

OBCHODNÉ PODMIENKY PRE VYDÁVANIE A ODKUPOVANIE CENNÝCH PAPIEROV

INVESTIKA



(OP-VOPL-2602-SK) (účinné odo dňa 1. septembra 2026)

PREDZMLUVNÉ INFORMÁCIE A OZNÁMENIA VYŽADOVANÉ PRI UZATVÁRANÍ SPOTREBITEĽSKÝCH ZMLUV

(1) Informácie o Spoločnosti: INVESTIKA, investiční společnost, a.s., IČO: 041 58 911, so sídlom U Zvonářky 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. Spoločnosť je pod dohľadom Českej národnej banky (ČNB), so sídlom Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1, IČO: 48136450.

(2) Hlavný predmet podnikania: Činnosť investičnej spoločnosti podľa zákona Českej republiky č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, v znení neskorších predpisov, spočívajúca v spravovaní investičných fondov, ktoré sú: a) štandardnými fondami, b) špeciálnymi fondami, c) 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: Viď sadzobník poplatkov príslušného Investičného fondu.
(5) Spôsob platby a spôsob dodania alebo plnenia: Spôsob platby je vždy bezhotovostný a je dohodnutý v Zmluve. Ak nevyplýva 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 pripísaním na jeho majetkový účet. Cenné papiere nie je možné vydať, ak nedošlo k pripísaniu 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 osvedčenie podpisu a totožnosti Klienta a poštového v súvislosti s dorúčením podpísanej Zmluvy Spoločnosti, pokiaľ nie je v Cenníku poplatkov uvedené inak.

(7) Údaje o právach vznikajúcich z vadného plnenia, vybavenia reklamácií a sťažností: Klient je oprávnený svoje práva z vadného 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. 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 príslušného Investičného fondu a súvisiace s touto Zmluvou, a to vo formáte PDF.

(10) Údaje o súčinnosti digitálneho obsahu s hardwarom a softwarom: Na prístup k digitálnemu obsahu verejne dostupnému na internet 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 softwaru umožňujúci prehliadanie súborov vo formáte PDF. Pre prístup k Mobilnej aplikácii musíte mať aktuálnu verziu systému iOS alebo Android.

(11) Riziká spojené s investovaním do Investičných fondov: Spoločnosť nemôže zaručiť dosiahnutie stanovených investičných cieľov. Kurzy, ceny, výnosy, zhodnotenie, výkonnosť či iné parametre dosiahnuté v minulosti jednotlivými aktivitami, do ktorých Investičné fondy investovali 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 zaručené, minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov, hodnota investície môže v čase kolísat a 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), nevyužíva 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 vóli 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 osvedčenie podpisu a totožnosti Klienta a poštového v súvislosti s dorúčením podpísanej Zmluvy Spoločnosti. Spoločnosť môže účtovať poplatky spojené s dodatočnou identifikáciou AML v rámci Mobilnej aplikácie. Ďalšie informácie nájdete v Sadzobníku poplatkov.

(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 In-

vestičných 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 lepšiu ochranu jeho práv. Súdna príslušnosť pre riešenie sporov sa riadi právnymi predpismi upravujúcimi súdnu príslušnosť podľa rozhodného práva.

(19) Subjekt mimosúdneho riešenia sporov medzi Klientom a Spoločnosťou: V súlade so zákonom Českej republiky č. 634/1992 Sb., o ochrane spotrebiteľa, v znení neskorších predpisov („Zákon o ochrane spotrebiteľa“), má Klient, ktorý je spotrebiteľom, právo na mimosúdne riešenie prípadných sporov medzi Klientom a Spoločnosťou, ktoré sú spotrebiteľským sporom v zmysle Zákona o ochrane spotrebiteľa. Subjektom mimosúdneho 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. Bližšie 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. 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 mimosúdneho 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 jazyku komunikácie: Spoločnosť s Klientmi komunikuje, 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 komunikuje, 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, prip. 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 e-mailu alebo prostredníctvom Portálu alebo Mobilnej aplikácie.

(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 stretы záujmov medzi Spoločnosťou a jej Klientmi alebo medzi jej Klientmi navzájom, to sa vzťahuje tiež na potenciálnych Klientov. Za účelom predchádzania stretu záujmov Spoločnosť vypracovala vnútorný predpis, ktorý zavádza opatrenia spočívajúce hlavne v oddelení činnosti s možnosťou vzniku stretu záujmov, stanovení pravidiel pre obchody za zamestnancov, zákazku konkurencie osôb o osobitný vzťahom k Spoločnosti a pod. Pokiaľ nie je možné ani vzhľadom na prijaté opatrenia zamedziť nepriaznivému vplyvu stretu záujmov na záujmy Klienta, Spoločnosť podá voľne Klientovi informácie o povahe 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 nadobudla 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 iného akcionára či spoločníka takejto právnickej osoby. To neplatí, pokiaľ predstaviteľ Spoločnosti udelilo tejto osobe písomné pokyny o hlasovaní a súčasne v dostatočnom časovom predstihu pred konaním príslušného valného zhromaždenia či obdobného orgánu právnickej osoby zverejnilo, 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 v súvislosti so správou a administráciou investičných fondov.

● 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

Nasledujúce pojmy uvedené v Zmluve alebo v týchto Obchodných podmienkach s veľkými začiatkovými písmenami majú na účely Zmluvy a týchto Obchodných podmienok nižšie uvedený význam:

„**AML predpisy**“ predstavujú najmä zákon Českej republiky č. 253/2008 Sb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosů z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, v znení neskorších predpisov, a vyhláška č. 67/2018 Sb., o niektorých požiadavkách na systém vnútorných zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, v znení neskorších predpisov.

„**Bankový účet Klienta**“ sa rozumie najmä účet Klienta vedený v banke alebo iný uvedený v Zmluve, prostredníctvom ktorého Klient posíla peňažné prostriedky na Bankový účet Spoločnosti, alebo akýkoľvek iný bankový účet, ktorý bude Klient používať v súvislosti so Zmluvou, pričom Klient môže takýto iný bankový účet pridať prostredníctvom Portálu alebo Mobilnej aplikácie.

„**Bankovým účtom Spoločnosti**“ sa rozumie účet vedený v banke alebo inej úverovej inštitúcii, ktorý je uvedený v Zmluve alebo Klientovi Spoločnosťou písomne oznámený na účely prijímania peňažných prostriedkov od Klienta, pričom platí, že tento účet nie je pre Klienta úročený.

„**Biometrickými údajmi**“ sa rozumie osobné údaje vyplývajúce zo špecifického technického spracovania týkajúceho sa fyzických, fyziologických alebo behaviorálnych charakteristík fyzickej osoby, ktoré umožňujú alebo potvrdzujú jedinečnú identifikáciu v Mobilnej aplikácii (face ID alebo podobná autentifikácia), napríklad zobrazenie tváre alebo daktyloskopické údaje.

„**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.).

„**Cenný papierom**“ sa rozumie cenný papier alebo zaknihovaný cenný papier, ktorý predstavuje účasť Investora na Spoločnosťou spravovanom a/alebo administrovanom Investičnom fonde, resp. podfonde 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 mezinárodnej spolupráci pri správe daní a o zmene ďalších súvisiacich zákonov, v znení neskorších predpisov.

„**Investičným fondom**“ sa rozumie investičný fond, resp. podfond v zmysle Zákona, ktorý spravuje a/alebo administruje Spoločnosť.

„**Investorom**“ sa rozumie osoba, ktorá je vlastníkom Cenných papierov Investičného fondu. „**Majetkovým podúčtom Klienta**“ sa rozumie samostatný majetkový podúčť v rámci majetkového účtu Klienta, na ktorom sú uložené Cenné papiere upísané Klientom.

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

„**Mobilná aplikácia**“ znamená mobilnú aplikáciu, ktorá je určená pre operačné systémy iOS a Android a ktorú spravuje Spoločnosť, a je určená pre fyzické osoby, ktoré dosiahli plnoletosť. „**Obchodnými podmienkami**“ sa rozumie tieto obchodné podmienky.

„**Oznámením kľúčových informácií**“ sa rozumie súhrn základných informácií o investičnom 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 Zkonom 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.

„**Portálom**“ sa rozumie webový portál <https://moje.investika.cz/moje-investika>.

„**Produktom**“ sa rozumie Klientom zvolený konkrétny pokyn k investícii do jednotlivého určeného druhu Cenného papiera či zložený pokyn k investícii do viacerých druhov Cenných papierov podľa dopredu určených pomerov a za vopred dohodnutých podmienok.

„**Prostriedky komunikácie na diaľku**“ sú potvrdzovacie SMS alebo Mobilná aplikácia.

„**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, ktorú doklad predkladá, ako jeho oprávneného držiteľa.

„**Push notifikácie**“ sú oznámenia a komunikácia marketingového alebo technického charakteru, ktoré môže Spoločnosť zasielať Klientovi prostredníctvom Mobilnej aplikácie, pričom v prípade marketingových oznámení a komunikácie ich môže Spoločnosť zasielať len so súhlasom Klienta.

„**Sadzovníkom**“ sa rozumie dokument označený „Sadzovník poplatkov a ďalšie parametre pre príslušný investičný fond“.

„**Spoločnosťou**“ sa rozumie INVESTIKA, investiční spoločnosť, a.s., so sídlom U Zvonáří 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.

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

„**Zkonom**“ 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, ktorú možno podať aj prostredníctvom Mobilnej aplikácie, ak nie je v štatúte príslušného Investičného fondu uvedené inak.

„**Žiadosťou o vydanie cenných papierov**“ sa rozumie písomná žiadosť o vydanie Cenných papierov vo forme štandardizovaného tlačiva Spoločnosti, ktorú možno podať aj prostredníctvom Mobilnej aplikácie.

„**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**“). Ponúkание investícií do Investičných fondov, ktorých spravovanie a administráciu vykonáva Spoločnosť, vykonávajú spolupracujúci finanční agenti. Ak nie je výslovne dohodnuté inak, podpisuje návrh Zmluvy Klient ako prvý s tým, že následne odovzdá návrh Zmluvy zástupcovi Spoločnosti. Pri podpísovaní Zmluvy za prítomnosti zástupcu Spoločnosti je možné Zmluvu podpísať i prostredníctvom vlastnoručného podpisu do elektronického súboru digitálnym perom za pomoci tabletu alebo snímačej 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 ním vykonaný návrh Spoločnosti na uzatvorenie Zmluvy vyplnením unikátného kódu, ktorý Spoločnosť vygeneruje a zašle Klientovi prostredníctvom SMS správy na telefónne číslo uvedené Klientom (ďalej iba „**SMS potvrdenie**“); podobne môže aj zástupca Spoločnosti nahradíť 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 ním uvedené telefónne číslo. Zmluva je uzatvorená a stáva sa účinnou prijatím jej návrhu Spoločnosťou, t. j. potom, 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 originál výpisu z obchodného registra, ktorý nie je starší ako 3 mesiace, alebo jeho úradne osvedčenú 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 osvedčeným 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 výlučne, ak Klient neposkytne potrebnú súčinnosť na vykonanie identifikácie a kontroly podľa AML predpisov a všetky informácie vyžadované CRS, ak Spoločnosť má pochybnosť o pravdivosti či úplnosti Klientom poskytnutých informácií a dokumentov, ak je Klient Spoločnosťou ohodnotený vyšším rizikovým stupňom, Spoločnosť dokončí identifikáciu a overenie Klienta v súlade s AML predpismi a po overení overovacej platby vyhodnotí, že nie je možné pokračovať v zmluvnom vzťahu s Klientom.

ĎALŠIE PRAVIDLÁ UZATVÁRANIA ZMLUVY

(7) Klient podpisom návrhu Zmluvy (vrátane postupu pri využití prostriedkov komunikácie na diaľku) 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 ich účelu, a ktorý umožňuje ich reprodukcii v nezmenenej podobe, a to tiež spôsobom umožňujúcim distancovaný 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 príslušné 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 príslušného Investičného fondu, Zkonom či ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi požadované dokumenty zvyčajne prostredníctvom odkazov umiestnených v päte internetových stránok Spoločnosti.

(8) Spoločnosť sprístupňuje na svojich internetových stránkach alebo prostredníctvom Mobilnej aplikácie Oznámenie kľúčových informácií a úplné znenie štatútov Investičných fondov spravovaných a/alebo administrovaných Spoločnosťou, ich výročné a polročné správy, ak majú byť vyhotovované, Sadzovník, 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 prekračujúce rámec bežnej záležitosti pri správe tohto majetku. Má sa za to, že konaním prekračujúcim rámec bežnej záležitosti pri správe majetku je konanie smerujúce k ukončeniu Zmluvy, ak Klient upísal Cenné papiere aspoň za čiastku 25.000,- Kč (resp. 1.000,- eur v prípade investície v eurách), alebo ak požiadal o odkúpenie Cenných papierov aspoň za čiastku 25.000,- Kč (resp. 1.000,- eur v prípade investície v eurách). Ak ide o maloletého Klienta, ktorý ešte nenadobudol plnú spôsobilosť na právne úkony, môže Spoločnosť, v prípade jednania smerujúceho k ukončeniu Zmluvy, ak Klient upísal Cenné papiere nepresahujúce sumu 25.000,- Kč (resp. 1.000,- eur v prípade investície v eurách), alebo ak požiadal o odkúpenie Cenných papierov nepresahujúce čiastku 25.000,- Kč (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 uvedenú vylučujúca alebo konania za maloletého Klienta sú schválené 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. Investícia Klienta, ktorý nemá plnú spôsobilosť na právne úkony, do investičných fondov kvalifikovaných investorov sa nepripúšťa.

(10) Osobitné prípady uzavretia Zmluvy: V prípade, že zástupcom maloletého Klienta je jeden z rodičov (zákonných zástupcov), je potrebné prostredníctvom Portálu nahradiť jednoduchú kópiu rodného listu maloletého Klienta. V prípade, že zástupcom maloletého Klienta je ustanovený opatrovník, je potrebné doručiť do sídla Spoločnosti osvedčenú kópiu uznesenia o ustanovení opatrovníka, ako aj prostú kópiu rodného listu maloletého Klienta. V prípade maloletého Klienta, ktorého zastupuje tretia osoba odlišná od jeho rodičov (zákonných zástupcov), je potrebné predložiť overené plnomocenstvá oboch rodičov, ktorí splnomocňujú tretiu osobu na právne úkony súvisiace s uzatvorením Zmluvy. V prípade, že je maloletý Klient zverený do starostlivosti len jedného z rodičov alebo v prípade úmrtia jedného z rodičov, je vždy potrebné takého súdne rozhodnutie alebo iný dokument preukazujúci danú skutočnosť, a to vo forme osvedčenej kópie.

UZAVRETIE ZMLUVY PROSTREDNÍCTVOM MOBILEJ APLIKÁCIE

(11) Spoločnosť môže uzatvoriť Zmluvu s Klientom prostredníctvom Mobilnej aplikácie, a to aj prostredníctvom Biometrie. Ustanovenia článku III ods. 1 až 10 sa v takomto prípade použijú primerane, ak nie sú v rozpore s účelom uzatvorenia Zmluvy prostredníctvom Mobilnej aplikácie.

(12) Klient podpisuje Zmluvu v Mobilnej aplikácii prostredníctvom overenia prostredníctvom Prostriedkov komunikácie na diaľku, pričom oba tieto spôsoby môžu nahradíť jeho vlastnoručný podpis. Po obdržaní Klientom podpísanej Zmluvy Klient vykoná skúšobnú platbu z Bankového účtu Klienta na Bankový účet Spoločnosti za účelom overenia Klienta (s identifikáciou platby podľa požiadaviek Spoločnosti).

(13) Mobilná aplikácia a maloletý Klient: V prípade, že Klient ešte nedosiahol plnoletosť, nemôže aktívne uzatvárať Zmluvy, spravovať alebo akýmkoľvek spôsobom upravovať už uzatvorené Zmluvy v rámci Mobilnej aplikácie a nemôže zadávať žiadne pokyny týkajúce sa príslušnej Zmluvy v rámci Mobilnej aplikácie, kým Klient nedosiahne plnoletosť. Mobilná aplikácia tiež neumožňuje dojednanie Zmluvy zástupcom Klienta, ktorý je maloletý, v mene a na účet takéhoto maloletého Klienta.

(14) Mobilná aplikácia a viaceri Klientov: Klient berie na vedomie, že Mobilnú aplikáciu nie je možné použiť na uzatvorenie Zmluvy pre viac ako jednu osobu. Ak táto situácia nastane, Spoločnosť má právo odmietnuť návrh na uzavretie Zmluvy podaný Klientom prostredníctvom Mobilnej aplikácie.

(15) Klient je povinný sťahovať a aktualizovať Mobilnú aplikáciu len z autorizovaného aplikačného obchodu, t. j. len z App Store a Google Play. Dostupnosť a používanie Mobilnej aplikácie môže byť geograficky obmedzené. Spoločnosť nezaručuje plnú funkčnosť Mobilnej aplikácie na všetkých zariadeniach, najmä s ohľadom na technické požiadavky a obmedzenia koncového zariadenia Klienta.

(16) Spoločnosť je oprávnená umožniť uzatvorenie Zmluvy priamo s Klientom a následné udelenie Pokynov formou platby alebo Trvalých pokynov na základe takejto Zmluvy len tým Klientom, ktorí takúto Zmluvu (a prípadne všetky predchádzajúce Zmluvy so Spoločnosťou) uzatvorili z vlastnej iniciatívy.

● 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, Oznámenia kľúčových informácií a úplných znení štatútov, je k dispozícii v sídle Spoločnosti alebo na internetovej adrese www.investika.cz alebo v Mobilnej aplikácii.

(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 ním 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. Žiadosť o vydanie cenných papierov možno podať aj prostredníctvom Mobilnej aplikácie alebo Portálu. Žiadosť o vydanie cenných papierov musí obsahovať náležitosti, ktoré vyžaduje štatút príslušného Investičného fondu. Pri niektorých Investičných fondoch môžu byť Cenné papiere upisované 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. Ak Klient využíva Mobilnú aplikáciu, vydanie Cenných papierov sa uskutoční prostredníctvom Pokynu platbou, prípadne Trvalého príkazu, ktorý v takomto prípade nevyžaduje Žiadosť o vydanie Cenných papierov,

ale Klient ho vykoná prostredníctvom Trvalého príkazu, ktorý Klient zriadi z Bankového účtu Klienta v prospech Bankového účtu Spoločnosti vedeného v jeho finančnej inštitúcii, ktorá vedie Bankový účet Klienta.

(4) Trvalý pokyn môže Klient kedykoľvek ukončiť alebo zmeniť; uhradený vstupný poplatok sa v takom prípade nevracia. Zmenou Trvalého pokynu sa rozumie zmena čiastky, na ktorú znie Čiastkový pokyn TP, zmena časového intervalu alebo zmena Cieľovej čiastky. Účinky ukončenia alebo zmeny nastávajú v pracovný deň nasledujúci po dni doručenia písomnej výpovede Spoločnosti alebo v pracovný deň nasledujúci po dni, keď Klient vypovie alebo zmení Trvalý príkaz prostredníctvom Mobilnej aplikácie alebo Portálu, pokiaľ Klient vo oznámení neuvedie neskorší dátum účinnosti. Spoločnosť je oprávnená požadovať, aby podpis Klienta na oznámení bol úradne osvedčený. Ak dôjde k zmene Trvalého pokynu, následkom ktorej bude zvýšenie Cieľovej čiastky, je Klient povinný doplatiť predplatený vstupný poplatok. Ak Klient nedoplatí predplatený vstupný poplatok spolu s prvou platbou nasledujúcou po dátume účinnosti zmeny Trvalého pokynu, je Spoločnosť oprávnená strhnúť doplatok predplateného 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, a ak to vyžaduje Spoločnosť, Zmluva alebo štatút príslušného Investičného fondu, aj príslušný špecifický symbol. Ak je na Bankový účet Spoločnosti pripísaná platba, ktorá nie je takto označená, platí, že bola pripísaná dňom, kedy bola identifikovaná ako platba súvisiaca so Zmluvou, pričom takúto platbu môže Spoločnosť previesť na Virtuálny účet Klienta, kde sa s týmito prostriedkami naloží v súlade s požiadavkou Klienta. Spoločnosť nie je povinná robiť kroky na identifikáciu platieb pripísaných na Bankový účet Spoločnosti, ktoré nie sú riadne označené.

(7) Ak bola platba pripísaná v prospech Bankového účtu Spoločnosti identifikovaná ako platba súvisiaca so Zmluvou, ale nezodpovedá 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 peňazí podaná len platná Žiadost' o vydanie cenných papierov iba na Jednorazový pokyn a platba bola pripísaná na Bankový účet Spoločnosti určený pre Trvalý pokyn, bude pripísaná čiastka použitá na upísanie Cenných papierov v súlade s platnou Žiadosťou o vydanie cenných papierov podľa platného Sadzovníku,

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

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

(8) Ak sa líši čiastka skutočne pripísaná 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 pripísaná 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 (alebo vykonanom prostredníctvom Mobilnej aplikácie) Jednorazovom pokyne na upísanie (ak nie je v Zmluve uvedené inak) stanovený vstupný poplatok odchylný od Sadzovníka, kedy sa na časť pripísanej platby presahujúcej hrubú čiastku na investovanie použije vstupný poplatok podľa platného Sadzovníka, ak sa nedohodne Klient so Spoločnosťou písomne inak. Ak bude dosiahnutá Cieľová čiastka, budú zvýšené peňažné prostriedky pripísané na Bankový účet použité na Jednorazový pokyn na upísanie, ak nie je v Zmluve uvedené inak. Ak bol zadán Pokyn platbou bez platnej písomnej Žiadosti o vydanie cenných papierov, bude pripísaná čiastka použitá na Jednorazový pokyn na upísanie so vstupným poplatkom podľa platného Sadzovníka (ak nie je v Zmluve uvedené inak). Ak Klient zašle 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 zaslané 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 Žiadost' doplniť, resp. upraviť tak, aby spĺňala podmienky stanovené pre jej prijatie, budú peňažné prostriedky po uplynutí lehoty 180 dní od ich pripísania na Bankový účet Spoločnosti vrátené späť na Bankový účet klienta, to neplatí, ak ide o zmluvu, ktorá je vedená v režime dlhodobého investičného produktu.

(10) Možnosť voľby variantu predplateného 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 predplateného vstupného poplatku pri Trvalom pokyne, nedosiahne 70 rokov. V prípade, že Klient zvolí variant predplateného 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 vypočítavaný a strhávaný v súlade s platným sadzovníkom pre štandardnú sadzbu vstupných poplatkov. Klient môže Spoločnosť písomne požiadať o zriadenie Majetkového podúťu Klienta za účelom rozdielneho zaobchádzania s jednotlivými upísanými Cennými papiermi podľa parametrov dohodnutých medzi Klientom a Spoločnosťou.

(11) Klient môže podať Spoločnosti Žiadost' o vrátenie zaslanej platby, a to tak, že Žiadost' o vrátenie pošle doporučenou poštou na adresu Spoločnosti alebo ju urobí prostredníctvom Mobilnej aplikácie. Klient je povinný túto Žiadost' podpísať svojím úradne osvedčeným podpisom (v prípade Žiadosti podanej prostredníctvom Mobilnej aplikácie potom prostredníctvom Biometrie). Na tejto Žiadosti je Klient povinný označiť číslo účtu, na ktorý má byť táto platba vrátená. Žiadosti Klienta o vrátenie zaslanej platby je možno vyhovieť iba v prípade, že takáto Žiadost' dôjde Spoločnosti pred zahrnutím platby do spracovania platieb v rámci výpočtu aktuálnej hodnoty Cenného papiera.

(12) V prípade postupu pri využití Prostriedkov komunikácie na diaľku musí byť **najmä** 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) K Žiadosti o vydanie cenných papierov, ktorá nebude riadne vyplnená, Spoločnosť nebude prihliadať.

(14) Podpis Klienta na Žiadosti o vydanie cenných papierov môže byť v prípade podania Žiadosti prostredníctvom elektronických prostriedkov alebo Mobilnej aplikácie nahradený 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 a ods. 12 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 vyrovnaný, pričom existuje rozdiel medzi vstupnými poplatkami jednotlivých pokynov, bude Klientovi účtovaný vstupný poplatok v súlade s vyrovnaným pokynom, a to až do výšky úplného vyrovnania takejto pokynu.

(16) Vstupný poplatok za Trvalý pokyn vo forme predplateného vstupného poplatku je poplatkom za investičné poradenstvo, ktoré Klientovi poskytol zástupca Spoločnosti. Poplatok podľa predchádzajúcej vety patrí zástupcovi Spoločnosti a Klient udeľuje Spoločnosti pokyn na úhradu tohto poplatku zástupcovi Spoločnosti z ním zaslaných prostriedkov; akékoľvek záležitosti týkajúce sa uvedeného poplatku je Klient povinný riešiť priamo so zástupcom Spoločnosti.

VYDÁVANIE CENNÝCH PAPIEROV

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

(18) Ak nevyplýva zo štatútu príslušného Investičného fondu pre Spoločnosť niečo iné, vydá Klientovi Cenné papiere do 5 (piatich) pracovných dní odo dňa stanovenia aktuálnej hodnoty Cenných papierov a prevedie 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.

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

(20) Ak je Bankový účet Spoločnosti zberným účtom Spoločnosti pre zasielanie peňažných prostriedkov Klientov na investovanie do Produktov, nie však zberným účtom príslušného Investičného fondu, sú peňažné prostriedky Klienta, ktoré z akéhokoľvek dôvodu nemohli byť použité na úpis Cenných papierov, evidované ako peňažné prostriedky na zainvestovanie (neinvestované prostriedky Klienta ďalej aj ako „**Virtuálny účet Klienta**“), na ktorý môže Klient následne dať pokyn Spoločnosti na vydanie Cenných papierov alebo požiadať o ich vrátenie. Rozumie sa, že Virtuálny účet Klienta nie je pre Klienta úročený.

(21) Spoločnosť môže peňažné prostriedky na Virtuálnom účte Klienta (t. j. prostriedky, ktoré neboli použité na upísanie Cenných papierov) vrátiť na Bankový účet Klienta.

(22) Ak nie je v Zmluve stanovené inak, má sa za to, že platnosť pokynu na vydanie Cenných papierov je 180 dní od jeho vydania. Ak v tejto lehote nedôjde k pripísaniu peňažných prostriedkov na Bankový účet Spoločnosti s použitím uvedeného variabilného symbolu, platnosť pokynu na vydanie Cenných papierov zaniká a peňažné prostriedky pripísané na Bankový účet Spoločnosti po uplynutí uvedenej lehoty nie je možné použiť na upísanie Cenných papierov podľa takejto pokynu a budú vrátené na bankový účet, z ktorého boli zaslané, to neplatí, ak ide o zmluvu, ktorá je vedená v režime dlhodobého investičného produktu.

(23) V prípade, že Klient poukáže do 180 dní od platnosti pokynu na vydanie Cenných papierov na Bankový účet Spoločnosti peňažné prostriedky s použitím variabilného symbolu a bez použitia stanoveného špecifického symbolu, peňažné prostriedky pripísané na Bankový účet Spoločnosti budú použité na vysporiadanie neuspokojených Jednorazových pokynov, pričom v prípade neexistencie neuspokojených Jednorazových pokynov budú peňažné prostriedky pripísané na Bankový účet Spoločnosti použité na vysporiadanie neuspokojených Trvalých pokynov vo výške hrubej sumy Trvalých pokynov, pričom prostriedky nad rámec tejto hrubej sumy budú evidované na Virtuálnom účte Klienta.

(24) V prípade, že Klient poukáže po platnosti pokynu na vydanie Cenných papierov na Bankový účet Spoločnosti peňažné prostriedky pre Trvalý pokyn s použitím variabilného symbolu a bez použitia, alebo s použitím stanoveného špecifického symbolu, peňažné prostriedky budú evidované na Virtuálnom účte Klienta.

(25) V prípade, ak je v platbe uvedený špecifický symbol Produktu pre Jednorazový pokyn, ktorý už bol uspokojený alebo nebol dohodnutý, považuje sa taká platba za Pokyn platbou na vydanie Cenných papierov uvedených v Produkte identifikovaný použitým špecifickým symbolom. V prípade absencie špecifického symbolu a zároveň absencie neuspokojeného pokynu na vydanie Cenných papierov sú zaslané peňažné prostriedky evidované na Virtuálnom účte Klienta.

● V. ODKUPOVANIE CENNÝCH PAPIEROV

ŽIADOSŤ O ODKÚPENIE CENNÝCH PAPIEROV

(1) V súlade so Zákonom a štatútmi 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 buď formu jednorazového pokynu na odkúpenie Cenných papierov alebo formu 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. Pokyn na odkúpenie Cenných papierov môže byť podaný iba v Žiadosti o odkúpenie cenných papierov. Žiadost' o odkúpenie cenných papierov musí obsahovať náležitosti, ktoré vyžaduje štatút príslušného Investičného fondu. Žiadost' o vyplatenie cenných papierov je možné podať aj prostredníctvom Mobilnej aplikácie, ak bola Zmluva uzatvorená prostredníctvom Mobilnej aplikácie, ak Spoločnosť neurčí inak. Ak Žiadost' 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 Žiadost' doplniť, resp. upraviť tak, aby spĺňala podmienky stanovené pre jej prijatie, taká Žiadost' sa nezohľadní, na odkúpenie Cenných papierov bude potrebné podať novú riadne vyplnenú Žiadost' o odkúpenie Cenných papierov. 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. Žiadost' 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 (zmenu Trvalého pokynu na odkúpenie alebo Čiastkového pokynu TPO zadaného prostredníctvom Mobilnej aplikácie však nie je možné vykonať prostredníctvom Mobilnej aplikácie, ale na klientskej linke Spoločnosti), a to okrem Čiastkových pokynov TPO, na základe ktorých už došlo k odkúpeniu Cenných papierov. Zmenou 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 (alebo vykonaného prostredníctvom Mobilnej aplikácie) oznámenia o tom Spoločnosti, ak Klient v oznámení neuvedie neskorší dátum účinnosti. Spoločnosť je oprávnená požadovať, aby podpis Klienta na oznámení bol úradne osvedčený.

(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, Žiadost' o odkúpenie cenných papierov musí byť podpísaná Klientom a podpis úradne osvedčený (v prípade Žiadosti o odkúpenie cenných papierov prevedené prostredníctvom Mobilnej aplikácie potom osvedčené prostredníctvom Biometrie, ibaže štatút príslušného Investičného fondu obsahuje osobitné ustanovenie týkajúce sa odkúpenia Cenných papierov). Klient zároveň berie na vedomie, že účelom uvedenia bankového účtu je výlučne vykonávanie transakcií súvisiacich s plnením Zmluvy. Klient ďalej berie na vedomie, že Spoločnosť nie je bankou ani poskytovateľom platobných služieb v zmysle zákona České republiky č. 370/2017 Z. z. o platbebním styku, v znení neskorších predpisov, a neposkytuje služby bežného platobného styku, a je si vedomý, že platby súvisiace s plnením Zmluvy (najmä platby súvisiace s odkúpením Cenných papierov) je možné vykonávať len v nevyhnutnom rozsahu. Ak Klient požiada o výplatu sumy za odkúpené Cenné papiere na iný účet než bankový účet Klienta uvedený v Zmluve, Spoločnosť nie je povinná takúto Žiadost' o odkup cenných papierov akceptovať, prípadne môže od Klienta požadovať ďalšiu súčinnosť, ktorú je Klient povinný poskytnúť.

(6) Klient môže podať Spoločnosti Žiadost' o odkúpenie cenných papierov a to tak, že vyplnenú Žiadost' o odkúpenie cenných papierov zašle doporučenou poštou na adresu Spoločnosti alebo ju urobí prostredníctvom Mobilnej aplikácie. Klient je povinný túto Žiadost' o odkúpenie cenných papierov podpísať a svoj podpis úradne osvedčiť (v prípade Žiadosti o odkúpenie cen-

ných papierov provedené prostredníctvom Mobilnej aplikácie potom osvedčené prostredníctvom Biometrie, ibaže štatút príslušného Investičného fondu obsahuje osobitné ustanovenie týkajúce sa odkúpenia Cenných papierov). K Žiadosti o odkúpenie cenných papierov, ktorá nebude opatrená úradne osvedčeným podpisom (v prípade Žiadosti o odkúpenie cenných papierov provedené prostredníctvom Mobilnej aplikácie potom osvedčené prostredníctvom Biometrie, ibaže štatút príslušného Investičného fondu obsahuje osobitné ustanovenie týkajúce sa odkúpenia Cenných papierov) Klienta alebo jeho zástupca, alebo nebude riadne vyplnená, Spoločnosť nebude brať ohľad.

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. Pokyn na prevode Cenných papierov môže byť podaný iba v Žiadosti o prevod cenných papierov, alebo prostredníctvom Mobilnej aplikácie. 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 1 (jedného) roku 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; to neplatí, ak ide o zmluvu, ktorá je vedená v režime dlhodobého investičného produktu.
- (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 1 (jedného) roku 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; to neplatí, ak ide o zmluvu, ktorá je vedená v režime dlhodobého investičného produktu.
- (5) V prípade zániku Zmluvy Klient nie je oprávnený upisovať Cenné papiere príslušných Investičných fondov spravovaných a/alebo administrovaných Spoločnosťou. Klient je povinný dať pokyny 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, štatútni 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 pokyny na obstaranie predaja alebo prevod Cenných papierov evidovaných na majetkovom účte Klienta najneskôr spoločne s jeho prejavom vôle ukončiť Zmluvu, má sa za to, 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 pokyny 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.
- (6) Klientovi môže byť v súvislosti s uzavretím zmluvy prostredníctvom Prostriedkov komunikácie na diaľku (Bank ID) naúčtovaný pri ukončení investície faktický náklad Spoločnosti na použitie BankID zo strany Klienta až do výšky uvedenej v Sadzobníku, a to v prípade, že vstupné poplatky Klienta uhradené v súvislosti s investíciami vykonávanými na základe Rámcovej zmluvy nedosiahnu výšku nákladov na BankID uvedeného v Sadzobníku.
- (7) V prípade úmrtia Klienta alebo ak bude Klient vyhlásený za mŕtveho Zmluva zaniká ku dňu úmrtia Klienta, ak Spoločnosť k tomuto dňu eviduje nulový zostatok na majetkovom účte Klienta, alebo ku dňu, v ktorom dôjde k prevodu alebo vysporiadaniu odkúpenia Cenných papierov v prospech dedičov, najneskôr však ku dňu, v ktorom Spoločnosť eviduje nulový zostatok na majetkovom účte Klienta, a to potom, čo nadobudne právoplatnosť rozhodnutie súdu potvrdzujúceho nadobudnutie dedičstva.

● 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 predložený výpis nebude obsahovať uvedené údaje, Klient je povinný predložiť doklady, ktoré budú tieto údaje obsahovať, napr. zakladateľskú listinu, stanov y atď. Všetky dokumenty predložené Klientom – zahraničným subjektom Spoločnosti musia byť preložené do anglického alebo českého jazyka, pokiaľ Spoločnosť neoznámi inak.
- (3) V prípade zahraničných verejných listín musia byť originály týchto dokladov osvedčené vyššími príslušnými orgánmi štátnej správy štátu, v ktorom boli vydané (apostila alebo superlegalizácia). Vyššie osvedčené 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 odovzdávané na území Spojených štá-

tov 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. Týmito zmenami sa rozumejú najmä zmeny zapisované do obchodného registra, zmeny identifikačných údajov, uvádzaných v Preukaze totožnosti, zmeny Bankového účtu Klienta a pod.
- (2) Spoločnosť spravidla používa a komunikuje prostredníctvom elektronických komunikačných prostriedkov (elektronická pošta, Mobilná aplikácia alebo Portál). Spoločnosť však môže v niektorých prípadoch vyžadovať komunikáciu prostredníctvom listiny doručenej prostredníctvom držiteľa poštovej licencie alebo osobným odovzdaním.
- (3) Písmomnosti môžu byť doručené prostredníctvom držiteľa poštovej licencie, osobným odovzdaním, elektronickou poštou alebo prostredníctvom Mobilnej aplikácie alebo Portálu. Elektronickou poštou nie je možné vykonávať zmeny údajov Klienta, zmeny alebo ukončenie Zmluvy, okrem oznámenia zmeny Obchodných podmienok Spoločnosťou. Ak písmomnosť zasielanú poštou nie je možné doručiť na poslednú Klientom písmomne oznámenú adresu, platí, že táto písmomnosť bola doručená 5. (piaty) pracovný deň po jej odoslaní Klientovi prostredníctvom držiteľa poštovej licencie. V prípade elektronickej pošty sa považuje informácia za doručenu dňom, kedy Spoločnosť alebo Klient obdrží potvrdenie o prijatí správy na svoju e-mailovú adresu, najneskôr však do 24.00 prvého pracovného dňa bezprostredne nasledujúceho po dni, v ktorom Spoločnosť odoslala elektronickú správu na e-mailovú adresu Klienta, resp. Klient odoslal elektronickú správu na e-mailovú adresu Spoločnosti, ak nebude preukázané skoršie doručenie. V prípade použitia Mobilnej aplikácie sa informácia považuje za doručenu dňom, kedy Klient obdrží potvrdenie o prijatí správy od Spoločnosti prostredníctvom Mobilnej aplikácie resp. Klient prečíta v Mobilnej aplikácii správu prijatú od Spoločnosti.
- (4) Klient zodpovedá za včasné informovanie Spoločnosti o akejkolvek zmene jeho adresy, resp. adresy na doručovanie pošty, a to vrátane elektronickej pošty.
- (5) 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 alebo prostredníctvom Mobilnej aplikácie alebo Portálu. To neplatí v prípade, ak Spoločnosť takýto formulár neponúka. Niektoré formuláre môžu obsahovať požiadavku zabezpečiť úradné osvedčenie podpisu alebo iný spôsob overenia identity Klienta. Po prijatí akejkoľvek oznámenia alebo pokynu od Klienta môže Spoločnosť z bezpečnostných dôvodov Klienta, spravidla do (troch) 3 pracovných dní, požiadať o dodatočné doručenie takejto komunikácie alebo pokynu písmomne na adresu sídla Spoločnosti (vrátane úradne osvedčeného podpisov podpisujúcich osôb alebo iných sprievodných dokumentov); ak takúto písmomne potvrdenie Spoločnosť nedostane (vo forme a obsahu požadovanom Spoločnosťou), Spoločnosť nebude považovať takéto oznámenie alebo pokyn za záväzný.
- (6) Spoločnosť môže v rámci propagačných akcií ponúkať Klientom zľavové akcie, ktorých obsah spočíva v poskytnutí zvýhodnených poplatkových podmienok pre investovanie do príslušného Investičného fondu.
- (7) O eventúálnom plánovanom prerušení dostupnosti Mobilnej aplikácie alebo Portálu bude Spoločnosť Klienty vhodným spôsobom vopred informovať. Avšak v odôvodnených prípadoch môže Spoločnosť poskytovať služby cez Mobilnú aplikáciu alebo Portál na potrebnú dobu prerušiť aj bez predchádzajúceho upozornenia. O takomto prerušení bude Spoločnosť Klienty informovať čo najskôr.
- (8) Klient berie na vedomie, že mu môže byť zriadený prístup do Mobilnej aplikácie alebo Portálu aj bez toho, aby bola medzi Spoločnosťou a Klientom uzavretá Zmluva. Do okamihu, kým bude medzi Spoločnosťou a Klientom uzavretá Zmluva, sa zmluvný vzťah medzi Klientom a Spoločnosťou bude na účely používania Mobilnej aplikácie a Portálu zo strany Klienta riadiť príslušnými ustanoveniami týchto Obchodných podmienok. Klient ďalej berie na vedomie, že ak uzavrel Klient so Spoločnosťou Zmluvu prostredníctvom zástupcu Spoločnosti, nemožno na tejto Zmluve vykonávať akékoľvek zmeny prostredníctvom Mobilnej aplikácie, okrem činenia Jednorazových pokynov.
- (9) Klient môže Spoločnosť požiadať o výmenu Cenných papierov, ktoré mu boli vydané na základe príslušnej Zmluvy, a to prostredníctvom Mobilnej aplikácie. Výmena Cenných papierov je možná iba medzi tými Cennými papiermi, ktoré určí Spoločnosť, a to ako jednorazovo, tak aj pravidelne. Zmenu žiadosti o výmenu Cenných papierov zadanej prostredníctvom Mobilnej aplikácie však nie je možné vykonať prostredníctvom Mobilnej aplikácie, ale na klientskej linke Spoločnosti.

● X. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- (1) Týmito Obchodnými podmienkami sa riadi Zmluva.
- (2) V prípade rozporu medzi ustanoveniami týchto Obchodných podmienok a ustanoveniami štatútov Investičných fondov spravovaných a/alebo administrovaných Spoločnosťou alebo Zmluvou, majú prednosť ustanovenia štatútov 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 ktoréhokolvek 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 polročnú 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.
- (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 zmenu Obchodných podmienok prijal.
- (5) Obchodné podmienky sú účinné od 1. septembra 2026.