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČ 43873766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, vložka 1031 (dále jen „Společnost“) a Investor – fyzická osoba, která nejedná prostřednictvím zástupce.

I.A Údaje o Investorovi

příjmení _____

jméno _____ titul _____

rodné číslo / NID _____ pohlaví muž žena

Investor je zároveň Obchodním zástupcem ano

datum narození _____ místo narození _____

státní občanství

ČR jiné (uveďte): _____

Investor je daňovým rezidentem mimo Českou republiku ano

daňové identifikační číslo _____ kód/název státu _____

Investor prohlašuje, že není daňovým rezidentem USA, v opačném případě uvádí TIN: _____

I.B Kontaktní údaje Investora

Trvalý nebo jiný pobyt

ulice _____ č. popisné / orientační _____

obec _____ PSČ _____ stát _____

Uveďte všechny další státy, ve kterých je Investor přihlášen k trvalému nebo dlouhodobému pobytu _____

Kontaktní adresa (nevyplňujte, pokud je shodná s trvalým nebo jiným pobytem)

ulice _____ č. popisné / orientační _____

obec _____ PSČ _____ stát _____

Kontaktní spojení

e-mail _____ telefon _____

I.C Doklad totožnosti Investora

druh Dokladu totožnosti OP Pas Povolení k pobytu

číslo Dokladu totožnosti _____ platnost do _____

vydán kým _____

I.D Bankovní účet Investora

Bankovní účet v měně CZK (zejména pro odkup či výplatu dividendy či splatnost Fondu v CZK)

IBAN _____ SWIFT kód _____

a/nebo Bankovní účet v měně EUR (zejména pro odkup či výplatu dividendy či splatnost Fondu v EUR)

I.E Prohlášení Investora dle Zákona AML

1) Účel a zamýšlená povaha obchodu: akumulace finančních prostředků jiné: _____

2) Zdroj finančních prostředků: plat nebo odměny jiné: _____
(př.: prodej majetku, dědictví, dary, zápůjčky, zisky z investic, atd.)

3) Roční příjem / částka: do 500 tis. CZK do 1 mil. CZK do 3 mil. CZK více než 3 mil. CZK – uveďte sumu v mil. CZK _____

4) Povolání: _____

5) Politicky exponovaná osoba: ano

II. Předmět Smlouvy

- Předmětem této Smlouvy je úprava podmínek vydávání a odkupování Cenných papírů, včetně investování prostřednictvím Investičních programů.
- Práva a povinnosti Investora a Společnosti, které nejsou upraveny touto Smlouvou, se řídí Podmínkami k investování a příslušnými Produktovými podmínkami, Statutem nebo Prospektem příslušného Fondu, Ceníkem produktů ČP INVESTICE a příslušnými právními předpisy.



III. Služby

- 1) Společnost bude Investorovi poskytovat službu **telefonického podávání žádostí** prostřednictvím klientské linky: ano
- 2) Společnost bude Investorovi zasílat **výpisy** o stavu Majetkového účtu do Osobního mailboxu: měsíčně čtvrtletně
- 3) Společnost bude Investora informovat o **zaslání zpráv** do Osobního mailboxu **e-mailem**.
- 4) Společnost bude Investorovi zasílat **informace o provedených pokynech** a dále **roční výpis** o stavu Majetkového účtu do Osobního mailboxu.
- 5) Další Společností nabízené služby a způsob jejich sjednání jsou uvedeny v Ceníku produktů ČP INVESTICE (např. služba Moje Investice Online Plus pomocí Autorizačních SMS*).
- * Pro zaslání Autorizačních SMS bude využit kontaktní telefon uvedený v čl. I. B této Smlouvy.

IV. Investiční dotazník

Obchodní zástupce (nebo jen „OZ“) tímto Investičním dotazníkem zjišťuje přiměřenost investování Investora v rámci produktové nabídky Společnosti a žádá Investora o úplné, přesné a pravdivé zodpovězení níže uvedených otázek. Na následující otázky vyberte, prosím, odpovědi, které nejlépe vystihují Váš osobní názor nebo které se mu nejvíce blíží. Upozornění: V případě, že Investor odmítne odpovědět na otázky Investičního dotazníku, OZ tímto upozorňuje Investora, že tento postoj mu neumožňuje vyhodnotit, zda poskytnutí investiční služby odpovídá Investorovým odborným znalostem a zkušenostem, potřebným pro pochopení souvisejících rizik. OZ vyhodnocuje v Investičním dotazníku informace, které mu Investor poskytl. Investor se zavazuje informovat OZ o jakémkoliv změně poskytnutých informací. OZ nenese odpovědnost za škodu, která by Investorovi mohla vzniknout jako důsledek poskytnutí nedostatečných, neúplných, nepravdivých nebo neaktuálních informací. V případě, kdy OZ vyhodnotí získané informace tak, že poskytnutí příslušné investiční služby nebo provedení obchodu s investičním nástrojem v rámci investiční služby neodpovídá jeho odborným znalostem nebo zkušenostem, upozorní Investora na takovéto zjištění.

- 1) **Znáte níže uvedené investiční produkty, především co ovlivňuje jejich výnos a která rizika jsou s nimi spojena? Můžete vybrat více odpovědí.**
- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Investiční fondy (např. dluhopisové, akciové, smíšené) | <input type="checkbox"/> Akcie (případně investiční certifikáty, ETF, apod.) |
| <input type="checkbox"/> Dluhopisy | <input type="checkbox"/> Neznám žádný |
- 2) **Se kterými investičními službami jste se již setkal/a nebo je znáte? Můžete vybrat více odpovědí.**
- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Nákup a prodej investičních nástrojů (podílových listů, dluhopisů, akcií) | <input type="checkbox"/> Individuální správa aktiv |
| <input type="checkbox"/> Investiční poradenství | <input type="checkbox"/> Žádnou službu neznám |
- 3) **Absolvoval/a jste školu nebo vzdělávací kurz se zaměřením na investování či obchodování s investičními nástroji nebo máte povolání s tímto zaměřením? Vyberte pouze jednu odpověď.**
- | | |
|------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Ano | <input type="checkbox"/> Ne, ale znalosti a zkušenosti jsem získal/a při investování vlastních peněz |
| <input type="checkbox"/> Ne | <input type="checkbox"/> Ne, ale znalosti jsem získal/a samostudiem |
- 4) **Jak dlouho investujete? Vyberte pouze jednu odpověď.**
- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Více než 5 let | <input type="checkbox"/> Méně než 3 roky |
| <input type="checkbox"/> 3 až 5 let | <input type="checkbox"/> Vůbec |
- 5) **Jak často nakupujete nebo prodáváte investiční nástroje? Zajímá nás průměr za poslední 3 roky. Vyberte pouze jednu odpověď.**
- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Několikrát během roku, protože využívám pravidelné nákupy investičních produktů | <input type="checkbox"/> Zřídka, maximálně jednotky obchodů během roku |
| <input type="checkbox"/> Často, zpravidla desítky obchodů ročně | <input type="checkbox"/> Zatím jsem vůbec neinvestoval/a |
- 6) **Jakou část svého finančního majetku máte nebo jste měl/a v investičních nástrojích? Vyberte pouze jednu odpověď.**
- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Méně než 25 % | <input type="checkbox"/> Více než 50 % |
| <input type="checkbox"/> 25 % až 50 % | <input type="checkbox"/> Zatím jsem neinvestoval/a |
- 7) **Které z níže uvedených investičních nástrojů jste v posledních 3 letech vlastnil/a? Můžete vybrat více odpovědí.**
- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Investiční fond (např. dluhopisový, akciový, smíšený) | <input type="checkbox"/> Akcie (případně investiční certifikát, ETF, apod.) |
| <input type="checkbox"/> Dluhopis | <input type="checkbox"/> Žádný |

Investor odmítl vyplnit Investiční dotazník ANO

Vyhodnocení Investičního dotazníku - Vaším odborným znalostem a zkušenostem v oblasti investování nejlépe odpovídá investiční profil: **Konzervativní** **Vyvážený** **Dynamický**

verze dotazníku 1.0.

Charakteristiky jednotlivých investičních profilů včetně vyhodnocení, které produkty jsou pro Vás přiměřené a které naopak nepřiměřené, naleznete na 4. straně tohoto formuláře.

S tímto vyhodnocením se zavazujete seznámit před provedením investice.

Priměřenými jsou pro Vás takové produkty, u kterých jste reálně schopni/a posoudit související rizika, a to na základě svých dosavadních odborných znalostí a zkušeností z oblasti investic.

Nepriměřenými jsou pro Vás takové produkty, u kterých je pravděpodobné, že nemáte dostatečné odborné znalosti a zkušenosti k tomu, abyste správně vyhodnotil/a související rizika.

V. ČP Konto

ČP Konto* Číslo účtu **5 7 2 8 5 0 0 0 0 / 2 7 0 0** *ČP Konto je marketingovým názvem pro **Fond konzervativní (ISIN CZ0008474145)**.

VI. ČP Rezerva

Žádám o založení produktu **Pravidelné investování (PI) do produktu ČP Rezerva:**

Doba trvání (doba musí být vždy celý rok, přičemž max. doba je 40 let, a končí max. v roce v němž Investor dosáhne 75 let věku) Pravidelná měsíční investice CZK Cílová investovaná částka PI* CZK

postupné splácení Vstupního poplatku Investičního programu jednorázová úhrada Vstupního poplatku Investičního programu *Není-li zvolena forma úhrady Vstupního poplatku Investičního programu, bude Vstupní poplatek Investičního programu hrazen postupně, kdy 70 % zasláné částky bude použito na úhradu Vstupního poplatku Investičního programu a 30 % zasláné částky bude použito na vydání Cenných papírů.*

Číslo účtu **5 8 5 9 5 0 0 0 0 / 2 7 0 0**

* Cílová investovaná částka PI se vždy rovná součtu všech plánovaných pravidelných investic za dobu trvání produktu. **Specifický symbol: 7777**

VII. PARTNER Invest Plus

Žádám o založení produktu **PARTNER Invest Plus**

Doba trvání (doba musí být vždy celý rok, přičemž min. doba je 5 let) Pravidelná měsíční investice CZK Cílová investovaná částka* CZK

postupné splácení Vstupního poplatku Investičního programu jednorázová úhrada Vstupního poplatku Investičního programu *Není-li zvolena forma úhrady Vstupního poplatku Investičního programu, bude Vstupní poplatek Investičního programu hrazen postupně, kdy 70 % zasláné částky bude použito na úhradu Vstupního poplatku Investičního programu a 30 % zasláné částky bude použito na vydání Cenných papírů.*

Číslo účtu **3 0 0 1 5 0 0 0 0 / 2 7 0 0**

* Cílová investovaná částka PARTNER Invest Plus nemusí být stanovena, pak Investor hradí Vstupní poplatek Investičního programu z každé jednorázové investice. Cílovou investovanou částku je možné zvolit v případě, kdy doba trvání produktu končí max. v roce, v němž Investor dosáhne 75 let věku.

VIII. Jednorázové investice

Produkty bez stanoveného Vstupního poplatku Investičního programu

Konzervativní Trend částka CZK

Vyvážený Trend částka CZK

Dynamický Trend částka CZK

Pozn.: Ve formuláři České pojišťovny a.s. Výplata pojistného plnění při dožití uveďte v části Způsob čerpání pojistného plnění z dožití **konkrétní název Vámi zvoleného produktu uvedeného výše.**

Produkty se stanoveným Vstupním poplatkem Investičního programu

Trend 3 (číslo účtu: 594750000/2700) částka CZK

Trend 5 (číslo účtu: 505850000/2700) částka CZK

Trend 8 (číslo účtu: 515450000/2700) částka CZK

Pozn.: Ve formuláři České pojišťovny a.s. Výplata pojistného plnění při dožití uveďte v části Způsob čerpání pojistného plnění z dožití **konkrétní číslo účtu Vámi zvoleného produktu uvedeného výše.**

Další jednorázové investice

Investiční program / Fond

výše jednorázové investice CZK

výše jednorázové investice CZK

IX. Nastavení pravidelného odkupu / přestupu

Odkup / přestup z ČP Konta

částka

CZK

v intervalu: měsíčně čtvrtletně pololetně ročně

první odkup / přestup ke dni

poslední odkup / přestup ke dni

Částku za pravidelný odkup / přestup zašlete na Bankovní účet produktu:

Číslo účtu / produkt nabízený Společností:

variabilní symbol*

specifický symbol

* Nebude-li uveden v případě přestupu, má se za to, že se jedná o přestup v rámci Majetkového účtu Investora. Nebude-li uveden v případě odkupu, bude použito rodné číslo.

X. Závěrečná ustanovení

- Investor bere na vědomí, že podpisem tohoto dokumentu činí Společnosti návrh na uzavření Smlouvy a že Smlouva nabývá účinnosti dnem její akceptace Společností, která je Investorovi písemně potvrzena. Investor si přeje být vázán Smlouvou v případě akceptace návrhu Investora Společností. Investor svým podpisem potvrzuje, že mu byly dokumenty uvedené v odstavci 5) Závěrečných ustanovení Smlouvy poskytnuty v dostatečném časovém předstihu před podpisem návrhu Smlouvy a že si je vědom rizik vyplývajících z investování. Uzavřením a účinností Smlouvy nevzniká Investorovi povinnost investovat. V případě, že Investor nerealizuje žádnou investici po dobu 12 měsíců, je Majetkový účet Společností zrušen a Smlouva ukončena.
- Obsah Smlouvy tvoří též Podmínky společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s. k investování do Fondů a Investičních programů (dále jen „Podmínky k investování“), příslušné Produktové podmínky a příslušný Ceník, které jsou zveřejňovány na internetové adrese www.cpinvestice.cz pod záložkou „O nás“ (položka „Informační servis“).
- Pokud Smlouva nestanoví jinak, pak pojmy uváděné ve Smlouvě s velkým počátečním písmenem mají význam definovaný ve Smlouvě, v Podmínkách k investování nebo v příslušných Produktových podmínkách.
- Investor je oprávněn po akceptaci Smlouvy Společností zasílat své peněžní prostředky ve prospěch bankovních účtů aktuálně nabízených Fondů a Investičních programů za účelem vydání Cenných papírů v souladu s Podmínkami k investování, příslušnými Produktovými podmínkami a Statutem nebo Prospektem a příslušnými Ceníky. Seznam aktuálně nabízených Fondů a Investičních programů a jejich bankovních účtů je zveřejňován na internetové adrese www.cpinvestice.cz.
- Statuty, Prospekt, Podmínky k investování, příslušné Produktové podmínky, příslušný Ceník a Informace o Společnosti jsou zveřejněny na internetové adrese www.cpinvestice.cz. Investoři si rovněž mohou jejich aktuální znění kdykoli vyžádat u Obchodního zástupce, v sídle Společnosti a v Kontaktním místě v listinné podobě.
- Investor potvrzuje, že při založení Investičního programu s Cílovou investovanou částkou obdržel modelaci budoucího vývoje investice (dále jen „Investiční návrh“). Investiční návrh obsahuje zejména informace o způsobu výpočtu, úhradě a výši Vstupního poplatku Investičního programu a jeho vlivu na nákladovost zvoleného produktu v čase. Pokud mu není tato informace předložena Obchodním zástupcem automaticky, má právo si ji od něj vyžádat, případně podat Společnosti stížnost v této věci. Investor má rovněž možnost spočítat si konkrétní výši Vstupního poplatku Investičního programu, včetně nákladovosti Investičního programu, prostřednictvím on-line kalkulačky, přístupné na adrese: <http://www.cpinvestice.cz/kalkulacka/vpa-3t/>. Společnost Investorovi potvrdí výši Vstupního poplatku Investičního programu v závislosti na Investorem zvolenou variantu Investičního programu v Potvrzení o založení produktu a zároveň mu sdělí údaje pro identifikaci plateb. V případě založení dalšího stejného produktu bude variabilní a specifický symbol pro odlišení plateb přidělen Společností. Zaplacený Vstupní poplatek Investičního programu je nevratný bez ohledu na zvolený způsob jeho úhrady. Vstupní poplatek Investičního programu je příjmem Společnosti, ze kterého se hradí odměna (provize), která je považována za Pobídku investičnímu zprostředkovateli ve výši 50 – 100 % ze Vstupního poplatku Investičního programu. Bližší informace o Pobídkách, které jsou v souvislosti s touto Smlouvou přijímány nebo poskytovány Společností, jsou uvedeny v dokumentu Informace o Společnosti.
- Investor bere na vědomí, že součástí Smlouvy je Investiční dotazník, který má za cíl získání informací o odborných znalostech a zkušenostech Investora v oblasti investic. Investor se zavazuje v případě jakékoliv změny údajů obsažených v Investičním dotazníku informovat Obchodního zástupce. V případě odmítnutí vyplnění Investičního dotazníku je Investor srozuměn s tím, že tento postup Obchodnímu zástupci neumožňuje vyhodnotit, zda provedení obchodu odpovídá odborným znalostem nebo zkušenostem Investora potřebným pro pochopení souvisejících rizik. Investor bere na vědomí, že nevyplnění Investičního dotazníku může být důvodem zamítnutí Smlouvy.
- Investor prohlašuje, že:
 - byl upozorněn a je mu znám význam doložky Smlouvy, na jejímž základě je část obsahu Smlouvy v souladu s § 1751 NOZ určena Podmínkami k investování a výslovně s jejich zněním souhlasí, jakož i souhlasí s ustanoveními, která odkazují na dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy a bere na vědomí, že ho zavazují i tyto dokumenty. V této souvislosti zejména bere na vědomí a souhlasí s ustanoveními o možnosti jejich změn dle odst. 15.11 Podmínek k investování, odst. 12.5 Podmínek k investování o investování upravující investování nezletilého Investora a o nevratnosti již zaplacených poplatků dle odst. 15.14 Podmínek k investování;
 - se před podpisem návrhu Smlouvy seznámil s dokumenty uvedenými v odstavci 5) Závěrečných ustanovení Smlouvy, včetně informací o Pobídkách, které jsou v souvislosti s touto Smlouvou přijímány nebo poskytovány Společností;
 - souhlasí s tím, že informace a zákonné informační povinnosti mu budou poskytovány elektronickou cestou, prostřednictvím e-mailu uvedeného v čl. I.B této Smlouvy a/nebo prostřednictvím Osobního mailboxu;
 - údaje uvedené v Investičním dotazníku jsou aktuální, přesné a úplné;
 - má pravidelný přístup na internet a výslovně souhlasí s poskytováním Klíčových informací pro Investory, Statutů, Prospektu a dalších dokumentů týkajících se Fondů prostřednictvím internetové adresy www.cpinvestice.cz;
 - mu byly v dostatečném časovém předstihu před podpisem návrhu Smlouvy poskytnuty aktuální Klíčové informace pro Investory příslušných Fondů a seznámí se vždy s aktuálními zněními těch, do jejichž Cenných papírů hodlá investovat;
 - v případě výběru investice do Investičního programu s Cílovou investovanou částkou mu byl v dostatečném časovém předstihu před podpisem návrhu Smlouvy poskytnut Investiční návrh;
 - obdržel spolu s touto Smlouvou informace o způsobu stanovení a úhrady Vstupního poplatku Investičního programu včetně možnosti ověřit si konkrétní výši Vstupního poplatku Investičního programu prostřednictvím on-line kalkulaček zpřístupněných Společností na internetové adrese www.cpinvestice.cz;
 - údaje vztahující se k osobě Investora uvedené ve Smlouvě jsou pravdivé, úplné a správné a zavazuje se bez zbytečného odkladu oznámit Společnosti všechny změny a současně předložit dokumenty prokazující příslušné změny a poskytnout Společnosti součinnost při ověřování prohlášení Investora;
 - Smlouvu uzavírá v rámci nakládání s vylučným 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;
 - byl seznámen s upozorněním, že současná výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí a investice do Cenných papírů v sobě obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní a není zaručena návratnost původně investované částky. Úplné informace o podstatných okolnostech a rizicích investice jsou uvedeny ve Statutech a/nebo Prospektu Fondů;
 - že není na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu se zvláštními právními předpisy, ani s těmito osobami není v obchodním nebo jiném kontaktu;
 - byl seznámen s definicí PEO ve smyslu ust. § 4 odst. 5 Zákona AML;
 - se na Smlouvu a na jednotlivé žádosti dle Smlouvy a Podmínek k investování nevztahuje povinnost uveřejnění prostřednictvím registru smluv podle ZORS. Jestliže toto prohlášení není nebo nebude pravdivé, tak je Investor povinen tuto skutečnost Společnosti neprodleně oznámit. V případě, že se na Smlouvu nebo žádost vztahuje taková povinnost uveřejnění, Investor souhlasí, že ji zveřejní Společnost, ledaže se se Společností dohodne jinak.
- Podpisem návrhu Smlouvy Investor bere na vědomí, že informace o zpracování osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“, který je dostupný na Internetové adrese pod záložkou „O nás“ (položka „O Společnosti“).

XI. Údaje o investičním zprostředkovateli a obchodním zástupci

POVINNÉ ÚDAJE

Údaje o investičním zprostředkovateli Společnosti (dále jen „IZ“) – jméno, příjmení/název:

ČP Distribuce a.s.

Údaje o Obchodním zástupci, který zkontroloval údaje v návrhu Smlouvy a podle Dokladu totožnosti ověřil totožnost Investora, který jej před ním podepsal:

Evidenční číslo: 40

jméno, příjmení/název:

E-mail:

Telefon:

Související dokumenty: počet

názvy dokumentů

XII. Podpisy

POVINNÉ ÚDAJE

Před podpisem návrhu Smlouvy se seznámte s upozorněním na další straně tohoto formuláře.

Datum:

úředně/Obchodním zástupcem
ověřený podpis Investora

podpis
Obchodního zástupce

XIII. Podpis v případě samosjednání

Je-li Investor zároveň Obchodním zástupcem (samosjednání), uveďte údaje o osobě, která zkontrolovala údaje v návrhu Smlouvy a podle Dokladu totožnosti ověřila totožnost Investora (Obchodního zástupce), který jej před ní podepsal.

Evidenční číslo: 40

Jméno, příjmení:

Podpis:

Informace o způsobu stanovení a úhrady Vstupního poplatku Investičního programu

Společnost je v souladu s Podmínkami k investování oprávněna inkasovat od Investora Vstupní poplatek Investičního programu formou srážky příslušné částky z platby zasílané Investorem do zvoleného Investičního programu. Vstupní poplatek Investičního programu se stanovuje jako procentní podíl z investované částky nebo z Cílové investované částky dle sazby uvedené v Ceníku produktů ČP INVESTICE, (bližší definováno v Produktových podmínkách příslušného Investičního programu). Investor je oprávněn v návrhu uzavírané Smlouvy zvolit jeden z následujících způsobů platby Vstupního poplatku Investičního programu:

■ Jednorázová úhrada

Investor hradí předem celý Vstupní poplatek Investičního programu na počátku investování jednorázově pro celou zvolenou dobu trvání příslušného Investičního programu. Pokud Investor neuhradí celý Vstupní poplatek Investičního programu nejpozději s první investicí, strhává se mu 100 % z každé pravidelné investice až do uhrazení celého Vstupního poplatku Investičního programu. Do doby úhrady celého Vstupního poplatku Investičního programu nejsou Investorovi vydávány žádné Cenné papíry.

■ Postupné splácení

Investor postupně hradí Vstupní poplatek Investičního programu v určeném poměru 70:30 z každé pravidelné poukázané investice do příslušného Investičního programu. To znamená, že Vstupní poplatek Investičního programu se strhává ve výši 70 % z každé pravidelné investice až do uhrazení celé částky Vstupního poplatku Investičního programu. Do doby úhrady celého Vstupního poplatku Investičního programu jsou Investorovi vydávány Cenné papíry v hodnotě 30 % z každé pravidelné investice.

■ Průběžné platby

Investorovi je Vstupní poplatek Investičního programu odečten z každé jednotlivé uhrazené pravidelné investice do příslušného Investičního programu po celou dobu trvání Investičního programu. Tento způsob se používá při investování prostřednictvím Investičního programu bez stanovení Cílové investované částky.

S výši Vstupního poplatku Investičního programu a způsobem jejího stanovení je Investor v dostatečném časovém předstihu před podpisem návrhu Smlouvy seznámen Obchodním zástupcem v rámci předkládaného Investičního návrhu, který obsahuje rovněž modelaci budoucího vývoje investice, pokud se jedná o Investiční program se stanovenou Cílovou investovanou částkou, a poskytuje Investorovi představu o nákladovosti Investičního programu v čase po jednotlivých letech. Pokud mu není tato informace předložena Obchodním zástupcem automaticky, má právo si ji od něj vyžádat, případně podat Společnosti stížnost v této věci. Investor má rovněž možnost spočítat si konkrétní výši Vstupního poplatku Investičního programu, včetně nákladovosti Investičního programu, prostřednictvím on-line kalkulačky, přístupné na adrese: <http://www.cpinvestice.cz/kalkulacky/vpa-3t/>

Společnost v rámci zasílaného Potvrzení o založení produktu potvrdí Investorovi výši Vstupního poplatku Investičního programu a budoucí vývoj investice s nákladovostí Investičního programu, pokud se jedná o Investiční program se stanovenou Cílovou investovanou částkou, v čase po jednotlivých letech, a to v závislosti na variantě zvolené Investorem v návrhu uzavírané Smlouvy.

Zaplacený Vstupní poplatek Investičního programu je nevratný bez ohledu na zvolený způsob jeho úhrady. Vstupní poplatek Investičního programu je příjmem Společnosti, ze kterého se hradí odměna (provize), která je považována za Pobídku, investičnímu zprostředkovateli ve výši 50 – 100 % ze Vstupního poplatku Investičního programu. Bližší informace o Pobídkách, které jsou v souvislosti s touto Smlouvou přijímány nebo poskytovány Společností, jsou uvedeny v dokumentu Informace o Společnosti.

Charakteristiky investičních profilů a vyhodnocení přiměřenosti

Konzervativní profil

Investor s tímto profilem nemá žádné nebo jen velmi malé znalosti a zkušenosti z oblasti investování, které by mu umožnily reálně vyhodnocovat rizika spojená s investičními nástroji.

Z tohoto důvodu jsou pro něj **přiměřené investiční produkty** s nízkou mírou rizika a potenciálu výnosu, které **jsou zařazeny do skupiny 1. Produkty z ostatních skupin jsou pro investora s konzervativním profilem nepřiměřené.**

Zařazení jednotlivých investičních produktů do skupin je k dispozici na internetové adrese Společnosti www.cpinvestice.cz, u Obchodních zástupců a v sídle Společnosti.

Vyvážený profil

Investor s tímto profilem má alespoň základní znalosti a případně i zkušenost s investováním, díky nim dokáže už poměrně dobře vyhodnocovat rizika spojená s investičními nástroji.

Z tohoto důvodu jsou pro něj **přiměřené investiční produkty** s nízkou až střední mírou rizika a potenciálu výnosu, které **jsou zařazeny do skupiny 1 a skupiny 2. Produkty z ostatních skupin jsou pro investora s vyváženým profilem nepřiměřené.**

Dynamický profil

Investor s tímto profilem má pokročilé znalosti i zkušenosti s investováním, díky nim dokáže velmi dobře vyhodnocovat rizika spojená s investičními nástroji. Je si plně vědom toho, že vysokého výnosu je možné dosáhnout pouze při podstoupení vysokého rizika.

Z tohoto důvodu jsou pro něj **přiměřené investiční produkty** s nízkou až vysokou mírou rizika, které **jsou zařazeny do skupin 1 až 4.**