

## OBCHODNÉ PODMIENKY PRE VYDÁVANIE A ODKUPOVANIE CENNÝCH PAPIEROV (OP-VOPL-2101) (ÚČINNÉ ODO DŇA 1. JANUÁRA 2021)

### PREDZMLUVNÉ INFORMÁCIE A OZNÁMENIA VYŽADOVANÉ PRI UZATVÁRANÍ SPOTREBITEĽSKÝCH ZMLÚV

**(1) Informácie o Spoločnosti:** INVESTIKA, investiční společnost, a.s., IČO: 041 58 911, so sídlom U Zvonárky 291/3, 120 00 Praha 2, Česká republika, obchodná spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe pod sp. zn. B 20668. Klientska linka: (+420) 233 334 990, e-mail: info@investika.cz, internetové stránky: www.investika.cz.

**(2) Hlavný predmet podnikania:** Činnosť investičnej spoločnosti podľa zákona Českej republiky 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, v znení neskorších predpisov, spočívajúcej v spravovaní investičných fondov, ktoré sú: a) špeciálnymi fondami, b) fondami kvalifikovaných investorov, s výnimkou kvalifikovaných fondov rizikového kapitálu podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondov sociálneho podnikania podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy sociálneho podnikania.

**(3) Poskytované služby:** Kolektívne investovanie prostredníctvom konkrétnych investičných fondov, ktorých cieľom je dosiahnuť zhodnotenie vložených prostriedkov Investorov v rámci investičnej stratégie uvedenej v štatúte príslušného Investičného fondu.

**(4) Spôsob výpočtov ceny služby:** Vid' sadzobník poplatkov príslušného Investičného fondu.

**(5) Spôsob platby a spôsob dodania alebo plnenia:** Spôsob platby je vždy bezhotovostný a je dohodnutý v Zmluve. Ak nevplyva zo štatútu príslušného Investičného fondu pre Spoločnosť nič iné, vydá Klientovi Cenné papiere do 5 (piatich) pracovných dní odo dňa stanovenia aktuálnej hodnoty Cenných papierov, ak nie je v štatúte konkrétneho Investičného fondu uvedené inak, a prevedie ich do majetku Klienta ich pripsaním na jeho majetkový účet. Cenné papiere nie je možné vydať, ak nedošlo k pripsaniu peňažných prostriedkov na účet príslušného Investičného fondu spravovaného a/alebo administrovaného Spoločnosťou. Vydávanie Cenných papierov môže byť za podmienok stanovených Zákonom a štatútom Investičného fondu pozastavené.

**(6) Náklady na dodanie plnenia:** Uzatvorenie zmluvy nie je spojené so zvláštnymi nákladmi, okrem prípadných nákladov na overenie podpisu a totožnosti Klienta a poštového v súvislosti s dorúčením podpísanej Zmluvy Spoločnosťou.

**(7) Údaje o právach vznikajúcich z chybného plnenia, vybavenia reklamácií a sťažností:** Klient je oprávnený svoje práva z chybného plnenia Spoločnosti uplatniť podľa Reklamačného poriadku Spoločnosti, ktorý stanovuje podmienky pre uplatňovanie týchto práv, a ktorý je k dispozícii tu: [https://c.investika.cz/files/reklamaci\\_rad.pdf](https://c.investika.cz/files/reklamaci_rad.pdf). Klient je oprávnený obrátiť sa tiež na orgán dohľadu, ktorým je Česká národná banka.

**(8) Doba záväznosti Zmluvy:** Zmluva zaväzuje zmluvné strany najmenej na dobu, počas ktorej je Klient Investorom Investičného fondu, teda na dobu, počas ktorej vlastní aspoň jeden Cenný papier.

**(9) Údaje o funkčnosti digitálneho obsahu, vrátane technických ochranných opatrení:** Digitálny obsah je verejne dostupný na internetových stránkach Spoločnosti: <https://www.investika.cz>. V príslušnej sekcii konkrétneho Investičného fondu sú verejne k dispozícii základné dokumenty týkajúce sa Spoločnosti a súvisiace s touto Zmluvou, a to vo formáte PDF.

**(10) Údaje o súčasnosti digitálneho obsahu a hardwarom a softwarom:** Na prístup k digitálnemu obsahu verejne dostupnému na internetových stránkach Spoločnosti (<https://www.investika.cz>) je potrebné mať prístup na internetovú sieť a je potrebné použiť internetový prehliadač. Na prístup k obsahu dokumentov uložených na internetových stránkach Spoločnosti je potrebné mať softwarové umožňujúci prehliadanie súborov vo formáte PDF.

**(11) Riziká spojené s investovaním do Investičných fondov:** Spoločnosť nemôže zaručiť dosiahnutie stanovených investičných cieľov. Kurzy, ceny, výnosy, zhodnotenie, výkonnosť či iné parametre dosiahnuté jednotlivými aktivitami, do ktorých Investičné fondy investovali v minulosti nemôžu v žiadnom prípade slúžiť ako indikátor alebo záruka budúcich kurzov, cien, výnosov, zhodnotení, výkonnosti či iných parametrov takýchto alebo obdobných aktiv, a môžu sa v čase meniť, tzn. rásť i klesať. Predpokladané či možné výnosy nie sú záručené, minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov, hodnota investície môže v čase kolísat a tak návratnosť pôvodne investovaných prostriedkov zaručená nie je. Zaručená nie je pre budúce obdobie ani výkonnosť dosiahnutá konkrétnym Investičným fondom v predchádzajúcich obdobiach. Detailné informácie o rizikách spojených s investovaním do Cenných papierov sú upravené v štatúte každého príslušného Investičného fondu.

**(12) Viazaný zástupca a finančný agent:** V súlade s nižšie uvedeným ustanovením čl. III. ods. (1) môže Spoločnosť pri poskytovaní svojich služieb spolupracovať s finančnými agentmi (ktorí môžu spolupracovať s vlastnými viazanými zástupcami), nevyužívajúc však vlastných viazaných zástupcov.

**(13) Poučenie o možnosti či nemožnosti odstúpiť od Zmluvy:** V súlade s nižšie uvedeným ustanovením čl. VII. ods. (1) a vzhľadom na to, že cena poskytovaných služieb závisí od kolísania finančného trhu nezávisle na vôli Spoločnosti, resp. že cena finančných služieb závisí od pohybov cien na finančných trhoch, ktoré Spoločnosť nemôže ovplyvniť, ako sú služby týkajúce sa devizových hodnôt a investičným nástrojov, Klient nie je oprávnený odstúpiť od Zmluvy, ktorej súčasťou je žiadosť o vydanie Cenných papierov, bez uvedenia dôvodu v lehote štrnásť dní od uzatvorenia Zmluvy.

**(14) Poučenie o práve každej zo zmluvných strán ukončiť predčasne alebo jednostranne záväzok zo Zmluvy:** Ktorákoľvek zo zmluvných strán je oprávnená ukončiť zmluvný vzťah písomnou výpoveďou, a to v súlade a za podmienok uvedených v Zmluve. K jednostrannému ukončeniu záväzkového vzťahu medzi Klientom a Spoločnosťou zo strany Klienta – vlastníka Cenných papierov – dôjde tiež v prípade odkúpenia všetkých Klientom vlastných Cenných papierov a pri súčasnom splnení nižšie uvedených podmienok v čl. VII. ods. (4). Štatút každého konkrétneho Investičného fondu rovnako uvádza postup v prípade zániku Investičného fondu.

**(15) Náklady na prostriedky komunikácie na diaľku:** Uzatvorenie Zmluvy prostriedkami komunikácie na diaľku nie je spojené so zvláštnymi nákladmi, okrem nákladov na overenie podpisu a totožnosti Klienta a poštového v súvislosti s dorúčením podpísanej Zmluvy Spoločnosťou.

**(16) Základné údaje o zdanení:** Spoločnosť svojim Klientom neposkytuje daňové poradenstvo, a preto upozorňuje Klientov, že každú jednotlivú situáciu je potrebné konzultovať s daňovým poradcom. Spoločnosť preto odporúča, aby sa Klienti vždy poradili so svojimi právnymi a daňovými poradcami o daňových dôsledkoch kúpy, predaja a držby Cenných papierov a prijímania kapitálových výnosov podľa daňových predpisov platných v Českej republike a v krajinách, ktorých sú rezidentmi, ako aj v krajinách, v ktorých výnosy z držby a predaja Cenných papierov môžu byť zdanené. Ďalšie údaje o zdanení obsahujú tiež štatúty jednotlivých Investičných fondov.

**(17) Označenie členského štátu EU, ktorého právne predpisy berie Spoločnosť za základ pre vytvorenie vzťahov s Klientom:** Spoločnosť, jej činnosť i celá zmluvná dokumentácia podlieha právnym predpisom Českej republiky a priamo uplatniteľným právnym predpisom Európskej únie.

**(18) Rozhodné právo a príslušnosť súdu:** Právom rozhodným na riešenie prípadných sporov medzi Klientom a Spoločnosťou je české právo. V prípade cezhraničnej distribúcie Investičných fondov spravovaných alebo administrovaných Spoločnosťou sa záväzkové vzťahy so spotrebiteľmi spravujú právnym poriadkom príslušného členského štátu, v ktorom dochádza k cezhraničnej distribúcii, ibaže právo Českej republiky poskytuje spotrebiteľovi lepší ochranu jeho práv. Súdna príslušnosť pre riešenie sporov sa riadi právnymi predpismi upravujúcimi

súdnu príslušnosť podľa rozhodného práva.

**(19) Subjekt mimosúdného riešenia sporov medzi Klientom a Spoločnosťou:** V súlade so zákonom Českej republiky č. 634/1992 Sb., o ochrane spotrebiteľa, v znení neskorších predpisov, má Klient, ktorý je spotrebiteľom, právo na mimosúdne riešenie prípadných sporov medzi Klientom a Spoločnosťou, ktoré sú spotrebiteľským sporom v zmysle uvedeného zákona. Subjektom mimosúdného riešenia spotrebiteľských sporov medzi Klientom a Spoločnosťou je finančný arbitér v zmysle zákona Českej republiky č. 229/2002 Sb., o finančnom arbitrovi, v znení neskorších predpisov. Blížšie informácie o finančnom arbitrovi a riešení spotrebiteľských sporov prostredníctvom finančného arbitra je možné získať na adrese sídla finančného arbitra, Legerova 1581/69, Praha 1, 110 00, Česká republika, tel.: 257042070, e-mail: arbit@finarbitr.cz. Internetové stránky finančného arbitra sú [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz). V prípade klienta – kvalifikovaného investora nejde o spotrebiteľa, a preto ustanovenia zákona o ochrane spotrebiteľa o mimosúdnom riešení spotrebiteľských sporov nie sú na fondy kvalifikovaných investorov aplikovateľné. V prípade cezhraničného sporu pomáha spotrebiteľom v prístupe k príslušnému subjektu mimosúdného riešenia spotrebiteľských sporov Európske spotrebiteľské centrum Česká republika, ktoré je kontaktným miestom podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 524/2013 zo dňa 21. mája 2013.

**(20) Údaj o rokovacom jazyku:** Spoločnosť s Klientmi rokuje, poskytuje celú svoju zmluvnú dokumentáciu a plní informačné povinnosti voči Klientom v českom či slovenskom jazyku a v prípade cezhraničnej ponuky Cenných papierov, Spoločnosť s Klientmi rokuje, resp. poskytuje dokumentáciu v úradnom jazyku štátu, v ktorom sú Cenné papiere ponúkané.

**(21) Spôsob komunikácie:** Vzájomná komunikácia medzi Spoločnosťou a Klientom prebieha hlavne formou e-mailovej komunikácie, príp. telefonicky; to neplatí v prípade uzatvárania výmeny či ukončenia Zmluvy, ani v prípade komunikácie súvisiacej s vydávaním a odkupovaním Cenných papierov. Všetky povinnosti týkajúce sa informovania Klientov v zmysle Zákona a jeho vykonávacích predpisov poskytuje Spoločnosť Klientovi spravidla elektronicky (na akomkoľvek nosiči informácií), vrátane internetových stránok Spoločnosti a e-mailu.

**(22) Poskytovanie informácií o službách:** Informácie podľa Zákona sú poskytované v rozsahu a lehotách stanovených v štatúte príslušného Investičného fondu.

**(23) Pravidlá v prípade stretu záujmov:** Spoločnosť v súlade s príslušnými právnymi predpismi zisťuje a riadi stret záujmov medzi Spoločnosťou a jej Klientmi alebo medzi jej Klientmi navzájom; to sa vzťahuje tiež na potenciálnych Klientov. V záujme predchádzania stretu záujmov Spoločnosť vypracovala vnútorný predpis, ktorý zavádza opatrenia spočívajúce hlavne v oddelení činnosti s možnosťou vzniku stretu záujmov, stanovení pravidiel pre obchody zamestnancom, zákaz konkurencie osôb s osobitným vzťahom k Spoločnosti a pod. Pokiaľ nie je možné ani vzhľadom na prijaté opatrenia zamedziť nepriaznivému vplyvu stretu záujmov na záujem Klienta, Spoločnosť podá vopred Klientovi informácie o povahu alebo zdroji stretu záujmov, ktoré mu riadne umožnia vziať do úvahy stret záujmov. Spoločnosť využíva na distribúciu Cenných papierov finančných agentov, ktorým vypláca provízie spravidla stanovené percentom z odplaty, ktorú Spoločnosť prijíma od Investičného fondu za výkon činnosti spravovania a administrácie Investičného fondu a ďalej percentom zo vstupných poplatkov nimi sprostredkovaných investícií, pričom finančný agent môže svojim zamestnancom či osobám v obdobnom právnom vzťahu poskytovať peňažné či nepeňažné plnenie. Podrobnejšie informácie poskytne Spoločnosť na požiadanie.

V rámci pravidiel riadenia stretov záujmov Spoločnosť zaviedla tiež zásady pre výkon hlasovacích práv, ktorými sa riadi v prípade, že Spoločnosť vykonáva hlasovacie práva spojené s účastníckymi cennými papiermi (najmä s akciami či obdobnými cennými papiermi predstavujúcimi podiel v obchodnej spoločnosti alebo inej právnickej osobe), rovnako aj s podielmi v obchodných spoločnostiach či iných právnických osobách, ktoré poskytla do majetku spravovaných Investičných fondov. V prípade, že osoba, ktorá sa má valného zhromaždenia či obdobného orgánu právnickej osoby zúčastniť a hlasovať na ňom za spravovaný Investičný fond, nemôže súčasne hlasovať i vo svojom mene alebo v mene inej akcionára či spoločníka takejto právnickej osoby. To neplatí, pokiaľ predstavenstvo Spoločnosti udelilo tejto osobe písomné pokyny o hlasovaní a súčasne v dostatočnom časovom predstihu pred konaním príslušného valného zhromaždenia či obdobného orgánu právnickej osoby zverejnil, že osoba, ktorá bude na tomto orgáne v mene Spoločnosti hlasovať, môže byť v strete záujmov. Spoločnosť pri svojej činnosti neprijíma stimuly.

**(24) Údaj o Garančnom fonde:** Spoločnosť nie je účastníkom Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi a ani iného garančného fondu.

### ● I. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

(1) Práva a povinnosti Klienta pri vydávaní a odkupovaní Cenných papierov sa riadia Zmluvou, týmito Obchodnými podmienkami, štatútom príslušného Investičného fondu a všeobecne záväznými právnymi predpismi. Právo Klienta na ochranu spotrebiteľa v zmysle príslušných právnych predpisov štátu, v ktorom sú Cenné papiere ponúkané, týmto ustanovením nie je dotknuté.

(2) Predpokladom pre nadobudnutie Cenných papierov Klientom je uzatvorenie Zmluvy medzi Klientom a Spoločnosťou.

### ● VYMEDZENIE NIEKOTRÝCH POJMOV

Následujúci pojmy uvedené ve Smlouvě nebo v těchto Obchodních podmínkách s velkými počátečními písmeny mají pro potřeby Smlouvy a těchto Obchodních podmínek dále uvedený význam:

„**AML predpisy**“ predstavujú najmä zákon Českej republiky č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v znení neskorších predpisov, a vyhláška č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v znení neskorších predpisov.

„**Bankovým účtom Klienta**“ sa rozumie účet Klienta vedený v banke alebo inej úverovej inštitúcii, ktorý je uvedený v Zmluve, prostredníctvom ktorého Klient zaslal peňažné prostriedky na Bankový účet Spoločnosti.

„**Bankovým účtom Spoločnosti**“ sa rozumie účet Investičného fondu spravovaného a/alebo administrovaného Spoločnosťou vedený v banke alebo v inej úverovej inštitúcii, ktorý je uvedený v Zmluve alebo je Klientovi, Spoločnosťou písomne oznámený s cieľom prijímania peňažných prostriedkov od Klienta, pričom sa má za to, že tento účet nie je úročený.

„**Cieľovou čiastkou**“ sa rozumie súčin čiastky, na ktorú znie jeden čiastkový pokyn TP, a celkového počtu časových intervalov podľa Trvalého pokynu (odsek (2) článok IV., odsek (2) článok V.).

„**Cenným papierom**“ sa rozumie cenný papier alebo zaknihovaný cenný papier, ktorý predstavuje účasť investora na Spoločnosti spravovanom a/alebo administrovanom Investičným fondom, resp. podfondom a s ktorým sú spojené ďalšie práva vyplývajúce zo Zákona alebo štatútu, pričom Investičný fond môže vydávať rôzne triedy zaknihovaných cenných papierov.

„**CRS**“ sa rozumie zákon Českej republiky č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, v znení neskorších predpisov.

„**Investičným fondom**“ sa rozumie investičný fond, resp. podfond v zmysle Zákona.

„**Investorom**“ sa rozumie osoba, ktorá je vlastníkom Cenných papierov Investičného fondu.

„**Klientom**“ sa rozumie akákoľvek fyzická či právnická osoba, ktorá so Spoločnosťou uzatvára Zmluvu.

„**Obchodnými podmienkami**“ sa rozumie tieto obchodné podmienky.

„**Oznámením kľúčových informácií**“ sa rozumie súhrn základných informácií o investíciom fonde, ktorý obsahuje stručnú základnú charakteristiku Investičného fondu, nevyhnutnú na pochopenie povahy a rizík spojených s investovaním do tohto Investičného fondu, spracovanú formou zrozumiteľnou bežnému investorovi, a ktorý bol vypracovaný v súlade so Zákom a ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi.

„**Politicky exponovanou osobou**“ sa rozumie fyzická osoba v zmysle § 4 ods. 5 zákona Českej republiky č. 253/2008 Sb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosů z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, v znení neskorších predpisov.

„**Preukazom totožnosti**“ sa rozumie doklad vydaný orgánom verejnej správy, v ktorom je uvedené meno a priezvisko, dátum narodenia a z ktorého je jasná podoba, prípadne aj iný údaj umožňujúci identifikovať osobu, ktorá doklad predkladá, ako jeho oprávneného držiteľa.

„**Sadzobníkom**“ sa rozumie dokument označený „Sadzobník poplatkov a ďalšie parametre“.

„**Spoločnosťou**“ sa rozumie INVESTIKA, investiční spoločnosť, a.s., so sídlom U Zvonárky 291/3, 120 00 Praha 2, Česká republika, IČO: 041 58 911, obchodná spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe pod sp. zn. B 20668.

„**Zahraničným klientom**“ sa rozumie fyzická osoba, ktorá nie je štátnym občanom Českej republiky, či právnická osoba so sídlom mimo územia Českej republiky.

„**Zákom**“ sa rozumie zákon Českej republiky č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fonde, v znení neskorších predpisov.

„**Žiadosťou o odkúpenie cenných papierov**“ sa rozumie písomná žiadosť o odkúpenie (spätný odkup) Cenných papierov vo forme štandardizovaného tlačiva Spoločnosti.

„**Žiadosťou o vydanie cenných papierov**“ sa rozumie písomná žiadosť o vydanie Cenných papierov vo forme štandardizovaného tlačiva Spoločnosti.

„**Zmluvou**“ sa rozumie rámcová zmluva o vydávaní a odkupovaní Cenných papierov uzatvorená medzi Spoločnosťou a Klientom.

„**Zmluvnou dokumentáciou**“ sa rozumie Zmluva a Obchodné podmienky, prípadne aj ďalšie dokumenty potrebné na uzatvorenie Zmluvy.

### ● III. ZMLUVA

#### KONANIE PRI UZATVorení ZMLUVY

(1) Spoločnosť koná pri uzatváraní Zmluvy prostredníctvom obchodníkov s cennými papiermi, finančných agentov alebo iných osôb, s ktorými uzatvorila zmluvu o spolupráci (ďalej iba „**zástupca Spoločnosti**“). Ponuka investícií do Investičných fondov, ktorých spravovanie a administrácia vykonáva Spoločnosť, vykonávajú spolupracujúci finanční agenti. Ak nie je výslovné dohodnuté inak, podpisuje návrh Zmluvy Klient ako prvý s tým, že následne odovzdá návrh Zmluvy zástupcovi Spoločnosti. Pri podpisovaní Zmluvy za prítomnosti zástupcu Spoločnosti je možné Zmluvu podpísať i prostredníctvom vlastnoručného podpisu do elektronického súboru digitálnym perom za pomoci tabletu alebo snímačkej podložky tabletu. Podpis Klienta na návrhu Zmluvy môže byť v prípade uzatvárania Zmluvy prostredníctvom elektronických prostriedkov nahradený iným súhlasným prejavom vôle, napr. postupom, kde Klient potvrdí nim vykonaný návrh Spoločnosti na uzatvorenie Zmluvy vyplnením unikátneho kódu, ktorý Spoločnosť vygeneruje a zašle Klientovi prostredníctvom SMS správy na telefónne číslo uvedené Klientom (ďalej iba „**SMS potvrdenie**“); podobne môže aj zástupca Spoločnosti nahradiť svoj podpis na návrhu Zmluvy vyššie uvedeným spôsobom, teda postupom, kedy zástupca Spoločnosti vyplní do návrhu Zmluvy unikátny kód, ktorý Spoločnosť vygeneruje a zašle zástupcovi Spoločnosti prostredníctvom SMS správy na nim uvedené telefónne číslo. Zmluva je uzatvorená a stáva sa účinnou prijatím jej návrhu Spoločnosťou, t. j. následne, ako zástupca Spoločnosti doručí Spoločnosti originál Zmluvy, ktorý neobsahuje žiadne chyby a nedostatky. V prípade postupu pri využití SMS potvrdenia je Zmluva uzatvorená a stáva sa účinnou zaslaním potvrdenia o uzatvorení Zmluvy Spoločnosťou na e-mail Klienta uvedený v návrhu Zmluvy.

(2) Pri uzatváraní Zmluvy zástupca Spoločnosti overí identifikačné údaje Klienta uvedené v Zmluve. Klient – fyzická osoba, preukazuje svoju totožnosť platným Preukazom totožnosti. Klient – právnická osoba, je povinný predložiť originálny výpis z obchodného registra, ktorý nie je starší ako 3 mesiace, alebo jeho úradne overenú kópiu. Fyzická osoba konajúca v mene Klienta – právnickej osoby, je povinná preukázať svoju totožnosť platným Preukazom totožnosti.

(3) Ak uzatvára Zmluvu v mene Klienta na základe plnej moci jeho zástupca, je povinný predložiť plnú moc s úradne overeným podpisom Klienta a preukázať svoju totožnosť platným Preukazom totožnosti. Plná moc na uzatvorenie Zmluvy nesmie byť staršia ako 3 mesiace.

(4) Klient je povinný zaistiť, aby jeho zástupca udelil Spoločnosti súhlas so spracovaním svojich osobných údajov vo forme vyžadovanej Spoločnosťou.

(5) Zástupca Spoločnosti je oprávnený pred uzatvorením Zmluvy vykonať identifikáciu a kontrolu Klienta podľa AML predpisov, a to postupmi stanovenými všeobecne záväznými právnymi predpismi a vnútornými predpismi Spoločnosti a ďalej zistiť všetky potrebné informácie s cieľom splnenia povinností podľa CRS. Klient je povinný poskytnúť zástupcovi Spoločnosti úplnú súčinnosť potrebnú na vykonanie identifikácie a kontroly podľa AML predpisov a poskytnúť všetky informácie vyžadované CRS. Klient je ďalej povinný informovať Spoločnosť o všetkých zmenách týkajúcich sa jeho osobných údajov, ako aj ďalších údajov, ktoré Spoločnosť od Klientov vyžaduje v zmysle AML predpisov.

(6) Spoločnosť nie je povinná Zmluvu s Klientom uzatvoriť, resp. je oprávnená už uzatvorenú Zmluvu s okamžitou účinnosťou ukončiť, a to najmä, nie však vylučne, ak Klient neposkytne potrebnú súčinnosť na vykonanie identifikácie a kontroly podľa AML predpisov a všetky informácie vyžadované CRS, ak Spoločnosť má pochybnosti o pravdivosti či úplnosti Klientom poskytnutých informácií a dokumentov, ak je Klient Spoločnosťou ohodnotený vyšším rizikom v stupňom a pod.

#### ĎALŠIE PRAVIDLÁ UZATVÁRANIA ZMLUVY

(7) Klient podpisom návrhu Zmluvy (vrátane postupu pri využití SMS potvrdenia) udeľuje Spoločnosti súhlas s tým, aby mu poskytovala oznámenia kľúčových informácií elektronicky, na akomkoľvek nosiči informácií, ktorý umožní Klientovi uchovanie týchto informácií tak, aby mohli byť využívané počas doby primeranej jej účelu, a ktorý umožňuje ich reprodukciu v nezmenenej podobe, a to tiež spôsobom umožňujúcim diaľančný prístup, ktorý umožní Klientovi kedykoľvek využívať tieto informácie počas doby primeranej ich účelu za podmienky, že Klientovi bude oznámená internetová adresa vrátane tej, na ktorej môže Klient prísľušie Oznámenie kľúčových informácií nájsť. Klient ďalej udeľuje Spoločnosti súhlas s tým, že mu bude elektronicky, a to predovšetkým prostredníctvom internetových stránok Spoločnosti, poskytovaná Politika vykonávania obchodov, Politika stretov záujmov, Politika výkonu hlasovacích práv a prípadne ďalšie štatútom, Zákom či ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi požadované dokumenty.

(8) Spoločnosť sprístupňuje na svojich internetových stránkach Oznámenie kľúčových informácií a úplné znenie štatútov Investičných fondov spravovaných a/alebo administrovaných Spoločnosťou, ich výročné a polročné správy, ak majú byť vyhotovené, Sadzobník, informácie o historickej výkonnosti Investičných fondov a ďalšie informácie týkajúce sa Investičných fondov.

(9) Ak Klient nie je plne spôsobilý na právne úkony, musí byť Spoločnosti okrem splnomocnenia doložené tiež schválenie konania súdom, ak ide o konanie pri správe majetku Klienta prekročujúce rámec bežnej záležitosti pri správe tohto majetku. Má sa za to, že konaním prekročujúcim rámec bežnej záležitosti pri správe majetku je konanie smerujúce k ukončeniu Zmluvy, ak Klient upísal Cenné papiere presahujúce čiastku 25.000,- Kč (resp. 1.000,- eur v prípade investície v eurách), alebo ak požiadal o odkúpenie Cenných papierov presahujúce čiastku 25.000,- Kč (resp. 1.000,- eur v prípade investície v eurách). Ak ide o maloletého Klienta, ktorý nenadobudol spôsobilosť právne konať v plnom rozsahu, môže Spoločnosť, v prípade konaní smerujúcich k ukončeniu zmluvy, pokiaľ Klient upísal Cenné papiere nepresahujúce čiastku 25.000 Kč (resp. 1.000,- eur v prípade investície v eurách), alebo pokiaľ požiadal o odkúpenie Cenných papierov nepresahujúcich čiastku 25.000 Sk (resp. 1.000,- eur v prípade investície v eurách), požadovať súhlas druhého z rodičov maloletého Klienta s týmto konaním; to neplatí, ak je Spoločnosť doložená úprava rodičovskej zodpovednosti k maloletému Klientovi uvedené vylučujúca alebo schválenie konania za maloletého Klienta súdom. Čiastky v tomto odseku uvedené sa posudzujú v súčte za všetky konania za Klienta uskutočnené za posledných 6 mesiacov. Týmto odsekom nie je dotknuté právo Spoločnosti na individuálne

posúdenie akéhokoľvek konania za Klienta voči Spoločnosti.

### ● IV. VYDÁVANIE CENNÝCH PAPIEROV

#### ŽIADOSŤ O VYDANIE CENNÝCH PAPIEROV

(1) Po uzatvorení Zmluvy môže Klient žiadať o vydanie Cenných papierov Investičných fondov uvedených v Zmluve. Aktuálny zoznam Investičných fondov spravovaných a/alebo administrovaných Spoločnosťou, ktorej Cenné papiere je Klient oprávnený upisovať, vrátane bankových spojení, Oznámenia kľúčových informácií a úplných znení štatútov, je k dispozícii v sídle Spoločnosti alebo na internetovej adrese [www.investika.cz](http://www.investika.cz).

(2) Spoločnosť vydá Cenné papiere Klientovi, ktorý uzatvoril Zmluvu, a to na základe Žiadosti o vydanie cenných papierov, ktorá má formu pokynu na upísanie Cenných papierov, a to buď jednorazovo (ďalej len „**Jednorazový pokyn**“), alebo formou pravidelného upisovania Cenných papierov v určitých časových intervaloch (kalendárny mesiac alebo kalendárny rok) až do dosiahnutia Cieľovej čiastky (ďalej len „**Trvalý pokyn**“) a pokyn v rámci jedného časového intervalu podľa Trvalého pokynu (ďalej len „**Čiastkový pokyn TP**“). Žiadosť o vydanie cenných papierov obsahujúca Trvalý pokyn musí obsahovať aj určenie časového intervalu a Cieľovej čiastky; ak časový interval nie je určený, platí, že je nim kalendárny mesiac. Žiadosť o vydanie cenných papierov môže byť obsiahnutá priamo v Zmluve alebo môže byť podaná formou osobitného štandardizovaného formulára, ktorého vzor je k dispozícii v sídle Spoločnosti alebo na internetovej adrese [www.investika.cz](http://www.investika.cz). Žiadosť o vydanie cenných papierov musí obsahovať náležitosti, ktoré vyžaduje štatút príslušného Investičného fondu. Pri niektorých Investičných fondoch môžu byť Cenné papiere upísané jedine formou Jednorazového pokynu.

(3) Jednorazový pokyn môže byť – za podmienok stanovených štatútom daného Investičného fondu – podaný tiež formou prevodu peňažných prostriedkov v prospech Bankového účtu Spoločnosti vedeného pre daný Investičný fond (ďalej len „**Pokyn platbou**“); na vydanie Cenných papierov sa potom Žiadosť o vydanie cenných papierov nevyžaduje. Trvalý pokyn môže byť daný jedine v Žiadosti o vydanie cenných papierov.

(4) Trvalý pokyn môže Klient kedykoľvek ukončiť alebo zmeniť; uhradený vstupný poplatok sa v takom prípade nevracia. Zmenu Trvalého pokynu sa rozumie zmena čiastky, na ktorú znie Čiastkový pokyn TP, zmena časového intervalu alebo zmena Cieľovej čiastky. Účinky ukončenia alebo zmeny nastávajú pracovným dňom nasledujúcim po dni doručenia písomného oznámenia o tejto skutočnosti Spoločnosti, ak Klient v oznámení neuvedie neskorší dátum účinnosti. Spoločnosť je oprávnená požadovať, aby podpis Klienta na oznámení bol úradne overený. Ak dôjde k zmene Trvalého pokynu, následkom ktorej bude zvýšenie Cieľovej čiastky, je Klient povinný doplatiť predpätý vstupný poplatok. Ak Klient nedoplatí predpätý vstupný poplatok spolu s prvou platbou nasledujúcou po dátume účinnosti zmeny Trvalého pokynu, je Spoločnosť oprávnená strhnúť doplatok predpätého vstupného poplatku z prvých platieb uhradených Klientom po dátume účinnosti zmeny Trvalého pokynu.

(5) Klient hradí v prospech Bankového účtu Spoločnosti peňažné platby tak, aby na ňom bol vždy taký zostatok peňažných prostriedkov, ktorý umožní realizáciu vydaných pokynov na vydanie Cenných papierov a úhradu príslušných poplatkov a nákladov. Ak sa vydal Trvalý pokyn na vydanie, Klient až do dosiahnutia Cieľovej čiastky hradí v prospech Bankového účtu Spoločnosti platby najmenej vo výške čiastky, na ktorú znie Čiastkový pokyn TP, a to vždy najneskôr do konca príslušného kalendárneho mesiaca alebo kalendárneho roka (v závislosti od časového intervalu Trvalého pokynu) počínajúc kalendárnym mesiacom alebo kalendárnym rokom, v ktorom bol Trvalý pokyn vydaný.

(6) Vo variabilnom symbole platieb v prospech Bankového účtu Spoločnosti musí byť uvedené číslo Zmluvy. Ak je na Bankový účet Spoločnosti prísľušená platba, ktorá nie je takto označená, platí, že bola prísľušená dňom, kedy bola identifikovaná ako platba súvisiaca so Zmluvou. Spoločnosť nie je povinná robiť kroky na identifikáciu platieb prísľušených na Bankový účet Spoločnosti, ktoré nie sú riadne označené.

(7) Ak bola platba prísľušená v prospech Bankového účtu Spoločnosti identifikovaná ako platba súvisiaca so Zmluvou, ale nezuhoduje sa s pokynom uvedeným v platnej Žiadosti o vydanie cenných papierov postupuje Spoločnosť nasledovne, ak sa nedohodne s Klientom inak:

a) ak je v okamihu pripísania peňazi podaná len platná Žiadosť o vydanie cenných papierov iba na Jednorazový pokyn a platba bola prísľušená na Bankový účet Spoločnosti určený pre Trvalý pokyn, bude prísľušená čiastka použitá na upísanie Cenných papierov v súlade s platnou Žiadosťou o vydanie cenných papierov podľa platného Sadzobníka,

b) ak je v okamihu pripísania peňazi podaná len platná Žiadosť o vydanie cenných papierov iba na Trvalý pokyn a platba bola prísľušená na Bankový účet určený pre Jednorazový pokyn, bude prísľušená čiastka považovaná za Pokyn platbou a použitá na Jednorazový pokyn na upísanie Cenných papierov podľa platného Sadzobníka,

c) ak je v okamihu pripísania peňazi podaná neúplná alebo z iného dôvodu neplatná Žiadosť o vydanie cenných papierov iba na Trvalý pokyn, bude prísľušená čiastka považovaná za Pokyn platbou a použitá na Jednorazový pokyn na upísanie Cenných papierov podľa platného Sadzobníka.

(8) Ak sa líši čiastka skutočne prísľušená v prospech Bankového účtu od hrubej čiastky na investovanie uvedenej v platnej Žiadosti o vydanie cenných papierov, má sa za to, že hrubou čiastkou na investovanie je čiastka, ktorá bola skutočne prísľušená v prospech Bankového účtu, ak nie je v Zmluve, v Žiadosti o vydanie cenných papierov alebo v štatúte príslušného Investičného fondu uvedené inak. To neplatí v prípadoch, v ktorých bol v písomnom Jednorazovom pokyne na upísanie stanovený vstupný poplatok odchylný od Sadzobníka, kedy sa na časť prísľušenej platby presahujúcej hrubú čiastku na investovanie použije vstupný poplatok podľa platného Sadzobníka, ak sa nedohodne Klient so Spoločnosťou písomne inak. Ak bude dosiahnutá Cieľová čiastka, budú zvyšné peňažné prostriedky prísľušené na Bankový účet použité na Jednorazový pokyn na upísanie. Ak bol zadaný Pokyn platbou bez platnej písomnej Žiadosti o vydanie cenných papierov, bude prísľušená čiastka použitá na Jednorazový pokyn na upísanie so vstupným poplatkom podľa platného Sadzobníka. Ak Klient odosle viac platieb vo výške presahujúcej minimálnu hodnotu investície na príslušný Bankový účet Spoločnosti, v takom prípade sa tieto platby nezlučujú a považujú sa za samostatnú platbu alebo prípadne za samostatný Pokyn platbou. To platí aj v prípade, že tieto platby budú klientom odoslané počas jedného dňa.

(9) Pokiaľ Klient nesplní podmienky stanovené pre prijatie Žiadosti o vydanie cenných papierov, Spoločnosť ho vyzve na doplnenie, resp. úpravu Žiadosti. Pokiaľ tak Klient neurobí, alebo nebude možné Žiadosť doplniť, resp. upraviť tak, aby spĺňala podmienky stanovené pre jej prijatie, budú peňažné prostriedky po uplynutí lehoty 90 dní od ich pripísania na Bankový účet Spoločnosti vrátené späť na Bankový účet klienta.

(10) Možnosť voľby variantu predpätého vstupného poplatku pri Trvalom pokyne je možná iba v prípade, že súčet plánovanej doby (počet rokov) investovania uvedenej v Žiadosti o vydanie cenných papierov a aktuálneho veku Klienta k dátumu podpisu Žiadosti o vydanie cenných papierov, v ktorej bol zvolený variant predpätého vstupného poplatku pri Trvalom pokyne, nedosiahne 70 rokov. V prípade, že Klient zvolí variant predpätého vstupného poplatku pri Trvalom pokyne, aj keď nebudú splnené podmienky uvedené v predchádzajúcej vete, bude vstupný poplatok Spoločnosťou vypočítaný a strhnutý len za dobu do dosiahnutia 70 rokov Klienta. Pri Čiastkových pokynoch TP realizovaných Klientom po dosiahnutí veku 70 rokov, bude vstupný poplatok vypočítaný a strhávaný v súlade s platným sadzobníkom pre štandardnú sadzbu vstupných poplatkov.

(11) Klient môže podať Spoločnosti Žiadosť o vrátenie odoslanej platby, a to tak, že Žiadosť o vrátenie pošle doporučenou poštou na adresu Spoločnosti. Klient je povinný túto Žiadosť podpísať svojím úradne overeným podpisom. Na tejto žiadosti je Klient povinný označiť číslo účtu, na ktorý má byť táto platba vrátená. Žiadosť Klienta o vrátenie odoslanej platby možno vyhovieť iba v prípade, že za odoslanú platbu neboli Spoločnosťou vydané cenné papiere. Na Žiadosť o vrátenie odoslanej platby, ktorá bude Spoločnosťou doručená po vydaní cenných papierov, nebude Spoločnosť brať ohľad.

(12) V prípade postupu pri využití SMS potvrdenia musí byť prvá platba Jednorazového či Trvalého pokynu prevedená prostredníctvom Bankového účtu Klienta; v prípade, že prvá platba bude poukázaná z iného účtu než z Bankového účtu Klienta, je Spoločnosť oprávnená na základe takejto platby vydanie Cenných papierov pre Klienta neuskutočniť a poukázanú finančnú čiastku vrátiť späť na účet, z ktorého bola poukázaná.

(13) Klient môže podať Spoločnosti Žiadosť o vydanie cenných papierov, a to tak, že vyplní



Žiadosť zašle doporučenou poštou na adresu Spoločnosti. Klient je povinný túto Žiadosť podpísať a podpis úradne overiť. Na Žiadosť o vydanie cenných papierov, ktorá nebude podpísaná Klientom alebo jeho zástupcom, pričom podpis nebude úradne overený, alebo nebude riadne vyplnená, Spoločnosť nebude prihliadať.

(14) Podpis Klienta na Žiadosti o vydanie cenných papierov môže byť v prípade podania Žiadosti prostredníctvom elektronických prostriedkov nahradená iným súhlasným prejavom vôle, napr. postupom, kedy Klient potvrdí ním vykonaný návrh Spoločnosti na vydanie cenných papierov vyplnením unikátneho kódu, ktorý Spoločnosť vygeneruje a zašle Klientovi prostredníctvom SMS správy na telefónne číslo uvedené Klientom. Ustanovenie čl. III ods. 1 týchto Obchodných podmienok sa použije primerane aj pri podaní Žiadosti o vydanie cenných papierov. (15) Ak Spoločnosť obdrží od Klienta ďalší pokyn v čase, kedy pôvodný pokyn Klienta nebol zatiaľ úplne vysporiadaný, pričom existuje rozdiel medzi vstupnými poplatkami jednotlivých pokynov, bude Klientovi účtovaný vstupný poplatok v súlade s nevysporiadaným pokynom, a to až do výšky úplného vysporiadania takéhoto pokynu.

## VDÁVANIE CENNÝCH PAPIEROV

(16) Vydávanie Cenných papierov vykonáva Spoločnosť v súlade so štatútom príslušného Investičného fondu a všeobecne záväznými právnymi predpismi.

(17) Ak nevyplyva zo štatútu príslušného Investičného fondu pre Spoločnosť nič iné, vydá Klientovi Cenné papiere do 5 (piatich) pracovných dní odo dňa stanovenia aktuálnej hodnoty Cenných papierov a dá ich do majetku Klienta ich pripísaním na jeho majetkový účet. Cenné papiere nemožno vydať, ak nedošlo k pripísaniu peňažných prostriedkov na účet príslušného Investičného fondu spravovaného a/alebo administrovaného Spoločnosťou.

(18) Vydanie Cenných papierov môže byť za podmienok stanovených Zákonom a štatútom príslušného Investičného fondu pozastavené.

## ● V. ODKUPOVANIE CENNÝCH PAPIEROV

### ŽIADOSŤ O ODKÚPENIE CENNÝCH PAPIEROV

(1) V súlade so Zákonom a štatútom Investičných fondov spravovaných Spoločnosťou je Spoločnosť povinná od Klienta (Investora) odkúpiť ním vlastnené Cenné papiere Investičných fondov spravovaných Spoločnosťou. Odkúpenie Cenných papierov Spoločnosť vykonáva podľa pravidiel stanovených v štatúte príslušného Investičného fondu a v Obchodných podmienkach účinných ku dňu podania Žiadosti o odkúpenie cenných papierov Klientom.

(2) Odkúpenie Cenných papierov Investičných fondov spravovaných a/alebo administrovaných Spoločnosťou je realizované na základe Žiadosti o odkúpenie cenných papierov, ktorá má byť formou jednorazového pokynu na odkúpenie Cenných papierov alebo formou pravidelného odkupovania Cenných papierov v určitých časových intervaloch až do dosiahnutia Cieľovej čiastky (ďalej iba „Trvalý pokyn na odkúpenie“) a pokyn v rámci jedného časového intervalu podľa Trvalého pokynu ďalej iba „Čiastkový pokyn TPO“). Vzor Žiadosti o odkúpenie cenných papierov je k dispozícii v sídle Spoločnosti alebo na internetovej adrese [www.investika.cz](http://www.investika.cz). Pokyn na odkúpenie Cenných papierov môže byť podaný iba v Žiadosti o odkúpenie cenných papierov; Žiadosť o odkúpenie cenných papierov musí obsahovať náležitosti, ktoré vyžaduje štatút príslušného Investičného fondu. Ak Žiadosť o odkúpenie Cenných papierov neobsahuje stanovené náležitosti, Spoločnosť vyzve Klienta na doplnenie, resp. úpravu Žiadosti a stanoví na to primeranú lehotu. Pokiaľ tak Klient v stanovenej lehote neurobí najneskôr do 90 dní od podania Žiadosti, alebo ak nebude možné Žiadosť doplniť, resp. upraviť tak, aby spĺňala podmienky stanovené pre jej prijatie, taká Žiadosť sa nezohľadní, na odkúpenie Cenných papierov bude potrebné podať novú riadne vyplnenú Žiadosť. Pri niektorých Investičných fondoch môžu byť Cenné papiere odkupované iba formou jednorazového pokynu na odkúpenie Cenných papierov.

(3) Ak Investor žiada o odkúpenie Cenných papierov, je v jednotlivom prípade povinný požiadať o odkúpenie Cenných papierov v stanovenom minimálnom rozsahu uvedenom v štatúte príslušného Investičného fondu. Žiadosť o odkúpenie cenných papierov obsahujúca Trvalý pokyn na odkúpenie musí obsahovať aj určenie časového intervalu a Cieľovej čiastky; ak časový interval nie je určený, platí, že ním je kalendárny mesiac.

(4) Žiadosti o stiahnutie už podanej Žiadosti o odkúpenie cenných papierov možno vyhovieť iba so súhlasom Spoločnosti. Trvalý pokyn na odkúpenie môže Klient kedykoľvek ukončiť alebo zmeniť, a to okrem Čiastkových pokynov TPO, na základe ktorých už došlo k odkúpeniu Cenných papierov. Zmenu Trvalého pokynu na odkúpenie sa rozumie zmena čiastky, na ktorú znie Čiastkový pokyn TPO, zmena časového intervalu alebo zmena Cieľovej čiastky. Účinky ukončenia alebo zmeny nastávajú pracovným dňom nasledujúcim po dni doručenia písomného oznámenia o tom Spoločnosti, ak Klient v oznámení neuvedie neskorší dátum účinnosti. Spoločnosť je oprávnená požadovať, aby podpis Klienta na oznámení bol úradne overený.

(5) Ak Klient v Žiadosti o odkúpenie cenných papierov neuvedie inak, platí, že žiada vyplatiť čiastku za odkúpené Cenné papiere prevodom na Bankový účet Klienta uvedený v Zmluve. V prípade, že v Žiadosti o odkúpenie cenných papierov bude uvedený iný bankový účet, než Bankový účet Klienta uvedený v Zmluve, Žiadosť musí byť podpísaná Klientom a podpis úradne overený.

(6) Klient môže podať Spoločnosti Žiadosť o odkúpenie cenných papierov a to tak, že vyplnenú Žiadosť o odkúpenie cenných papierov zašle doporučenou poštou na adresu Spoločnosti. Klient je povinný túto Žiadosť o odkúpenie cenných papierov podpísať a svoj podpis úradne overiť. Na Žiadosť o odkúpenie cenných papierov, ktorá nebude podpísaná Klientom alebo jeho zástupcom, pričom podpis bude úradne osvedčený alebo nebude riadne vyplnená, Spoločnosť nebude prihliadať.

## ODKUPOVANIE CENNÝCH PAPIEROV

(7) Odkupovanie Cenných papierov vykonáva Spoločnosť v súlade so štatútom príslušného Investičného fondu a všeobecne záväznými právnymi predpismi.

(8) Odkupovanie Cenných papierov môže byť za podmienok stanovených Zákonom a štatútom príslušného Investičného fondu pozastavené.

(9) Cena za odkúpenie je splatná v lehote uvedenej v štatúte príslušného Investičného fondu.

## ● VI. EVIDENCIA CENNÝCH PAPIEROV A PREVOD CENNÝCH PAPIEROV

(1) Cenné papiere vydávané pre príslušný Investičný fond, ktorý spravuje a administruje Spoločnosť, sú vedené v samostatnej evidencii podľa zákona upravujúceho podnikanie na kapitálovom trhu. Túto evidenciu vedie Spoločnosť.

(2) Evidencia podľa ods. (1) sa vedie na majetkových účtoch Klientov. Ku každej Zmluve Klienta je vedený jeden majetkový účet.

(3) Klient berie na vedomie, že v prípade, že mu budú Spoločnosťou vydané Cenné papiere pre príslušný Investičný fond v nesprávnom počte, je Spoločnosť oprávnená vykonať následne po zistení tejto skutočnosti príslušnú zmenu, ktorou bude predchádzajúca nesprávnosť napravená na príslušnom majetkovom účte Klienta i bez jeho predchádzajúceho súhlasu.

(4) Prevod Cenných papierov na iného Investora príslušného Investičného fondu spravovaného a/alebo administrovaného Spoločnosťou je realizovaný na základe Žiadosti o prevod cenných papierov. Vzor Žiadosti o prevod cenných papierov je k dispozícii v sídle Spoločnosti alebo na internetovej adrese [www.investika.cz](http://www.investika.cz). Pokyn na prevode Cenných papierov môže byť podaný iba v Žiadosti o prevod cenných papierov. Na prevod Cenných papierov sa ďalej použije primerane ods. (4) a (6) čl. V. Obchodných podmienok.

## ● VII. ZÁNIK ZMLUVY

(1) Vzhľadom na to, že cena poskytovaných služieb závisí od odchýlok na finančnom trhu nezávisle na vóli Spoločnosti, resp. že cena finančných služieb závisí od pohybov cien na finančných trhoch, ktoré Spoločnosť nemôže ovplyvniť, ako sú služby súvisiace s devizovými hodnotami a investičnými nástrojmi, Klient nie je oprávnený odstúpiť od Zmluvy, ktorej súčasťou je Žiadosť o vydanie cenných papierov, bez uvedenia dôvodu v lehote štrnástich dní od uzatvorenia

Zmluvy.

(2) Podmienky, za ktorých je Klient oprávnený ukončiť Zmluvu v prípade zmeny Obchodných podmienok, vymedzuje Zmluva. Zmluva tiež vymedzuje podmienky, za ktorých je Spoločnosť oprávnená Obchodné podmienky zmeniť.

(3) Zmluvné strany sa dohodli, že Zmluva zanikne, ak počas doby 2 (dvoch) rokov odo dňa jej uzatvorenia nedôjde k pripísaniu peňažných prostriedkov určených Klientom na upísanie Cenných papierov na účet niektorého Investičného fondu spravovaného a/alebo administrovaného Spoločnosťou.

(4) Zmluvné strany sa dohodli, že Zmluva zanikne tiež vtedy, ak Spoločnosť odkúpi od Klienta (Investora) všetky Cenné papiere príslušných Investičných fondov spravovaných a/alebo administrovaných Spoločnosťou, ktoré boli Klientovi (Investorovi) na základe Zmluvy vydané, alebo ich Spoločnosť na základe Žiadosti Klienta previedla na inú osobu, a po dobu 2 (dvoch) rokov odo dňa prevodu posledného odkúpeného či prevedeného Cenného papiera z majetkového účtu Klienta (Investora), nedôjde k pripísaniu peňažných prostriedkov určených Klientom (Investorom) na upísanie Cenných papierov na účet niektorého Investičného fondu spravovaného a/alebo administrovaného Spoločnosťou.

(5) V prípade zániku Zmluvy Klient nie je oprávnený upisovať Cenné papiere príslušných Investičných fondov spravovaných a/alebo administrovaných Spoločnosťou. Klient je povinný dať pokyn na obstaranie predaja alebo prevodu investičných nástrojov evidovaných na majetkovom účte Klienta najneskôr spoločne s prejavom vôle ukončiť Zmluvu, resp. do 10 (desiatich) dní od doručenia prejavu vôle na ukončenie vyjadreného Spoločnosťou. V takom prípade Spoločnosť postupuje v súlade so Zákonom, štatútom a primerane pravidlami stanovenými na odkúpenie Cenných papierov v Obchodných podmienkach, účinných ku dňu podania Žiadosti Klienta o spätné odkúpenie či prevod Cenných papierov. Ak Klient nedá pokyn na obstaranie predaja alebo prevodu Cenných papierov evidovaných na majetkovom účte Klienta najneskôr spoločne s jeho prejavom vôle ukončiť Zmluvu, a že Klient dal dňa nasledujúceho po uplynutí vyššie uvedenej lehoty 10 (desiatich) dní od doručenia prejavu vôle Klienta ukončiť Zmluvu, Žiadosť o odkúpenie cenných papierov, a to vo vzťahu k všetkým Cenným papierom vydaným na základe zaniknutej Zmluvy. Ak Klient nedá pokyn na obstaranie predaja alebo prevodu investičných nástrojov evidovaných na Účte vlastníka najneskôr do 10 (desiatich) dní od doručenia prejavu vôle na ukončenie vyjadreného Spoločnosťou, má sa za to, že Klient dal dňa nasledujúceho po uplynutí vyššie uvedenej lehoty 10 (desiatich) dní od doručenia prejavu vôle na ukončenie vyjadrenú Spoločnosťou, Žiadosť o odkúpenie cenných papierov, a to vo vzťahu ku všetkým Cenným papierom vydaným na základe zaniknutej Zmluvy. Odkúpenie Cenných papierov Spoločnosť vykonáva podľa pravidiel stanovených v štatúte a v Obchodných podmienkach účinných ku dňu podania Žiadosti o odkúpenie cenných papierov Klientom.

## ● VIII. ZAHRANIČNÍ KLIENTI

(1) V prípade Klientov – zahraničných subjektov požaduje Spoločnosť predloženie Preukazov totožnosti a ďalších dokladov vystavených príslušným štátom pôvodu zahraničného subjektu.

(2) Výpis Klienta – zahraničnej právnickej osoby z obchodného registra alebo iného registra v zemi, kde má právnická osoba sídlo, musí obsahovať: obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo (číslo zápisu) a deň vzniku právnickej osoby, označenie štatutárnych orgánov a spôsob ich konania a podpisovania za právnickú osobu. Pokiaľ predloženie výpisu nebude obsahovať uvedené údaje, Klient je povinný predložiť doklady, ktoré budú tieto údaje obsahovať, napr. zakladateľskú listinu, stanovú atď.

(3) V prípade zahraničných verejných listín musia byť originály týchto dokladov overené vyššími príslušnými orgánmi štátnej správy štátu, v ktorom boli vydané (apostila alebo superlegalizácia). Vyššie overenie sa nevyžaduje, ak Česká republika má s príslušnou krajinou uzatvorenú zmluvu o právnej pomoci, ktorá obsahuje dohodu o vzájomnom uznávaní verejných listín.

(4) Ponuka, predaj alebo kúpa Cenných papierov Investičných fondov spravovaných a/alebo administrovaných Spoločnosťou sú v niektorých krajinách obmedzené zákonom. Cenné papiere Investičných fondov spravovaných a/alebo administrovaných Spoločnosťou takto najmä nie sú registrované v súlade so zákonom o cenných papieroch Spojených štátov amerických z roku 1933 a nesmú byť ponúkané, predávané alebo odovzďavané na území Spojených štátov amerických alebo osobám, ktoré sú rezidentmi či daňovými rezidentmi Spojených štátov amerických.

## ● IX. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

(1) Klient sa zaväzuje informovať Spoločnosť o všetkých podstatných zmenách, ktoré sa ho týkajú ako Klienta Spoločnosti, a to do 14 (štrnástich) dní odo dňa, kedy sa o nich sám dozvie. Týmto zmenami sa rozumejú najmä zmeny zapisované do obchodného registra, zmeny identifikačných údajov, uvádzaných v Preukaze totožnosti, zmeny Bankového spojenia a pod. Informovanie Spoločnosti o zmenách vykonáva Klient formou osobitných štandardizovaných formulárov, ktorých vzory sú k dispozícii v sídle Spoločnosti alebo na internetovej adrese [www.investika.cz](http://www.investika.cz), pričom niektoré formuláre môžu obsahovať požiadavky na úradné overenie podpisu alebo iný spôsob overenia identity Klienta.

(2) Písomnosti môžu byť doručené prostredníctvom držiteľa poštovej licencie, osobným odovzdaním alebo elektronickou poštou. Elektronickou poštou nie je možné vykonávať zmeny údajov Klienta, zmeny alebo ukončenie Zmluvy, okrem oznámenia zmeny Obchodných podmienok Spoločnosťou. Ak písomnosť zaslaná poštou nie je možné doručiť na poslednú Klientom písomne oznámenú adresu, platí, že táto písomnosť bola doručená 5. (piaty) pracovný deň po jej odoslaní Klientovi prostredníctvom držiteľa poštovej licencie. V prípade elektronickej pošty sa považuje informácia za doručенú dňom, kedy Spoločnosť alebo Klient obdrží potvrdenie o prijatí správy na svoju e-mailovú adresu, najneskôr však do 24.00 hodiny prvého pracovného dňa bezprostredne nasledujúceho po dni, v ktorom Spoločnosť odoslala elektronickej správy na e-mailovú adresu Klienta, resp. Klient odoslal elektronickej správy na e-mailovú adresu Spoločnosti, ak nebude preukázané skoršie doručenie. Za kontaktnú e-mailovú adresu sa považuje tiež dátová schránka zriadená v rámci aplikácie internetového portálu mojeinvestika.cz alebo obdobnej internetovej aplikácie zriadenej Spoločnosťou.

(3) Klient zodpovedá za včasné informovanie Spoločnosti o akékoľvek zmene jeho adresy, resp. adresy na doručovanie pošty, a to vrátane elektronickej pošty.

(4) Klient je povinný uskutočňovať všetky právne úkony voči Spoločnosti vo forme špeciálnych štandardizovaných formulárov, ktorých vzory sú k dispozícii v sídle Spoločnosti alebo na internetovej adrese [www.investika.cz](http://www.investika.cz). To neplatí v prípade, ak Spoločnosť takýto formulár nepochybná. Niektoré formuláre môžu obsahovať požiadavku zabezpečiť úradné osvedčenie podpisu alebo iný spôsob overenia identity Klienta.

## ● X. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

(1) Týmto Obchodnými podmienkami sa riadi Zmluva.

(2) V prípade rozporu medzi ustanoveniami týchto Obchodných podmienok a ustanoveniami štatútu Investičných fondov spravovaných a/alebo administrovaných Spoločnosťou alebo Zmluvou, majú prednosť ustanovenia štatútu príslušných Investičných fondov spravovaných a/alebo administrovaných Spoločnosťou alebo Zmluvy.

(3) Spoločnosť je povinná v dostatočnom predstihu pred uskutočnením investície Klientovi bezodplatne poskytnúť Oznámenie kľúčových informácií a úplný štatút ktoréhokoľvek Investičného fondu spravovaného a/alebo administrovaného Spoločnosťou, v aktuálnom znení a na požiadanie je Klient oprávnený bezodplatne získať tiež poslednú zverejnenú výročnú a prípadne i poloročnú správu Investičného fondu spravovaného a/alebo administrovaného Spoločnosťou. Všetky tieto dokumenty sú k dispozícii v sídle Spoločnosti a tiež na internetovej adrese [www.investika.cz](http://www.investika.cz).

(4) Spoločnosť je oprávnená meniť Obchodné podmienky. V prípade zmeny Obchodných podmienok je však Spoločnosť povinná informovať Klienta o tejto zmene aspoň 30 (tridsať) dní vopred. Klient je oprávnený zmenu Obchodných podmienok odmietnuť a Zmluvu z tohto dôvodu vypovedať v jedno mesačnej výpovednej lehote. Ak takáto výpoveď nebude doručená Spoločnosti najneskôr v deň, kedy nastávajú právne účinky zmeny Obchodných podmienok pre záväzok podľa Zmluvy, a ak tento deň nie je v mieste sídla Spoločnosti pracovným dňom, potom v najbližší nasledujúci pracovný deň, platí, že Klient zmluvu Obchodných podmienok prijíma.

(5) Obchodné podmienky sú účinné od 1. januára 2021.