

# Podmínky společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s. k investování do Fondů a Investičních programů platné od 2. 1. 2019



## 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

#### Bankovní účet Investora

číslo běžného bankovního účtu evidovaného Společností pro Investora pro investice v měně CZK a/nebo EUR a vedeného u osoby oprávněné poskytovat bankovní služby ve státě, jenž je plnoprávným členem Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj; při změně se postupuje dle 13.3 Podmínek k investování

#### Bankovní účet produktu

číslo bankovního účtu produktu skupiny Generali uvedené na Internetové adrese pod záložkou „Klientský servis“ položka „Informace pro klienty“ - „přehled bankovních účtů“

#### Biometrický podpis

elektronická forma podpisu dokumentu, kde je podpis zpracováván prostřednictvím technologie pro automatické rozpoznávání biometrických prvků, při které jsou jako neoddelitelná 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<sup>1</sup>
- 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 Generali Distribuce a.s.<sup>2</sup>

Aktuální znění ceníků jsou uveřejněna na Internetové adrese.

#### Cenné papíry

zaknihované cenné papíry vydávané Fondy

#### Cílový trh

typ nebo typy zákazníků, s jejichž potřebami, charakteristikami a cíli je Cenný papír slučitelný

#### ČNB

Česká národní banka, orgán státního dohledu se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, 115 03, Česká republika

telefon:

+420 224 411 111

e-mail:

podatelna@cnb.cz

internetová adresa:

[www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

#### 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, Informace o Společnosti a další dokumenty, na něž uvedené Dokumenty odkazují

#### 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; zahraniční investiční fond srovnatelný se standardním fondem obhospodařovaný Společností, jemuž bylo uděleno povolení v Irské republice, je zapsán do seznamu vedeného ČNB dle § 597 písm. d) a podléhá dohledu Centrální banky Irska. Jednotlivé podfondy mohou vytvářet různé třídy.

#### Fond Generali Investments CEE

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

#### GDPR

přímo použitelné nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/679, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů); účinné ode dne 25. 5. 2018

#### Informace o Společnosti

dokument s názvem Informace o Společnosti poskytované v souvislosti s obhospodařováním a administrací investičních fondů, který obsahuje informace o Společnosti, Fondech 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“ (položka „Fondy“ a/nebo „Společnost“); v případě dočasné nefunkčnosti těchto internetových stránek jsou vybrané údaje k dispozici na krizové internetové stránce <http://www.generali-investments-portal.cz>

#### Investiční dotazník

dokument, prostřednictvím kterého jsou zjišťovány Investorovy odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic, a který je v souvislosti s uzavíráním Smlouvy Investorem vyplňován

#### 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 zasvěcenému 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; v souladu s PRIIPs a Zákonem Společnost Klíčové informace pro Investory vypracovává pro fondy kvalifikovaných investorů od 1. 1. 2018

<sup>1</sup> Rovněž Investoři, kteří měli sjednanou Smlouvu prostřednictvím FINHAUS a.s., se nadále řídí Ceníkem produktů ČP INVESTICE.

<sup>2</sup> Rovněž Investoři, kteří měli sjednanou Smlouvu prostřednictvím Direct care s.r.o. se nadále řídí Ceníkem Generali Distribuce a.s.

## Kontaktní místo

korespondenční adresa Společnosti:  
Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P.O. BOX 405,  
660 05 Brno, Česká republika  
sídlo Společnosti:  
Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Na Pankráci  
1720/123, 140 21 Praha 4, Česká republika  
e-mail: info@generali-investments.cz  
telefon: +420 281 044 198

## 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

## MiFID II

směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1034

## 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 může být 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 podílových listů podle §134 - §141 Zákona, a v případě Fondů Generali Invest CEE, každý Pracovní den, který je zároveň i pracovním dnem v Irsku

## Obchodní zástupce

osoba, jejímž prostřednictvím Společnost přijímá od Investorů: žádosti o vydání a/nebo odkup Cenných papírů, žádosti o přestup mezi Fondy, žádosti o investování do Investičního programu, žádosti o Služby a jejich změny, stížnosti, další informace, dokumenty a pokyny pro Společnost. Takovou osobou může být: investiční zprostředkovatel, jeho zaměstnanec či člen jeho statutárního orgánu, vázaný zástupce, jeho zaměstnanec či člen jeho statutárního orgánu, nebo zaměstnanec Společnosti. Obchodní zástupce je povinen splňovat zákonné podmínky pro výkon těchto odborných činností. Obchodní zástupce poskytuje Investorovi, v souvislosti se Smlouvou, pouze investiční službu **přijímání a předávání pokynů** týkající se Cenných papírů; to nevylučuje poskytování jiné investiční služby Obchodním zástupcem Investorovi na základě dohody s Investorem, tím není dotčeno ustanovení poslední věty odst. 1.2 Podmínek k investování.

Obchodní zástupce v souvislosti se Smlouvou:

- nesmí přijímat od Investora žádné peněžní prostředky ani investiční nástroje,
- je oprávněn pokyny Investora předávat pouze Společnosti,
- jedná-li se o investičního zprostředkovatele: má platné povolení ČNB k činnosti investičního zprostředkovatele (viz *Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu* vedené ČNB: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz))
- jedná-li se o vázaného zástupce: je zapsán v seznamu vedeném ČNB (viz *Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu* vedené ČNB: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)), a
- je oprávněn zejména:
  - o ověřit totožnost Investora a údaje v návrhu Smlouvy, žádosti a/nebo pokynu Investora dle Podmínek k investování
  - o ověřit podpis Investora v návrhu Smlouvy, žádosti a/nebo pokynu Investora dle Podmínek k investování a
  - o 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/Moje Investice Online Plus, 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

## Pobídka

úplata nebo jiná peněžita nebo nepeněžita výhoda, bližší informace o pobídkách přijímaných nebo poskytovaných Společností jsou obsaženy v dokumentu Informace o Společnosti

## Politicky exponovaná osoba nebo PEO

- a) fyzická 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 právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,
- b) fyzická osoba, která je:
  1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
  2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické 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
  3. skutečným majitelem právnické 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 společnosti 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

## Potvrzení o založení produktu

potvrzení zasláné Společností Investorovi bez zbytečného odkladu po akceptaci žádosti o založení produktu

## Pracovní den

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

## PRIIPs

přímo použitelné nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014, o sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou; účinné ode dne 31. 12. 2016

## 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<sup>3</sup>
- 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 Generali Distribuce a.s.<sup>4</sup>

#### 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 včetně dodatků; 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**

Fyzická 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:

- a) u obchodní korporace fyzická osoba,
  1. která 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 %,
  2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1.,
  3. která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo
  4. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické 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.,
- b) u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba,
  1. která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv,
  2. která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo
  3. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické 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.,

- c) u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, která je v postavení
  1. zakladatele,
  2. svěřenského správce,
  3. obmyšleného,
  4. 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
  5. 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 a vedení Majetkového účtu 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 73 766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1031; Společnost podléhá dohledu ČNB

#### **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 zaslaná 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 zaslaná 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

<sup>3</sup> Rovněž Investoři, kteří měli sjednanou Smlouvu prostřednictvím FINHAUS a.s., se nadále řídí Produktovými podmínkami vybraných Investičních programů ČP INVESTICE.

<sup>4</sup> Rovněž Investoři, kteří měli sjednanou Smlouvu prostřednictvím Direct care s.r.o. se nadále řídí Produktovými podmínkami vybraných Investičních programů nabízených prostřednictvím Generali Distribuce a.s.

## ZORS

zákon č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv) 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 Investoře, 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) Zákona a dále může poskytovat investiční poradenství týkající se investičního nástroje podle § 11 odst. 1 písm. f) Zákona. Na základě Smlouvy není Společností poskytováno investiční poradenství ve smyslu ZPKT ani Společnost tuto činnost nedeleguje na Obchodní zástupce.

1.3 Podmínky k investování se vztahují na veškeré vztahy mezi Investořem 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 „Investoř“, má se za to, že tato pravidla platí přiměřeně i pro Zástupce.

1.5 Společnost eviduje Cenné papíry Investoře na jeho Majetkovém účtu v rámci vedení samostatné, resp. navazující evidence investičních nástrojů. Podpisem návrhu Smlouvy Investoř Společnost žádá o otevření a vedení Majetkového účtu pro Investoře.

#### 1.6 Převody Cenných papírů Fondů k obchodníkovi s cennými papíry/bance

Investoř je oprávněn požádat o převod Cenných papírů Fondů z jeho majetkového účtu na majetkový účet obchodníka s cennými papíry, kterému vede Společnost majetkový účet zákazníků. Žádosti jsou přijímány v průběhu roku, ale jsou realizovány vždy jen k prvnímu pracovnímu dni druhého měsíce kalendářního pololetí bezprostředně následujícího po přijetí žádosti o převod.

#### 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, Ceník a Informace o Společnosti jsou všem Investořům k dispozici u Obchodních zástupců, na Kontaktním místě a na Internetové adrese. Společnost nevylučuje možnost zavedení i nových míst, kde budou zejména výše uvedené dokumenty poskytovány, zejména v souvislosti s technickým vývojem.

2.3 Společnost určuje Cílový trh pro Cenné papíry a související informace předává Obchodním zástupcům.

2.4 Společnost kategorizuje Investoře na základě informací obsažených v Investičním dotazníku a následně stanoví jejich investiční profil. Investiční profil Investoře se může v čase měnit a Investiční dotazník je proto pravidelně aktualizován.

2.5 Investoř 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.

2.6 Na základě zvláštní Smlouvy uzavřené mezi Investořem a Společností a za podmínek stanovených Statutem a Zákonem lze nabývat Fondy, které jsou fondy kvalifikovaných investořů v souladu se Zákonem. Investořem se může stát jen kvalifikovaný investoř. Přestup mezi Fondy, které jsou fondy kvalifikovaných investořů v souladu se Zákonem, a jinými Fondy dle části B oddílu 6 Podmínek k investování je vyloučen. Rovněž nelze investice do Fondu, který je fondem kvalifikovaných investořů v souladu se Zákonem, realizovat prostřednictvím Investičních programů. Společnost upozorňuje, že specifika Fondů, které jsou fondy kvalifikovaných investořů v souladu se Zákonem, jsou uvedena v příslušných Statutech, Smlouvě a/nebo v Oznámení o nabízení a týkají se zejména:

- požadavků na minimální investovanou částku,
- požadavků v případě odkupu Cenných papírů,
- požadavků na Investoře,
- změn osoby vlastníka Cenných papírů,
- možností změn investiční strategie a Statutu,
- vyhotovování a poskytování Klíčových informací pro Investoře,
- nabízení Fondu.

2.7 Společnost upozorňuje, že v případě změny právních předpisů či jiných legislativních podmínek či je-li provedení změny v zájmu investořů, je Společnost oprávněna změnit podmínky poskytování svých jednotlivých služeb, produktů či jejich poskytování zcela ukončit. Změna investiční strategie Fondu není považována za změnu Smlouvy a/nebo předmětu plnění.

#### 3 Vymezení služeb poskytovaných Společností

3.1 Společnost poskytuje Investořům zejména tyto Služby:

##### Služby, které jsou zřizované automaticky s účinností Smlouvy:

- služba Moje Investice Online dle odst. 13.4 Podmínek k investování,
- možnost získání informací o Majetkovém účtu, transakcích apod. prostřednictvím telefonu,
- zasílání 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 Investoře,
- zasílání 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 Investoře (popř. zasílání notifikace o případném vzniku chyby v průběhu zpracování odkupu Cenných papírů). Notifikace o odkupu Cenných papírů je zasílána Investoři zároveň do Osobního mailboxu.
- zasílání výpisu o stavu Majetkového účtu do Osobního mailboxu.

##### Služby, které má Investoř možnost si zřídit:

- služba Moje Investice Online Plus dle odst. 11.2 Podmínek k investování
- možnost telefonického podávání žádostí vymezených výčtem dle odst. 13.2 Podmínek k investování,
- zasílání výpisu o stavu Majetkového účtu do Osobního mailboxu,
- zaslání písemného výpisu o stavu Majetkového účtu Investoře na adresu Investoře uvedenou ve Smlouvě nebo v příslušné žádosti Investoře.

3.2 Investoř je oprávněn rozsah poskytovaných Služeb a/nebo časové intervaly jejich poskytování změnit na základě své žádosti o změnu Služeb způsobem uvedeným v odst. 13.1 Podmínek k investování.

3.3 Investoř bude hradit poskytnuté Placené služby na základě daňového dokladu vystaveného Společností, 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 Investoři 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 Investořem z titulu úhrady poplatků za Placené služby proti splatné pohledávce Investoře za Společností vzniklé odkupem Cenných papírů Investoře 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 Investorům 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 sděleným Společností Investorovi zejména prostřednictvím Potvrzení o uzavření Smlouvy a/nebo Potvrzení o založení produktu.
- 4.5 Detaily provádění plateb ve prospěch Fondů Generali Investments CEE a Investičních programů Generali Investments CEE jsou uvedeny v Ceníku.
- 4.6 Výše Vstupního poplatku je vypočtena dle vzorce: *zaslaná 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 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
  - (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 Společnosti 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 Společnosti,
  - (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:
  - (iii) počet Cenných papírů konkrétního Fondu/ů Generali Investments CEE při jednorázovém odkupu nebo
  - (iv) 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
  - (v) 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.
  - (vi) 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 Investorovi v souladu se Statutem Fondu Generali

Investments CEE na v žádosti o odkup/pravidelný odkup Investorem uvedený Bankovní účet Investora a/nebo Bankovní účet produktu, přičemž jsou zohledněna také 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 Společnosti. Pro účely 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 Investorovi v souladu se Statutem Fondu Generali Investments CEE a Ceníkem na Investorem uvedený Bankovní účet Investora a/nebo Bankovní účet produktu. Investor je povinen oznámit Společnosti 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: *odkupovaná částka \* příslušné % Výstupního poplatku*.

### 6 Přestup mezi Fondy Generali Investments CEE

- 6.1 Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy Generali Investments CEE je možný pouze mezi Společnostmi 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 (sniženu 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.
- 6.5 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:
- (iii) v případě investování do Fondů Generali Invest CEE denominovaných v měně CZK a Investičních programů Generali Invest CEE denominovaných v měně CZK variabilním symbolem sděleným Společností Investorovi zejména prostřednictvím Potvrzení o uzavření Smlouvy a/nebo Potvrzení o založení produktu
  - (iv) 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 (avízem), ve kterém bude uveden variabilní symbol. Variabilní symbol bude Investorovi sdělen zejména prostřednictvím Potvrzení o uzavření Smlouvy a/nebo Potvrzení o založení produktu.
- 7.6 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.
- 7.7 Vstupní poplatek je vypočten dle vzorce: *zaslaná částka \* 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 méně 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 méně 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 Fondu 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 žádosti o odkup/pravidelný odkup Investorem uvedený Bankovní účet Investora a/nebo Bankovní účet produktu do 2 týdnů od obdržení příslušné žádosti; přičemž jsou zohledněna pravidla uvedená v odst. 13.3 Podmínek k investování.
- 8.6 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 Investorem uvedený Bankovní účet Investora a/nebo Bankovní účet produktu. 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.
- 8.7 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.
- 8.8 Výstupní poplatek je vypočten dle vzorce: *odkupovaná částka \* 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:

- (i) 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
- (ii) Smlouva je účinná.

9.4 Přestup/pravidelný přestup mezi Fondy Generali Invest CEE je možný pouze v rámci jedné měny a zároveň:

- (i) v rámci Společností stanovených Fondů Generali Invest CEE při zadání počtu cenných papírů konkrétního Fondu/ů Generali Invest CEE určených k přestupu,
- (ii) ze Společností stanovených Fondů Generali Invest CEE do Společností stanovených Investičních programů Generali Invest CEE při zadání počtu Cenných papírů určených k přestupu,
- (iii) 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
- (iv) 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 získána nebude přesná dle určeného 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.

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.

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 %.

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.

9.5 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:

- a) písemně poštou,
- b) elektronicky e-mailem či prostřednictvím Internetové stránky,
- c) 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:

- a) získávat informace o stavu Majetkového účtu Investora elektronicky dle odst. 13.4 Podmínek k investování (tzv. služba „**Moje Investice Online**“)
- b) 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 informaci 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 manuálu 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 neprodleně 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 vyraženo cizí osobě, může službu zablokovat. Investor je oprávněn požádat Společnost o změnu telefonního čísla pro zaslání Autorizačních SMS, a to písemně způsobem dle odst. 13.5 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 nedodržuje pokyny k užívání služby Moje Investice Online Plus uvedené v manuálu dle odst. 11.3 Podmínek k investování, je oprávněna využití služby dle odst. 11.1 Podmínek k investování zablokovat bez náhrady a odmítnout Investorovi její obnovení. 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 nenesie odpovědnost za nebezpečí ztráty, poškození, zničení, zneužití nebo za nesprávné plnění nebo neplnění povinností při elektronickém způsobu komunikace.
- 11.11 Společnost nenesie 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 se před podpisem návrhu Smlouvy seznámit s aktuálním zněním Dokumentů na Internetové adrese, které obsahují důležité informace např. o Pobídkách, a jsou tak významné 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 Před právním jednáním realizovaným Zástupcem fyzické osoby, jež nenabyla plné svéprávnosti nebo jež byla ve svéprávnosti omezena, prokáže Zástupce Společnosti skutečnosti, na jejichž základě je oprávněn za Investora jednat. V případě nezletilého Investora vyžaduje Společnost poskytnutí originálu rodného listu nezletilého Investora, případně jeho úředně ověřenou fotokopii, či předložení jiných listin prokazujících skutečnost, že osoba uzavírající za nezletilého Investora se Společností Smlouvu je Zástupcem fyzické osoby Investora. V případě Investora, jehož svéprávnost byla omezena, vyžaduje Společnost od Zástupce předložení originálu nebo ověřené kopie příslušného rozhodnutí soudu prokazující skutečnost, že Zástupce je oprávněn za daného Investora se Společností Smlouvu uzavřít. Podpisem

návrhu Smlouvy nebo právním jednáním na Smlouvu navazujícím Zástupce Investora prohlašuje, že mezi ním a Investorem neexistuje střet zájmů, nepřepracuje rozsah zástupčího oprávnění a že si je vědom, že k nakládání s majetkem nebo na účet zastoupené osoby je vyžadován souhlas příslušného soudu, nejde-li o běžnou záležitost, jinak se k takovému právnímu jednání nepřihlíží; tento souhlas soudu je Zástupce povinen Společnosti předložit. Za běžnou záležitost Společnost považuje přestup mezi Společnostmi určenými Fondy a odkup Cenných papírů do výše 25 000 Kč (včetně) ročně nebo ekvivalent této částky v cizí měně, přičemž k odkupu do výše uvedené částky musí být Společnosti předložen v případě nezletilého Investora souhlas všech Zástupců fyzické osoby Investora, s výjimkou případů, kdy je Společnosti doložena úprava rodičovské odpovědnosti k nezletilému Investorovi toto vylučující. Ustanovení tohoto odstavce se nepoužijí, prokáže-li Investor Společnosti, že dříve nabyl plné svéprávnosti. V okamžiku, kdy Investor dosáhne své plné svéprávnosti, informuje o tom Společnost, je oprávněn vykonávat veškerá práva a povinnosti vyplývající z uzavření Smlouvy svým jménem.

- 12.6 Osoba oprávněná jednat za Investora, který je právnickou osobou, je povinna prokázat své oprávnění zastupovat takovou právnickou osobu tím, že při uzavírání Smlouvy poskytne 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 být vyhotovena na formuláři Společnosti, který je uveden na Internetové adrese. Formální náležitosti plné moci podléhají kontrole Společností. 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, včetně Investičního dotazníku, je Investor povinen bezodkladně oznámit Společnosti spolu s příslušnými doklady prokazujícími změnu údajů o Investorovi.
- 12.8 Společnost je v souladu s právními předpisy povinna pořizovat a uchovávat kopie všech dokladů a dokumentů předložených Společnosti Investorem.
- 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	NE	ANO
Žádost o pravidelný odkup	ANO	NE	ANO	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 <sup>1)</sup>	ANO	NE	ANO	ANO	ANO
Zadání, změna e-mailu	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Zadání, změna, Bankovního účtu Investora	ANO <sup>2)</sup>	NE	NE	NE	ANO <sup>3)</sup>
Zavedení, 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 požádat prostřednictvím telefonické linky Kontaktního místa.			
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	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
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

1) Pokud Investor využívá Autorizační SMS, lze změnu kontaktního telefonu provést pouze prostřednictvím listinné žádosti s úředně ověřeným podpisem Investora.

2) Pokud Investor požaduje zadání či změnu Bankovního účtu Investora prostřednictvím listinné žádosti, Společnost vyžaduje úředně ověřený podpis Investora. Uvedené žádosti, pokyny a změny nabývají účinnosti dnem jejich akceptace Společností.

3) Změna Bankovního účtu Investora prostřednictvím Moje Investice Online Plus je možná jedenkrát za 30 kalendářních dnů.

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 v dokumentu Informace o Společnosti. 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. 13.5 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,

f) 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 číslem Smlouvy. Heslo bude Investorovi zasláno poštou způsobem uvedeným v odst. 13.4 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 Bankovní účet Investora a/nebo na Bankovní účet produktu uvedený Investorem.

13.3 Investor je povinen uvést ve Smlouvě Bankovní účet Investora a je možné jej změnit pouze na základě žádosti s úředně ověřeným podpisem Investora. Bankovní účet Investora je Společností evidován a jsou na něj Investorovi zaslány peněžní částky v souvislosti s investicí (zejména částek získaných vypořádáním žádosti o jednorázový/pravidelný odkup Cenných papírů, výplatou dividend, vypořádáním likvidačního zůstatku popř. realizací jiných obdobných plateb), nestanoví-li zvláštní právní předpis jinak.

13.4 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.

13.5 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.

13.6 Žádosti a pokyny realizované Zástupcem fyzické osoby Investora, jež nenabyla plné svéprávnosti nebo jež byla ve svéprávnosti omezena, 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. Investor, jehož svéprávnost byla omezena, je oprávněn podávat pouze žádosti o odkup a/nebo přestup pouze v rozsahu stanoveném v příslušném rozhodnutí soudu a žádosti a pokyny 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.

13.7 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.

13.8 Zásilkou zaslání Investorovi se považují za doručené uplynutím 7 kalendářních dnů ode dne odeslání v případě obyčejné nebo doporučené zásilkou 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 zásilkou při její přepravě. Zprávy a dokumenty oznámené Společností do Osobního mailboxu jsou považovány za doručené Investorovi dnem doručení takové zprávy do Osobního mailboxu.

13.9 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 Společností, 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.

13.10 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 zpracováním Společností.

#### 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](mailto: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, může se Investor obrátit na finančního arbitra, oprávněného rozhodovat spory v oblasti fondů kolektivního investování. Blížší informace o finančním arbitrovi lze nalézt na <http://www.finarbitr.cz/>. 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 žádostí či pokynů podávaných Společnosti dle Podmínek k investování nebo ověření statutu 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 nahrávány, s čímž Investor podpisem Smlouvy souhlasí a v případě potřeby použity jako důkazní materiál. Na základě žádosti Investora poskytne Společnost Investorovi záznam takového telefonního hovoru, který se Investora týká.

#### 15.3 Ukončení Smlouvy:

- písemnou výpovědí 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 uhrazen Vstupní poplatek Investičního programu a zároveň nedošlo k plnému čerpání předplacených služeb,
- písemnou výpovědí 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 výpovědí ze strany Společnosti zejména v případě kdy:
  - Investor uvedl Společnost v omyl poskytnutím nesprávných nebo nepravdivých údajů, prohlášení, nebo neposkytnutím požadovaných údajů, zejména v Investičním dotazníku,
  - 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.

15.4 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. Po dobu běhu výpovědní doby vrací Společnost peněžní prostředky zaslané Investorem na číslo bankovního účtu, ze kterého byly peněžní prostředky zaslány.

15.5 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 Fondů, jakož i Investora Cenné papíry Fondů nabývajících 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 Fondů 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 přechodu Cenných papírů Společnost postupuje v souladu s právními předpisy a vnitřními předpisy Společnosti upravujícími vedení Majetkových účtů. Pokud nemá nabyvatel v případě převodu nebo přechodu zřízen Majetkový účet, musí nejprve uzavřít nabyvatel se Společností příslušnou smlouvu, akceptovanou Společností a předložit příslušnou dokumentaci.

15.6 Investor bere na vědomí, že Společnost provádí blokace 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.

15.7 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 jejichž splnění Investor odpovídá samostatně. V případě nejistoty Investora ohledně režimu jeho zdanění doporučuje Společnost využít služeb daňového poradce.

#### 15.8 Podpisem návrhu Smlouvy Investor a Zástupce Investora:

- bere na vědomí, že informace o zpracování osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“, který je spolu s formuláři žádostí dle GDPR dostupný na Internetové adrese pod záložkou „O nás“položka „Společnost“;
- 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;
- prohlašuje, že poskytnuté údaje jsou pravdivé, přesné a úplné;
- zavazuje se bez zbytečného odkladu nahlásit jakoukoliv změnu poskytnutých 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.
- prohlašuje, že 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.

15.9 V případě rozporu mezi jednotlivými ustanoveními Smlouvy, Podmínek k investování a Statutů nebo Prospektů mají přednost ustanovení Statutů nebo Prospektů, Smlouvy a Podmínek k investování v uvedeném pořadí.

15.10 Bude-li změna Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/nebo Ceníků, která se netýká postavení nebo zájmů Investora, provedena zejména z důvodu:

- 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. 15.12 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.

- 15.11 V případě změny bankovních účtů v Ceníku, je Společnost oprávněna po uplynutí 2 let od zveřejnění Ceníku s novými bankovními účty, odmítnout zpracovat další příchozí platbu Investora a účty uzavřít. Investor je povinen aktualizovat s dostatečným předstihem své platební příkazy.
- 15.12 Společnost je oprávněna z důvodů změny právních předpisů a/nebo obchodní politiky Společnosti měnit Podmínky k investování a/nebo Produktové podmínky a/nebo Ceník. Nové znění Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/nebo Ceníku bude uveřejněno na Kontaktním místě, na Internetové adrese a zasláno Investorem do Osobního mailboxu, případně poštou na jejich kontaktní adresu, pokud si tak zvolili. Investor má právo ve lhůtě 30 kalendářních dnů ode dne uveřejnění nových Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/nebo Ceníku výše uvedeným způsobem Společnosti zaslat písemné vyjádření, že s novým zněním Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/nebo Ceníku 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 Ceníku, bude jej Společnost považovat za doručení oznámení o výpovědi v souladu s odst. 15.3 Podmínek k investování. Nový Ceník a Podmínky k investování a Produktové podmínky nabývají účinnosti uplynutím výše uvedené 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.
- 15.13 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 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.
- 15.15 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.
- 15.16 Odpovědnost za škody vzniklé po dobu trvání Smlouvy se řídí ustanoveními NOZ.
- 15.17 Podmínky k investování byly uveřejněny dne 30. 11. 2018, v souladu s odst. 15.12 Podmínek k investování nabývají účinnosti uplynutím uvedené lhůty ode dne jejich uveřejnění, tj. 2. 1. 2019, a nahrazují předchozí Podmínky k investování ze dne 3. 1. 2018. Pokud byly Podmínky k investování přeloženy do cizích jazyků a vznikl spor, je pro výklad jejich obsahu rozhodný jazyk český.