

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VYDÁVÁNÍ A ODKUPOVÁNÍ CENNÝCH PAPIRŮ

INVESTIKA



(OP-VOPL-2401) (účinné ode dne 29. srpna 2024)

## PŘEDSMLOUVNÍ INFORMACE A SDĚLENÍ PRO ÚČELY UZAVÍRÁNÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SMLUV

**(1) Informace o Společnosti:** INVESTIKA, investiční společnost, a.s., IČO: 041 58 911, se sídlem U Zvonářky 291/3, 120 00 Praha 2, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 20668. Klientská linka: (+420) 233 334 990, e-mail: info@investika.cz, internetové stránky: www.investika.cz. Společnost podléhá dohledu České národní banky (ČNB), se sídlem Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1, IČO: 48136450.

**(2) Hlavní předmět podnikání:** Činnost investiční společnosti podle Zákona spočívající v obhospodařování investičních fondů, které jsou: a) standardními fondy, b) speciálními fondy, c) fondy kvalifikovaných investorů, s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy sociálního podnikání.

**(3) Poskytování služeb:** Kolektivní investování prostřednictvím konkrétních Investičních fondů, jejichž cílem je dosáhnout zhodnocení vložených prostředků Investitorů v rámci investiční strategie uvedené ve statutu příslušného Investičního fondu.

**(4) Způsob výpočtu ceny služby:** Viz Sazebník příslušného Investičního fondu.

**(5) Způsob platby a způsob dodání nebo plnění:** Způsob platby je vždy bezhotovostní a dle dohodnuté ve Smlouvě. Nevyplyvá-li ze statutu příslušného Investičního fondu pro Společnost něco jiného, vydá Klientovi Cenné papíry do 5 (pět) pracovních dnů ode dne stanovení aktuální hodnoty Cenných papírů, není-li ve statutu konkrétního Investičního fondu uvedeno jinak, a předá je do majetku Klienta jejich připsáním na jeho majetkový účet. Cenné papíry nelze vydat, nedošlo-li k připsání peněžních prostředků na účet příslušného Investičního fondu obhospodařovaného a/nebo administrovaného Společností. Vydání Cenných papírů může být za podmínek stanovených Závazkem a statutem Investičního fondu pozastaveno.

**(6) Náklady na dodání plnění:** Uzavření smlouvy není spojeno se zvláštními náklady, kromě případných nákladů na ověření podpisu a totožnosti Klienta a poštovního v souvislosti s doručením podepsané Smlouvy Společnosti, není-li v Sazebníku uvedeno jinak.

**(7) Údaje o právech vznikajících z vadného plnění, vyřizování reklamací a stížností:** Klient je oprávněn svá práva z vadného plnění Společnosti uplatnit dle Reklamačního řádu Společnosti, který stanoví podmínky pro uplatňování těchto práv, a který je k dispozici zde: [https://c.investika.cz/files/reklamacni\\_rad.pdf](https://c.investika.cz/files/reklamacni_rad.pdf). Klient je oprávněn obrátit se také na orgán dohledu, kterým je Česká národní banka.

**(8) Doba závaznosti Smlouvy:** Smlouva zavazuje smluvní strany nejméně po dobu, po kterou je Klient Investorem Investičního fondu, tedy po dobu, po kterou vlastní alespoň jeden Cenný papír.

**(9) Údaje o funkčnosti digitálního obsahu, včetně technických ochranných opatření:** Digitální obsah je veřejně dostupný na internetových stránkách Společnosti: <https://www.investika.cz>. V příslušné sekci konkrétního Investičního fondu jsou veřejně k dispozici základní dokumenty týkající se Společnosti a daného Investičního fondu, a související s touto Smlouvou, a to ve formátu PDF.

**(10) Údaje o součinnosti digitálního obsahu s hardwarem a softwarem:** Pro přístup k digitálnímu obsahu dostupnému veřejně na internetových stránkách Společnosti (<https://www.investika.cz>) je třeba mít přístup k síti internet a je třeba použít internetový prohlížeč. Pro přístup k obsahu dokumentů uložených na internetových stránkách Společnosti je třeba mít software umožňující prohlížení souborů ve formátu PDF. Pro přístup do Mobilní aplikace je nutné mít aktuální verzi operačního systému iOS či Android.

**(11) Rizika spojená s investováním do Investičních fondů:** Společnost nemůže zaručit dosažení stanovených investičních cílů. Kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené v minulosti jednotlivými aktivy, do nichž Investiční fondy investují, nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovéhoto nebo obdobných aktiv, a mohou se v čase měnit, tzn. růst i klesat. Předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené, minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů, hodnota investice může v čase kolísat a návratnost původně investovaných prostředků tak není zaručena. Zaručena není pro budoucí období ani výkonnost dosažená konkrétním Investičním fondem v předchozích obdobích. Detailní informace o rizicích spojených s investováním do Cenných papírů jsou upraveny ve statutu každého příslušného Investičního fondu.

**(12) Vázaný zástupce a investiční zprostředkovatel:** V souladu s níže uvedeným ustanovením čl. III. odst. (1) může Společnost při poskytování svých služeb spolupracovat s investičními zprostředkovateli (kteří mohou spolupracovat s vlastními vázanými zástupci), nevyužívá však vlastní vázané zástupce.

**(13) Poučení o možnosti či nemožnosti odstoupit od Smlouvy:** V souladu s níže uvedeným ustanovením čl. VII. odst. (1) a vzhledem k tomu, že cena poskytovaných služeb závisí na výhledě finančního trhu nezávislých na vůli Společnosti, resp. že cena finančních služeb závisí na pohybu cen na finančních trzích, které Společnost nemůže ovlivnit, jako jsou služby k devizovým hodnotám a investičním nástrojům, Klient není oprávněn odstoupit od Smlouvy, jejíž součástí je žádost o vydání cenných papírů, bez uvedení důvodu ve lhůtě čtrnácti dnů od uzavření Smlouvy.

**(14) Poučení o právu každé ze smluvních stran ukončit předčasně nebo jednostranně závazek ze Smlouvy:** Kterákoliv ze smluvních stran je oprávněna ukončit smluvní vztah písemnou výpovědí, a to v souladu a za podmínek uvedených ve Smlouvě. K jednostrannému ukončení závazkového vztahu mezi Klientem a Společností ze strany Klienta – vlastníka Cenných papírů – dojde rovněž v případě odkupu všech Klientem vlastněných Cenných papírů a při současném splnění podmínek níže popsaných v čl. VII. odst. (4). Statut každého konkrétního Investičního fondu rovněž uvádí postup v případě zániku Investičního fondu.

**(15) Náklady na prostředky komunikace na dálku:** Uzavření Smlouvy prostředky komunikace na dálku není spojeno se zvláštními náklady, kromě nákladů na ověření podpisu a totožnosti Klienta a poštovního v souvislosti s doručením podepsané Smlouvy Společnosti. Společnost může účtovat poplatky spojené s další AML identifikací v rámci Mobilní aplikace. Blíže informace lze nalézt v Sazebníku.

**(16) Základní údaje o zdanění:** Společnost svým Klientům neposkytuje daňové poradenství, a proto upozorňuje Klienty, že každou jednotlivou situaci je třeba konzultovat s daňovým poradcem. Společnost proto doporučuje, aby se Klienti vždy poradili se svými právními a daňovými poradci o daňových důsledcích koupě, prodeje a držení Cenných papírů a přijímání kapitálových výnosů podle daňových předpisů platných v České republice a v zemích, jejichž jsou rezidenty, jakož i v zemích, v nichž výnosy z držení a prodeje Cenných papírů mohou být zdaněny. Další údaje o zdanění obsahují také statuty jednotlivých Investičních fondů.

**(17) Označení členského státu EU, jehož právní předpisy bere Společnost za základ pro vytvoření vztahů s Klientem:** Společnost, její činnost i veškerá smluvní dokumentace podléhá právním předpisům České republiky a přímo použitelným právním předpisům Evropské unie.

**(18) Rozhodné právo a příslušnost soudu:** Právem rozhodným pro řešení případných sporů mezi Klientem a Společností je české právo. V případě přeshraniční distribuce Investičních fondů obhospodařovaných nebo administrovaných Společností se závazkové vztahy se spotřebiteli řídí právním řádem příslušného členského státu, ve kterém dochází k přeshraniční distribuci, ledaže právo České republiky poskytne spotřebiteli lepší ochranu jeho práv. Soudní příslušnost pro řešení sporů se řídí právními předpisy upravujícími soudní příslušnost dle rozhodného práva.

**(19) Subjekt mimosoudního řešení sporů mezi Klientem a Společností:** V souladu se zákonem č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů (dále jen

„Zákon o ochraně spotřebitele“), má Klient, který je spotřebitelem, právo na mimosoudní řešení případných sporů mezi Klientem a Společností, které jsou spotřebitelským sporem ve smyslu Zákona o ochraně spotřebitele. Subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů mezi Klientem a Společností je finanční arbitř ve smyslu zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů. Blíže informace o finančním arbitrovi a řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra je možné získat na adrese sídla finančního arbitra, Legerova 1581/69, Praha 1, 110 00, Česká republika, tel.: 257042070, e-mail: arbitr@finarbitr.cz. Internetové stránky finančního arbitra jsou [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz). V případě Klienta – kvalifikovaného investora se nejedná o spotřebitele, a proto ustanovení Zákona o ochraně spotřebitele o mimosoudním řešení spotřebitelských sporů nejsou na fondy kvalifikovaných investorů aplikována. V případě přeshraničního sporu pomáhá spotřebitelům v přístupu k příslušnému subjektu mimosoudního řešení spotřebitelských sporů Evropské spotřebitelské centrum Česká republika, které je kontaktním místem dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 524/2013 ze dne 21. května 2013.

**(20) Údaj o jednacím jazyku:** Společnost s Klienty jedná, poskytuje veškerou svou smluvní dokumentaci a plní informační povinnosti vůči Klientům v českém či slovenském jazyce, a v případě přeshraničního nabízení Cenných papírů Společnost s Klienty jedná, resp. poskytuje dokumentaci v úředním jazyku státu, ve kterém jsou Cenné papíry nabízeny.

**(21) Způsob komunikace:** Vzájemná komunikace mezi Společností a Klientem probíhá zejm. formou e-mailové komunikace, příp. telefonicky či skrze Portál nebo Mobilní aplikaci; to neplatí pro případ uzavírání, změny či ukončování Smlouvy, ani komunikaci související s vydáváním a odkupováním Cenných papírů. Veškeré povinnosti týkající se informování Klientů ve smyslu Zákona a jeho prováděcích předpisů poskytuje Společnost Klientovi zpravidla elektronicky (na jakémkoliv nosiči informací), včetně internetových stránek Společnosti a e-mailu či skrze Portál nebo Mobilní aplikaci.

**(22) Poskytování informací o službách:** Informace dle Zákona jsou poskytovány v rozsahu a lhůtách stanovených ve statutu příslušného Investičního fondu.

**(23) Pravidla pro případ střetu zájmů:** Společnost v souladu s příslušnými právními předpisy zjišťuje a řídí střety zájmů mezi Společností a jejími Klienty nebo mezi jejími Klienty navzájem; to se vztahuje také na potenciální Klienty. K předcházení střetu zájmů Společnost vypracovala vnitřní předpis, který zavádí opatření spočívající zejména v oddělení činnosti s možností vzniku střetu zájmů, stanovení pravidel pro obchody zaměstnanců, zákazu konkurence osob se zvláštním vztahem ke Společnosti, apod. Pokud ani přes přijatá opatření nelze zamezit nepřiznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Klienta, sdělí Společnost předem Klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů, které mu řádně umožní vzít v úvahu střet zájmů. Společnost využívá k distribuci Cenných papírů investiční zprostředkovatele, jimž vyplácí provize stanovené zpravidla procentem z úplaty, kterou Společnost přijímá od Investičního fondu za výkon činnosti obhospodařování a administrace Investičního fondu a dále procentem ze vstupních poplatků z jimi zprostředkovaných investic, přičemž investiční zprostředkovatel může svým zaměstnancům či osobám v obdobném právním vztahu poskytovat peněžité či nepeněžité plnění. Podrobnější informace poskytne Společnost na požádání.

V rámci pravidel pro řízení střetů zájmů Společnost zavedla také zásady pro výkon hlasovacích práv, jimiž se řídí v případě, že Společnost vykonává hlasovací práva spojená s účastnickými cennými papíry (zejm. s akciemi či obdobnými cennými papíry představujícími podíl na obchodní společnosti nebo jiné právnické osobě), jakož i s podíly na obchodních společnostech či jiných právnických osobách, které nabyly do majetku obhospodařovaných Investičních fondů. V případě, že osoba, která se má valné hromady či obdobného orgánu právnické osoby účastnit a hlasovat na ní za obhospodařovaný Investiční fond, nemůže současně hlasovat i jménem svým nebo jménem jiného akcionáře či společníka takové právnické osoby. To neplatí, pokud představenstvo Společnosti udělilo takové osobě písemné pokyny stran hlasování a současně v dostatečném časovém předstihu před konáním příslušné valné hromady či obdobného nejvyššího orgánu právnické osoby zveřejnilo, že osoba, která bude na tomto nejvyšším orgánu jménem Společnosti hlasovat, může být ve střetu zájmů. Společnost při své činnosti nepřijímá podbídky.

**(24) Údaj o Garancním fondu:** Společnost není ve vztahu k obhospodařování a administraci Investičních fondů účastníkem Garancního fondu obchodníků s cennými papíry, ani jiného garancního fondu.

## ● I. ZÁKLADNÍ UJEDNÁNÍ

(1) Práva a povinnosti Klienta při vydávání a odkupování Cenných papírů se řídí Smlouvou, těmito Obchodními podmínkami, statutem příslušného Investičního fondu a obecně závaznými právními předpisy. Právo Klienta na ochranu spotřebitele ve smyslu příslušných právních předpisů státu, ve kterém jsou Cenné papíry nabízeny, tímto ustanovením není dotčeno.

(2) Předpokladem pro nabytí Cenných papírů Klientem je uzavření Smlouvy mezi Klientem a Společností.

## ● II. VYMEZENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ

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

„**Majetkovým podúctem Klienta**“ se rozumí oddělený majetkový podúčet pod majetkovým úctem Klienta, na kterém jsou vedeny Cenné papíry upsané Klientem.

„**Bankovním úctem Klienta**“ se rozumí zejména účet Klienta vedený u banky nebo jiné finanční instituce, který je vedený ve Smlouvě, pomocí kterého Klient zasílá peněžní prostředky na Bankovní účet Společnosti, nebo jiný bankovní účet, který bude Klient ve vztahu ke Smlouvě využívat, přičemž Klient si může tento další bankovní účet doplnit skrze Portál nebo Mobilní aplikaci.

„**Bankovním účtem Společnosti**“ se rozumí účet vedený u banky nebo jiné úvěrové instituce, který je vedený ve Smlouvě nebo Klientovi Společností oznámený pro účely přijímání peněžních prostředků od Klienta, přičemž platí, že tento účet není pro Klienta úročen.

„**Biometrií**“ se myslí osobní údaje vyplývající z konkrétního technického zpracování týkající se fyzických či fyziologických znaků nebo znaků chování fyzické osoby, které umožňuje nebo potvrzuje jedinečnou identifikaci v Mobilní aplikaci (Face ID či obdobné ověření), například zobrazení obličeje nebo daktyloskopické údaje

„**Cenným papírem**“ se rozumí cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který představuje účast Investora na Společnosti obhospodařované a/nebo administrované Investičním fondem, resp. podfondem a se kterým jsou spojena další práva plynoucí ze Zákona nebo statutu příslušného Investičního fondu, přičemž Investiční fond může vydávat různé třídy cenných papírů.

„**Cílovou částkou**“ se rozumí součín částky, na kterou zůz jeden řílný pokyn TP, a celkové počtu časových intervalů podle Trvalého pokynu (čl. IV odst. (2), čl. V odst. (2)).

„CRS“ se rozumí zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

„Investičním fondem“ se rozumí investiční fond, resp. podfond ve smyslu Zákona, který je obhospodařován a/nebo administrován Společností.

„Investorem“ se rozumí osoba, která je vlastníkem Cenných papírů Investičního fondu.

„Klientem“ se rozumí jakákoli fyzická či právnická osoba, která se Společností uzavírá Smlouvu.

„Mobilní aplikací“ se rozumí mobilní aplikace, která je určena pro operační systémy iOS a Android, a která je provozována Společností.

„Obchodními podmínkami“ se rozumí tyto obchodní podmínky.

„Politicky exponovanou osobou“ se rozumí fyzická osoba ve smyslu ustanovení § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

„Portálem“ se myslí webový portál <https://moje.investika.cz/moje-investika>.

„Produktům“ se rozumí Klientem zvolený konkrétní pokyn k investici do jednotlivě určeného druhu Cenného papíru či složený pokyn k investici do více druhů Cenných papírů v dopředu určených poměrech a za předem dohodnutých podmínek.

„Prostředky komunikace na dálku“ se rozumí SMS potvrzení nebo Mobilní aplikace.

„Průkazem totožnosti“ se rozumí doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele.

„Push notifikacemi“ se rozumí oznámení a sdělení marketingového či technického charakteru, které Společnost může zaslat Klientovi prostřednictvím Mobilní aplikace, přičemž v případě marketingových oznámení a sdělení je Společnost může zaslat jen se souhlasem Klienta.

„Sazebníkem“ se rozumí dokument označený „Sazebník poplatků a další parametry pro příslušný Investiční fond“.

„Sděleními klíčových informací“ se rozumí souhrn základních informací o Investičním fondu, který obsahuje stručné základní charakteristiky Investičního fondu nezbytné pro pochopení povahy a rizik spojených s investováním do tohoto Investičního fondu, zpracované formou srozumitelnou běžnému investovatelovi, a který byl vypracován v souladu se Zákonem a dalšími obecně závaznými právními předpisy.

„Smlouvou“ se rozumí rámcová smlouva o vydávání a odkupování Cenných papírů uzavřená mezi Společností a Klientem.

„Smluvní dokumentací“ se rozumí Smlouva a Obchodní podmínky, popřípadě i další dokumenty nutné k uzavření Smlouvy.

„Společností“ se rozumí INVESTIKA, investiční společnost, a.s., se sídlem U Zvoňárky 291/3, 120 00 Praha 2, Česká republika, IČO: 041 58 911, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 20668.

„Zahraničním klientem“ se rozumí fyzická osoba, která není státním občanem České republiky, či právnická osoba se sídlem mimo území České republiky.

„Zákonom“ se rozumím zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.

„Žádostí o odkup cenných papírů“ se rozumí písemná žádost o odkup (zpětný odkup) Cenných papírů ve formě standardizovaného tiskopisu Společnosti, a která může být učiněna i prostřednictvím Mobilní aplikace, ustanoví-li statut příslušného Investičního fondu jinak.

„Žádostí o vydání cenných papírů“ se rozumí písemná žádost o vydání Cenných papírů ve formě standardizovaného tiskopisu Společnosti, a která může být učiněna i prostřednictvím Mobilní aplikace.

### ● III. SMLOUVA

#### UZAVŘENÍ SMLOUVY PŘI JEDNÁNÍ

(1) Společnost jedná při uzavírání Smlouvy prostřednictvím obchodníků s cennými papíry, investičních zprostředkovatelů nebo jiných osob, s nimiž uzavřela smlouvu o spolupráci (dále jen „**zástupce Společnosti**“). Nabízení investic do Investičních fondů, jejichž obhospodařování a administraci vykonává Společnost, vykonávají spolupracující investiční zprostředkovatelé. Není-li výslovně dohodnuto jinak, podepisuje návrh Smlouvy Klient jako první s tím, že následně předá návrh Smlouvy zástupci Společnosti. Při podepisování Smlouvy za přítomnosti zástupce Společnosti lze Smlouvu podepsat i prostřednictvím vlastnoručního podpisu do elektronického souboru digitálním perem za pomoci tabletu, či snímací podložky tabletu. Podpis Klienta na návrhu Smlouvy může být v případě uzavírání Smlouvy prostřednictvím elektronických prostředků nahrazen jiným souhlasným projevem vůle, např. postupem, kdy Klient potvrdí jim činěný návrh Společnosti na uzavření Smlouvy vyplněním unikátního kódu, který Společnost vygeneruje a zašle Klientovi prostřednictvím SMS zprávy na telefonní číslo uvedené Klientem (dále jen „**SMS potvrzení**“); obdobně může i zástupce Společnosti nahradit svůj podpis na návrhu Smlouvy výše uvedeným způsobem, tedy postupem, kdy zástupce Společnosti vyplní do návrhu Smlouvy unikátní kód, který Společnost vygeneruje a zašle zástupci Společnosti prostřednictvím SMS zprávy na jim uvedené telefonní číslo. Smlouva je uzavřena a stává se účinnou přijetím jejího návrhu Společnosti, tj. poté, co zástupce Společnosti doručí Společnosti originál Smlouvy, který neobsahuje žádné chyby a nedostatky. V případě postupu za využití SMS potvrzení je Smlouva uzavřena a stává se účinnou zasláním potvrzení o uzavření Smlouvy Společností na e-mail Klienta uvedený v návrhu Smlouvy.

(2) Při uzavírání Smlouvy ověří zástupce Společnosti identifikační údaje Klienta uvedené ve Smlouvě. Klient – fyzická osoba, prokazuje svou totožnost platným Průkazem totožnosti. Klient – právnická osoba, je povinen předložit originál výpisu z obchodního rejstříku, který není starší více než 3 měsíce, nebo jeho úředně ověřenou kopii. Fyzická osoba jednající jménem Klienta – právnické osoby, je povinna prokázat svou totožnost platným Průkazem totožnosti.

(3) Uzavírá-li Smlouvu jménem Klienta na základě plné moci jeho zástupce, je zástupce povinen předložit plnou moc s úředně ověřeným podpisem Klienta a prokázat svou totožnost platným Průkazem totožnosti. Plná moc k uzavření Smlouvy nesmí být starší více než 3 měsíce.

(4) Klient je povinen zajistit, aby jeho zástupce udělil Společnosti souhlas se zpracováním svých osobních údajů ve formě vyžadované Společnosti.

(5) Zástupce Společnosti je oprávněn před uzavřením Smlouvy provést identifikaci a kontrolu Klienta dle AML předpisů, a to postupy stanovenými obecně závaznými právními předpisy a vnitřními předpisy Společnosti, a dále zjistit všechny potřebné informace za účelem plnění povinností dle CRS. Klient je povinen poskytnout zástupci Společnosti veškerou součinnost potřebnou k provedení identifikace a kontroly dle AML předpisů a poskytnout veškeré informace vyžadované CRS. Klient je dále povinen informovat Společnost o veškerých změnách týkajících se jeho osobních údajů, jakož i dalších údajů, které Společnost od Klientů vyžaduje na základě AML předpisů.

(6) Společnost není povinna Smlouvu s Klientem uzavřít, resp. je oprávněna již uzavřenou Smlouvu s okamžitou účinností vypovědět, a to zejména, nikoli však výlučně, neposkytne-li Klient potřebnou součinnost k provedení identifikace a kontroly dle AML předpisů a veškeré informace vyžadované CRS, má-li Společnost pochybnosti o pravdivosti či úplnosti Klientem poskytnutých informací a dokumentů, je-li Klient Společnosti ohodnocen vyšším rizikovým stupněm, Společnost dokončí identifikaci a kontrolu Klienta dle AML předpisů a po kontrole ověřovací platby vyhodnotí, že s Klientem není možné v závazkovém vztahu založeném Smlouvou pokračovat.

#### DALŠÍ PRAVIDLA UZAVÍRÁNÍ SMLOUVY

(7) Klient podpisem návrhu Smlouvy (včetně postupu za využití Prostředků komunikace na dálku) uděluje Společnosti souhlas s tím, aby mu poskytovala Sdělení klíčových informací elektronicky, na jakémkoli nosiči informací, který umožní Klientovi uchování těchto informací tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou jejich účelu, a který umožňuje jejich reprodukci v nezměněné podobě, a to též způsobem umožňujícím distanční přístup, který umožní Klientovi kdykoli využívat tyto informace po dobu přiměřenou jejich účelu za podmínky, že Klientovi bude sdělena internetová adresa včetně údajů, kde na ní může Klient příslušné Sdělení klíčových informací nalézt. Klient dále uděluje Společnosti souhlas s tím, že mu bude elektronicky, a to především prostřed-

nictvím internetových stránek Společnosti, poskytována Politika provádění obchodů, Politika střetů zájmů, Politika výkonu hlasovacích práv a případně další statutem příslušného Investičního fondu, Zákonem či dalšími obecně závaznými právními předpisy požadované dokumenty, a to zpravidla skrze odkazy umístěné v zápatí internetových stránek Společnosti.

(8) Společnost zpřístupňuje na svých internetových stránkách či skrze Mobilní aplikaci Sdělení klíčových informací a úplné znění statutů Investičních fondů obhospodařovaných a/nebo administrovaných Společností, jejich výroční a pololetní zprávy, mají-li být vyhotovovány, Sazebník, informace o historické výkonnosti Investičních fondů a další informace týkající se Investičních fondů.

(9) Není-li Klient plně svéprávný, musí být Společnosti vedle zplnomocnění doloženo také schválení jednání soudem, jde-li o jednání při správě jmění Klienta překračující rámeč běžné záležitosti při správě tohoto jmění. Má se za to, že jednáním překračujícím rámeč běžné záležitosti při správě jmění je jednání směřující k ukončení Smlouvy, upsal-li Klient Cenné papíry přesahující částku 25.000,- Kč (resp. 1.000,- eur v případě investice v eurech), nebo požádal-li o odkoupení Cenných papírů přesahující částku 25.000,- Kč (resp. 1.000,- eur v případě investice v eurech). Jde-li o nezletilého Klienta, který nenabyl plně svéprávnosti, může Společnost, v případě jednání směřující k ukončení Smlouvy, upsal-li Klient Cenné papíry nepřesahující částku 25.000 Kč (resp. 1.000,- eur v případě investice v eurech), nebo požádal-li o odkoupení Cenných papírů nepřesahující částku 25.000 Kč (resp. 1.000,- eur v případě investice v eurech), požadovat souhlas druhého z rodičů nezletilého Klienta s tímto jednáním; to neplatí, je-li Společnosti doložena úprava rodičovské odpovědnosti k nezletilému Klientovi toto vylučující nebo schválení jednání za nezletilého Klienta soudem. Částky v tomto odstavci uvedené se posuzují v součtu za všechna jednání za Klienta učiněná za posledních 6 měsíců. Tímto odstavcem není dotčeno právo Společnosti na individuální posouzení jakéhokoliv jednání za Klienta vůči Společnosti. Investice Klienta, který není plně svéprávný, do Investičních fondů kvalifikovaných investorů se nepřipouští.

(10) Specifické případy uzavírání Smlouvy: V případě, kdy zástupcem nezletilého Klienta je jeden z rodičů (zákonných zástupců) je zapotřebí nahrát prostřednictvím Portálu prostou kopii rodného listu nezletilého Klienta. V případě, kdy zástupcem nezletilého Klienta je ustanovený opatrovník, je potřeba doručit do sídla Společnosti úředně ověřenou kopii usnesení o jmenování opatrovníka, a dále prostou kopii rodného listu nezletilého Klienta. U nezletilého Klienta, kterého zastupuje třetí osoba odlišná od rodičů (zákonných zástupců), je potřeba k řádnému uzavření Smlouvy získat úředně ověřené plné moci od obou rodičů, kteří zmocní k právním jednáním vztahujícím se k uzavření Smlouvy třetí osobu. V případě, kdyby byl nezletilý Klient svěřen do péče pouze jednomu z rodičů, nebo by došlo k úmrtí jednoho z rodičů, je vždy potřeba ještě doložit takové předemné usnesení soudního orgánu či jiný dokument, které prokazuje danou skutečnost, a to ve formě úředně ověřené kopie.

#### UZAVŘENÍ SMLOUVY PROSTŘEDNICTVÍM MOBILNÍ APLIKACE

(11) Společnost může uzavřít Smlouvu s Klientem prostřednictvím Mobilní aplikace, a to i skrze ovedení Biometrií. Ujednání dle čl. III odst. 1 až 10 se v takovém případě použijí přiměřeně, neodporují-li účelu uzavření Smlouvy prostřednictvím Mobilní aplikace.

(12) Klient podepíše Smlouvu v Mobilní aplikaci prostřednictvím ověření skrze Prostředky komunikace na dálku, přičemž oběma způsoby může nahradit svůj vlastnoruční podpis. Po obdržení Klientem podepsané Smlouvy provede Klient testovací platbu z Bankovního účtu Klienta na Bankovní účet Společnosti pro účely ověření Klienta (s identifikací platby tak, jak je vyžadováno Společností).

(13) Mobilní aplikace a nezletilý Klient: V případě, kdy Klient ještě nedosáhl zletlosti, tak v rámci Mobilní aplikace nemůže aktivně uzavírat Smlouvy či spravovat nebo jakkoliv měnit již uzavřené Smlouvy a v rámci Mobilní aplikace zadávat jakékoliv pokyny týkající se příslušné Smlouvy, a to až do doby, než dosáhne zletlosti. V rámci Mobilní aplikace rovněž nelze sjednat Smlouvu ze strany zástupce nezletilého Klienta jménem a na účet tohoto nezletilého Klienta.

(14) Mobilní aplikace a mnohost Klientů: Klient bere na vědomí, že prostřednictvím Mobilní aplikace nelze uzavírat Smlouvu pro více než jednu osobu. Dojde-li k této situaci, tak Společnost má právo odmítnout návrh na uzavření Smlouvy učiněný Klientem prostřednictvím Mobilní aplikace.

(15) Klient je povinen stahovat a aktualizovat Mobilní aplikaci pouze z autorizovaného aplikačního obchodu, tj. pouze App Store a Google Play. Dostupnost a používání Mobilní aplikace může být omezeno geograficky. Společnost nezaručuje plnou funkčnost Mobilní aplikace na všech zařízeních, zejména s ohledem na technické požadavky a omezení konkrétního zařízení Klienta.

(16) Společnost je oprávněna umožnit uzavření Smlouvy s Klientem na přímo a následně udělování Pokynů platbou či Trvalých pokynů na základě takové Smlouvy pouze těm Klientům, kteří takovou Smlouvu (a případně i všechny předchozí Smlouvy se Společností) uzavřeli ze svého výlučného podnětu.

### ● IV. VYDÁNÍ CENNÝCH PAPIRŮ

#### ŽÁDOST O VYDÁNÍ CENNÝCH PAPIRŮ

(1) Po uzavření Smlouvy může Klient žádat o vydání Cenných papírů Investičních fondů uvedených ve Smlouvě. Aktuální seznam Investičních fondů obhospodařovaných a/nebo administrovaných Společností, jejichž Cenné papíry je Klient oprávněn upisovat, Sdělení klíčových informací a úplných znění statutů, je k dispozici v sídle Společnosti nebo na internetové adrese [www.investika.cz](http://www.investika.cz) nebo v Mobilní aplikaci.

(2) Společnost vydá Cenné papíry Klientovi, který uzavřel Smlouvu, a to na základě Žádosti o vydání cenných papírů, která má formu pokynu k úpisu Cenných papírů, a to buď jednorázově (dále jen „**Jednorázový pokyn**“) nebo formou pravidelného upisování Cenných papírů v určitých časových intervalech (kalendářní měsíc nebo kalendářní rok) až do dosažení cílové částky (dále jen „**Trvalý pokyn**“) a pokyn v rámci jednoho časového intervalu podle Trvalého pokynu dále jen „**Dílčí pokyn TP**“). Žádost o vydání cenných papírů obsahující Trvalý pokyn musí obsahovat také určení časového intervalu a cílové částky; není-li časový interval určen, platí, že je jim kalendářní měsíc. Žádost o vydání cenných papírů může být obsažena přímo ve Smlouvě nebo může být podána formou zvláštního standardizovaného formuláře, jehož vzor je k dispozici v sídle Společnosti nebo na internetové adrese [www.investika.cz](http://www.investika.cz). Žádost o vydání cenných papírů může být podána i skrze Mobilní aplikaci nebo Portál. Žádost o vydání cenných papírů musí obsahovat náležitosti, které vyžaduje statut příslušného Investičního fondu. U některých Investičních fondů mohou být Cenné papíry upisovány pouze formou Jednorázového pokynu.

(3) Jednorázový pokyn může být – za podmínek stanovených statutem daného Investičního fondu – podán též formou převodu peněžních prostředků ve prospěch Bankovního účtu Společnosti vedeného pro daný Investiční fond (dále jen „**Pokyn platbou**“); k vydání Cenných papírů se pak Žádost o vydání cenných papírů nevztahuje. Trvalý pokyn může být dán pouze v Žádosti o vydání cenných papírů. Užívá-li Klient Mobilní aplikaci, tak vydávání Cenných papírů probíhá prostřednictvím Pokynů platbou, či případně Trvalého pokynu, který pak v takovém případě nevztahuje Žádost o vydání cenných papírů, ale je realizován Klientem prostřednictvím trvalého příkazu, který Klient zřídí z Bankovního účtu Klienta ve prospěch Bankovního účtu Společnosti u své finanční instituce, která spravuje Bankovní účet Klienta.

(4) Trvalý pokyn může Klient kdykoli ukončit nebo změnit; uhrazený vstupní poplatek se v takovém případě nevrací. Změnou Trvalého pokynu se rozumí změna částky, na kterou zní Dílčí pokyn TP, změna časového intervalu nebo změna cílové částky. Účinky ukončení nebo změny nastávají pracovním dnem následujícím po dni doručení písemného oznámení o tom Společnosti, resp. pracovním dnem následujícím po dni, kdy Klient ukončení nebo změnu Trvalého pokynu provede prostřednictvím Mobilní aplikace nebo Portálu, ledaže Klient v oznámení uvede pozdější datum účinnosti. Společnost je oprávněna požadovat, aby podpis Klienta na oznámení byl úředně ověřen. Dojde-li ke změně Trvalého pokynu, jejímž následkem bude zvýšení cílové částky, je Klient povinen doplatit



předplacený vstupní poplatek. Nedoplatí-li Klient předplacený vstupní poplatek spolu s první platbou následující po datu účinnosti změny Trvalého pokynu, je Společnost oprávněna strhnout doplatek předplaceného vstupního poplatku z prvních plateb uhrazených Klientem po datu účinnosti změny Trvalého pokynu.

(5) Klient hradí ve prospěch Bankovního účtu Společnosti peněžité platby tak, aby na něm byl vždy takový zůstatek peněžních prostředků, který umožní realizaci vydaných pokynů k vydání Cenných papírů a úhradu příslušných poplatků a nákladů. Vydal-li Trvalý pokyn k vydání, hradí Klient ve prospěch Bankovního účtu Společnosti až do dosažení cílové částky platby nejméně ve výši částky, na kterou zni Dílčí pokyn TP, a to vždy nejpozději do konce příslušného kalendářního měsíce nebo kalendářního roku (v závislosti na časovém intervalu Trvalého pokynu) počínaje kalendářním měsícem nebo kalendářním rokem, ve kterém byl Trvalý pokyn vydán.

(6) Ve variabilním symbolu plateb ve prospěch Bankovního účtu Společnosti musí být uvedeno číslo Smlouvy, a pokud je tak vyžadováno Společností, Smlouvou nebo statutem příslušného Investičního fondu, tak je třeba uvést i příslušný specifický symbol. Je-li na Bankovní účet Společnosti připsána platba, která není takto označena, platí, že byla připsána dnem, kdy byla identifikována jako platba náležející ke Smlouvě, přičemž takováto platba může být Společností přesunuta na Virtuální účet Klienta, kde s těmito prostředky bude naloženo v souladu s žádostí Klienta. Společnost není povinna činit kroky k identifikaci plateb připsaných na Bankovní účet Společnosti, které nejsou řádně označeny.

(7) Byla-li platba připsána ve prospěch Bankovního účtu Společnosti identifikována jako platba náležející ke Smlouvě, ale neshoduje-li se s pokynem uvedeným v platné Žádosti o vydání cenných papírů, postupuje Společnost následovně, nedohodně-li se s Klientem ve Smlouvě jinak:

- je-li v okamžiku připsání peněz podána platná Žádost o vydání cenných papírů pouze na Jednorázový pokyn a platba byla připsána na Bankovní účet Společnosti určený pro Trvalý pokyn, bude připsaná částka použita k úpisu Cenných papírů v souladu s platnou Žádostí o vydání cenných papírů dle platného Sazebníku,
- je-li v okamžiku připsání peněz podána platná Žádost o vydání cenných papírů pouze na Trvalý pokyn a platba byla připsána na Bankovní účet Společnosti určený pro Jednorázový pokyn, bude připsaná částka považována za Pokyn platbou a použita k Jednorázovému pokynu k úpisu Cenných papírů, dle platného Sazebníku,
- je-li v okamžiku připsání peněz podána neúplná nebo z jiného důvodu neplatná Žádost o vydání cenných papírů pouze na Trvalý pokyn, bude připsaná částka považována za Pokyn platbou a použita k Jednorázovému pokynu k úpisu Cenných papírů dle platného Sazebníku.

(8) Liší-li se částka skutečně připsaná ve prospěch Bankovního účtu Společnosti od hrubé částky k investování uvedené v platné Žádosti o vydání cenných papírů, má se za to, že hrubou částkou k investování je částka, která byla skutečně připsána ve prospěch Bankovního účtu Společnosti, není-li ve Smlouvě, v Žádosti o vydání cenných papírů či ve statutu příslušného Investičního fondu uvedeno jinak. To neplatí pro případy, u nichž byl v písemném (nebo provedeném prostřednictvím Mobilní aplikace) Jednorázovém pokynu k úpisu (není-li ve Smlouvě uvedeno jinak) stanoven vstupní poplatek odchýlný od Sazebníku, kdy se pro část připsané platby přesahující hrubou částku k investování použije vstupní poplatek dle platného Sazebníku, nedohodně-li se Klient se Společností písemně jinak. Bude-li dosažena cílová částka, budou zbylé peněžní prostředky připsané na Bankovní účet Společnosti použity k Jednorázovému pokynu k úpisu není-li ve Smlouvě uvedeno jinak. Byl-li zadán Pokyn platbou bez platné písemné Žádosti o vydání cenných papírů, bude připsaná částka použita k Jednorázovému pokynu k úpisu se vstupním poplatkem dle platného Sazebníku (není-li ve Smlouvě uvedeno jinak). Zašle-li Klient více plateb ve výši přesahující minimální hodnotu investice na příslušný Bankovní účet Společnosti, v takovém případě se tyto platby neslučují a považují se za samostatnou platbu či případně za samostatný Pokyn platbou. To platí i v případě, že tyto platby budou Klientem zasílány během jednoho dne.

(9) Pokud Klient nesplní podmínky stanovené pro přijetí Žádosti o vydání cenných papírů, Společnost ho vyzve k doplnění, resp. úpravě Žádosti o vydání cenných papírů. Pokud tak Klient neučiní, nebo nebude-li možné Žádost o vydání cenných papírů doplnit, resp. upravit tak, aby splňovala podmínky stanovené pro její přijetí, budou peněžní prostředky po uplynutí lhůty 90 dnů od jejich připsání na Bankovní účet Společnosti vráceny zpět na Bankovní účet Klienta.

(10) Možnost volby varianty předplaceného vstupního poplatku u Trvalého pokynu je možná pouze v případě, že součet plánované doby (počet let) investování uvedené v Žádosti o vydání cenných papírů a aktuálního věku Klienta k datu podpisu Žádosti o vydání cenných papírů, ve které byla zvolena varianta předplaceného vstupního poplatku u Trvalého pokynu, nedosáhne 70 let. V případě, že Klient zvolí variantu předplaceného vstupního poplatku u Trvalého pokynu, ačkoliv nebudou splněny podmínky uvedené v předchozí větě, bude Společnost předplacený vstupní poplatek vypočten a stržen pouze za dobu dosažení věku 70 let Klienta. U Dílčích pokynů TP provedených Klientem po dosažení věku 70 let bude vstupní poplatek vypočítán a strhán dle platného Sazebníku pro standardní sazbu vstupních poplatků. Klient může Společnost písemně požádat o zřízení Majetkového podúctu Klienta za účelem rozdílného zacházení s jednotlivými upsanými Cennými papíry dle parametrů dohodnutých mezi Klientem a Společností.

(11) Klient může podat Společnosti Žádost o vrácení zaslané platby, a to tak, že Žádost o vrácení zašle doporučenou poštou na adresu Společnosti nebo ji učiní prostřednictvím Mobilní aplikace. Klient je povinen tuto Žádost opatřit svým úředně ověřeným podpisem (v případě Žádosti učiněné prostřednictvím Mobilní aplikace pak skrze ověření Biometrií). Na této Žádosti je Klient povinen označit číslo účtu, na který má být tato platba vrácena. Žádosti Klienta o vrácení zaslané platby lze vyhovět pouze v případě, že taková Žádost dojde Společnosti před zahrnutím takové platby do zpracování plateb v rámci výpočtu aktuální hodnoty Cenného papíru.

(12) V případě postupu za využití Prostředků komunikace na dálku musí být **zejména** první platba Jednorázového či Trvalého pokynu provedena prostřednictvím Bankovního účtu Klienta; v případě, že první platba bude poukázána z jiného účtu než z Bankovního účtu Klienta, je Společnost oprávněna na základě takovéto platby vydání Cenných papírů pro Klienta neprovést a poukázanou finanční částku vrátit zpět na účet, ze kterého byla poukázána.

(13) K Žádosti o vydání cenných papírů, která nebude řádně vyplněna, Společnost nebude brát zřetel.

(14) Podpis Klienta na Žádosti o vydání cenných papírů může být v případě podání prostřednictvím elektronických prostředků nebo Mobilní aplikace nahrazena jiným souhlasným projevem vůle, např. postupem, kdy Klient potvrdí jím činěný návrh Společnosti na vydání cenných papírů vyplněním unikátního kódu, který Společnost vygeneruje a zašle Klientovi prostřednictvím SMS zprávy na telefonní číslo uvedené Klientem. Ustanovení čl. III odst. 1 a odst. 12 těchto Obchodních podmínek se použije přiměřeně i při podání Žádosti o vydání cenných papírů.

(15) V případě, že Společnost obdrží od Klienta další pokyn v době, kdy původní pokyn Klienta prozatím nebyl zcela vypořádán a existuje zde rozdíl mezi vstupními poplatky u jednotlivých pokynů, bude Klientovi účtován vstupní poplatek v souladu s nevypořádaným pokynem, a to až do výše úplného vypořádání tohoto pokynu.

## VDÁNÍ CENNÝCH PAPIRŮ

(16) Vydávání Cenných papírů provádí Společnost v souladu se statutem příslušného Investičního fondu a obecně závaznými právními předpisy.

(17) Nevyplyvá-li ze statutu příslušného Investičního fondu pro Společnost něco jiného, vydá Klientovi Cenné papíry do 5 (pěti) pracovních dnů ode dne stanovení aktuální hodnoty Cenných papírů a předá je do majetku Klienta jejich připsáním na jeho majetkový účet. Cenné papíry nelze vydat, nedošlo-li k připsání peněžních prostředků na účet příslušného Investičního fondu obhospodařovaného a/nebo administrovaného Společností.

(18) Vydání Cenných papírů může být za podmínek stanovených Zákonem a statutem příslušného Investičního fondu pozastaveno.

(19) Je-li Bankovní účet Společnosti sběrným účtem Společnosti pro zasilání peněžních prostředků Klientů k investování do Produktů, nikoliv sběrným účtem příslušného Investičního fondu, jsou peněžní prostředky Klienta, které z jakéhokoliv důvodu nemohly být použity

k úpisu Cenných papírů, evidovány jako peněžní prostředky k zainvestování (nezainvestované peněžní prostředky Klienta dále také jako „**Virtuální účet Klienta**“), ke kterým Klient může následně zadat pokyn k vydání Cenných papírů či požádat Společnost o jejich vrácení. Platí, že Virtuální účet Klienta není pro Klienta úročen.

(20) Společnost může peněžní prostředky na Virtuálním účtu Klienta (tj. prostředky, které nebyly použity pro úpis Cenných papírů) zpětně poukázat na Bankovní účet Klienta.

(21) Není-li ve Smlouvě stanoveno jinak, má se za to, že platnost pokynu k vydání Cenných papírů činí 90 dnů od jeho vydání. Nebudou-li v této lhůtě připsány na Bankovní účet Společnosti peněžní prostředky s užitím stanoveného variabilního symbolu, platnost pokynu k vydání Cenných papírů zaniká a peněžní prostředky připsané na Bankovní účet Společnosti po uplynutí výše uvedené lhůty není možné na základě tohoto pokynu použít k úpisu Cenných papírů, a budou vráceny na bankovní účet, ze kterého byly odeslány.

(22) V případě, že Klient poukáže do 90 dnů od platnosti pokynu k vydání Cenných papírů na Bankovní účet Společnosti peněžní prostředky s užitím variabilního symbolu a bez užití stanoveného specifického symbolu, peněžní prostředky připsané na Bankovní účet Společnosti budou použity k vypořádání neuspokojených Jednorázových pokynů, přičemž v případě neexistence neuspokojených Jednorázových pokynů budou peněžní prostředky připsané na Bankovní účet Společnosti použity k vypořádání neuspokojených Trvalých pokynů ve výši hrubé částky Trvalých pokynů, přičemž prostředky nad rámec této hrubé částky budou evidovány na Virtuálním účtu Klienta.

(23) V případě, že Klient poukáže po platnosti pokynu k vydání Cenných papírů (tj. po 90 dnech) na Bankovní účet Společnosti peněžní prostředky pro Trvalý pokyn s užitím variabilního symbolu a bez užití, anebo s užitím stanoveného specifického symbolu, peněžní prostředky budou evidovány na Virtuálním účtu Klienta.

(24) V případě, že je v platbě uveden specifický symbol Produktu pro Jednorázový pokyn, který již byl uspokojen anebo nebyl sjedán, považuje se taková platba za Pokyn platbou k vydání Cenných papírů uvedených v Produktu identifikovaný použitým specifickým symbolem. V případě absence specifického symbolu a zároveň absence neuspokojeného pokynu k vydání Cenných papírů jsou zaslané peněžní prostředky evidovány na Virtuálním účtu Klienta.

## ● V. ODKUPOVÁNÍ CENNÝCH PAPIRŮ

### ŽÁDOST O ODKUP CENNÝCH PAPIRŮ

(1) V souladu se Zákonem a statuty Investičních fondů obhospodařovaných Společností je Společnost povinna od Klienta (Investora) odkoupit jím vlastněné Cenné papíry Investičních fondů obhospodařovaných Společností. Odkoupení Cenných papírů Společnost provádí dle pravidel stanovených ve statutu příslušného Investičního fondu a v Obchodních podmínkách účinných ke dni podání Žádosti o odkup cenných papírů Klientem.

(2) Odkup Cenných papírů Investičních fondů obhospodařovaných a/nebo administrovaných Společností je realizován na základě Žádosti o odkup cenných papírů, která má buď formu jednorázového pokynu k odkoupení Cenných papírů nebo formu pravidelného odkoupení Cenných papírů v určitých časových intervalech až do dosažení cílové částky (dále jen „**Trvalý pokyn k odkupu**“ a pokyn v rámci jednoho časového intervalu podle Trvalého pokynu dále jen „**Dílčí pokyn TPO**“). Vzor Žádosti o odkup cenných papírů je k dispozici v sídle Společnosti nebo na internetové adrese [www.investika.cz](http://www.investika.cz). Pokyn k odkoupení Cenných papírů může být podán pouze v Žádosti o odkup cenných papírů. Žádost o odkup cenných papírů musí obsahovat náležitosti, které vyžaduje statut příslušného Investičního fondu. Žádost o odkup cenných papírů může být podána i skrze Mobilní aplikaci, byla-li Smlouva uzavřena prostřednictvím Mobilní aplikace, nestanoví-li Společnost jinak. Neobsahuje-li Žádost o odkup cenných papírů stanovené náležitosti Společnost vyzve Klienta k doplnění, resp. úpravě Žádosti o odkup cenných papírů a stanoví k tomu přiměřenou lhůtu. Pokud tak Klient ve stanovené lhůtě neučiní, nejpozději do 90 dnů od podání Žádosti o odkup cenných papírů, nebo nebude-li možné Žádost o odkup cenných papírů doplnit, resp. upravit tak, aby splňovala podmínky stanovené pro její přijetí, nebude k takové Žádosti o odkup cenných papírů brán zřetel a pro odkup Cenných papírů bude třeba podat novou řádně vyplněnou Žádost o odkup cenných papírů. U některých Investičních fondů mohou být Cenné papíry odkupovány pouze formou jednorázového pokynu k odkoupení Cenných papírů.

(3) Žádá-li Investor o odkoupení Cenných papírů, je v jednotlivém případě povinen požádat o odkoupení Cenných papírů ve stanoveném minimálním rozsahu uvedeném ve statutu příslušného Investičního fondu. Žádost o odkup cenných papírů obsahující Trvalý pokyn k odkupu musí obsahovat také určení časového intervalu a cílové částky; není-li časový interval určen, platí, že je jím kalendářní měsíc.

(4) Žádosti o stažení již podané Žádosti o odkup cenných papírů lze vyhovět pouze se souhlasem Společnosti. Trvalý pokyn k odkupu může Klient kdykoli ukončit nebo změnit (změnu Trvalého pokynu k odkupu nebo Dílčího pokynu TPO zadaného prostřednictvím Mobilní aplikace však nelze provést prostřednictvím Mobilní aplikace, ale pouze jen na klientské lince Společnosti) a to kromě Dílčích pokynů TPO, na základě kterých již došlo k odkoupení Cenných papírů. Změnou Trvalého pokynu k odkupu se rozumí změna částky, na kterou zni Dílčí pokyn TPO, změna časového intervalu nebo změna cílové částky. Účinky ukončení nebo změny nastávají pracovním dnem následujícím po dni doručení písemného (nebo provedeného prostřednictvím Mobilní aplikace) oznámení o tom Společnosti, ledaže Klient v oznámení uvede pozdější datum účinnosti. Společnost je oprávněna požadovat, aby podpis Klienta na oznámení byl úředně ověřen.

(5) Neuvede-li Klient v Žádosti o odkup cenných papírů jinak, platí, že žádá vyplatit částku za odkoupené Cenné papíry převodem na Bankovní účet Klienta uvedený ve Smlouvě. V případě, že v Žádosti o odkup cenných papírů bude uveden jiný bankovní účet, než Bankovní účet Klienta uvedený ve Smlouvě, musí být taková Žádost o odkup cenných papírů opatřena úředně ověřeným podpisem Klienta (v případě Žádosti o odkup cenných papírů učiněné prostřednictvím Mobilní aplikace pak ověřena skrze Biometrii, ledaže statut příslušného Investičního fondu obsahuje speciální úpravu ohledně odkupu Cenných papírů).

(6) Klient může podat Společnosti Žádost o odkup cenných papírů, a to tak, že vyplněnou Žádost o odkup cenných papírů zašle doporučenou poštou na adresu Společnosti nebo ji učiní prostřednictvím Mobilní aplikace. Klient je povinen tuto Žádost o odkup cenných papírů opatřit svým úředně ověřeným podpisem (v případě Žádosti o odkup cenných papírů učiněné prostřednictvím Mobilní aplikace pak skrze ověření Biometrií, ledaže statut příslušného Investičního fondu obsahuje speciální úpravu ohledně odkupu Cenných papírů). K Žádosti o odkup cenných papírů, která nebude opatřena úředně ověřeným podpisem (v případě Žádosti o odkup cenných papírů učiněné prostřednictvím Mobilní aplikace pak ověřena skrze Biometrii, ledaže statut příslušného Investičního fondu obsahuje speciální úpravu ohledně odkupu Cenných papírů) Klienta nebo jeho zástupce, anebo nebude řádně vyplněna, Společnost nebude brát zřetel.

## ODKOUPENÍ CENNÝCH PAPIRŮ

(7) Odkoupení Cenných papírů provádí Společnost v souladu se statutem příslušného Investičního fondu a obecně závaznými právními předpisy.

(8) Odkoupení Cenných papírů může být za podmínek stanovených Zákonem a statutem příslušného Investičního fondu pozastaveno.

(9) Cena za odkoupení je splatná ve lhůtě uvedené ve statutu příslušného Investičního fondu.

## ● VI. EVIDENCE CENNÝCH PAPIRŮ A PŘEVOD CENNÝCH PAPIRŮ

(1) Cenné papíry vydávané pro příslušný Investiční fond, který obhospodařuje a administruje Společnost, se vedou v samostatné evidenci podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Touto evidencí vede Společnost.

(2) Evidence podle odst. (1) se vede na majetkových účtech Klientů. Pro každou Smlouvu Klienta je veden jeden majetkový účet.

(3) Klient bere na vědomí, že v případě, že mu budou Společností vydány Cenné papíry

pro příslušný Investiční fond v nesprávném počtu, je Společnost oprávněna provést následně po zjištění této skutečnosti příslušnou změnu i bez předchozího souhlasu Klienta na příslušném majetkovém účtu Klienta, kterou bude předchodit nesprávnost napravena.

(4) Převod Cenných papírů na jiného Investora příslušného Investičního fondu obhospodařovaného a/nebo administrovaného Společností je realizován na základě Žádosti o převod cenných papírů. Vzor Žádosti o převod cenných papírů je k dispozici v sídle Společnosti nebo na internetové adrese [www.investika.cz](http://www.investika.cz). Pokyn k převodu Cenných papírů může být podán pouze v Žádosti o převod cenných papírů, nebo prostřednictvím Mobilní aplikace. Pro převod Cenných papírů se dále použije přiměřeně odst. (4) a (6) čl. V. Obchodních podmínek.

## ● VII. ZÁNIK SMLOUVY

(1) Vzhledem k tomu, že cena poskytovaných služeb závisí na výchylnkách finančního trhu nezávislých na vůli Společnosti, resp. že cena finančních služeb závisí na pohybech cen na finančních trzích, které Společnost nemůže ovlivnit, jako jsou služby k devizovým hodnotám a investičním nástrojům, Klient není oprávněn odstoupit od Smlouvy, jejíž součástí je Žádost o vydání cenných papírů, bez uvedení důvodu ve lhůtě čtrnácti dnů od uzavření Smlouvy.

(2) Podmínky, za nichž je Klient oprávněn ukončit Smlouvu v případě změny Obchodních podmínek, vymezuje Smlouva. Smlouva také vymezuje podmínky, za nichž je Společnost oprávněna Obchodní podmínky změnit.

(3) Smluvní strany se dohodly, že Smlouva zanikne, nedojde-li po dobu 1 (jednoho) roku ode dne jejího uzavření k připsání peněžních prostředků určených Klientem na úpis Cenných papírů na účet některého Investičního fondu obhospodařovaného a/nebo administrovaného Společností.

(4) Smluvní strany se dohodly, že Smlouva zanikne také tehdy, odkoupi-li Společnost od Klienta (Investora) všechny Cenné papíry příslušných Investičních fondů obhospodařovaných a/nebo administrovaných Společností, které byly Klientovi (Investorovi) na základě Smlouvy vydány, nebo je Společnost na základě žádosti Klienta převede na jinou osobu, a po dobu 1 (jednoho) roku ode dne převodu posledního odkoupeného či převáženého Cenného papíru z majetkového účtu Klienta (Investora), nedojde k připsání peněžních prostředků určených Klientem (Investorem) na úpis Cenných papírů na účet některého Investičního fondu obhospodařovaného a/nebo administrovaného Společností.

(5) V případě zániku Smlouvy není Klient oprávněn upisovat Cenné papíry příslušných Investičních fondů obhospodařovaných a administrovaných Společností. Klient je povinen dát pokyny k obstarání odkupu nebo převodu investičních nástrojů evidovaných na majetkovém účtu Klienta nejpozději společně s projevem vůle ukončit Smlouvu, resp. do 10 (deseti) dnů od dojití projevu vůle k ukončení vyjádřenou Společností. Společnost v takovém případě postupuje v souladu se Zákonem, statuty příslušných Investičních fondů a přiměřeně pravidly, stanovenými pro odkoupení Cenných papírů, v Obchodních podmínkách, účinných ke dni podání žádosti Klienta o zpětné odkoupení či převod Cenných papírů. Nedá-li Klient pokyny k obstarání prodeje nebo převodu Cenných papírů evidovaných na majetkovém účtu Klienta nejpozději společně s jeho projevem vůle ukončit Smlouvu, má se za to, že Klient dal dne následujícího po uplynutí lhůty 10 (deseti) dnů od dojití projevu vůle Klienta ukončit Smlouvu, Žádost o odkup cenných papírů, a to ve vztahu ke všem Cenným papírům vydaným na základě zaniklé Smlouvy. Nedá-li Klient pokyny k obstarání prodeje nebo převodu investičních nástrojů evidovaných na majetkovém účtu Klienta nejpozději do 10 (deseti) dnů od dojití projevu vůle k ukončení vyjádřenou Společností, má se za to, že Klient dal dne následujícího po uplynutí lhůty 10 (deseti) dnů od dojití projevu vůle k ukončení vyjádřenou Společností, Žádost o odkup cenných papírů, a to ve vztahu ke všem Cenným papírům vydaným na základě zaniklé Smlouvy. Odkoupení Cenných papírů Společnost provádí dle pravidel stanovených ve statutu příslušného Investičního fondu a v Obchodních podmínkách účinných ke dni podání Žádosti o odkup cenných papírů Klientem.

(6) Klientovi může být v souvislosti s uzavřením smlouvy prostřednictvím Prostředků komunikace na dálku (Bank ID) naúčtován při ukončení investice faktický náklad Společnosti na použití BankID ze strany Klienta až do výše uvedené v Sazebníku, a to v případě, že vstupní poplatky Klienta uhrazené v souvislosti s investicemi provedenými na základě Rámcové smlouvy nedosáhnou částky nákladu na BankID uvedeného v Sazebníku.

(7) V případě smrti Klienta nebo bude-li Klient prohlášen za mrtvého Smlouva zaniká ke dni, ve kterém dojde k převodu nebo vypořádání odkupu Cenných papírů ve prospěch dědiců, nejpozději však ke dni, ve kterém Společnost eviduje nulový zůstatek na majetkovém účtu Klienta, a to poté, co nabyde právní moci rozhodnutí soudu potvrzujícího nabytí dědictví.

## ● VIII. ZAHRAŇIČNÍ KLIENTI

(1) V případě Klientů - zahraničních subjektů požaduje Společnost předložení Průkazů totožnosti a dalších dokladů vystavených příslušným státem původu zahraničního subjektu.

(2) Výpis Klienta - zahraniční právnické osoby z obchodního rejstříku nebo jiného registru v zemi, kde má právnická osoba sídlo, musí obsahovat: obchodní jméno, právní formu, sídlo, identifikační číslo (číslo zápisu) a den vzniku právnické osoby, označení statutárních orgánů a způsob jejich jednání a podepisování za právnickou osobu. Pokud předložený výpis nebudou obsahovat uvedené údaje, je Klient povinen předložit doklady, které budou tyto údaje obsahovat, např. zakládací listinu, stanovy atd. Všechny listiny předkládané Klientem - zahraničním subjektem Společnosti musí být přeloženy do anglického nebo českého jazyka, nebude-li ze strany Společnosti sděleno jinak.

(3) V případě zahraničních veřejných listin musí být originály těchto dokladů opatřeny vyšším ověřením příslušných orgánů státní správy státu, ve kterém byly vydány (apostila nebo superlegalizace). Vyšší ověření se nevyžaduje, má-li Česká republika s příslušnou zemí uzavřenu smlouvu o právní pomoci, která obsahuje ujednání o vzájemném uznávání veřejných listin.

(4) Nabídka, prodej nebo koupě Cenných papírů Investičních fondů obhospodařovaných a/nebo administrovaných Společností jsou v některých zemích omezeny zákonem. Cenné papíry Investičních fondů obhospodařovaných a/nebo administrovaných Společností takto zejména nejsou registrovány v souladu se zákonem o cenných papírech Spojených států amerických z roku 1933 a nesmějí být nabízeny, prodávány nebo předávány na území Spojených států amerických nebo osobám, které jsou rezidenty či daňovými rezidenty Spojených států amerických.

## ● IX. SPOLEČNÁ UJEDNÁNÍ

(1) Klient se zavazuje informovat Společnost o veškerých podstatných změnách, které se ho týkají jako Klienta Společnosti, a to do 14 (čtrnácti) dnů ode dne, kdy se o nich sám dozví. Těmito změnami se rozumí zejména změny zapisované do obchodního rejstříku, změny identifikačních údajů, uváděných v Průkazu totožnosti, změny Bankovního účtu Klienta apod.

(2) Společnost při své činnosti používá a komunikuje zpravidla elektronickými komunikačními prostředky (elektronická pošta, Mobilní aplikace či Portál). Společnost nicméně může v některých případech požadovat komunikaci listinou formou doručovanou prostřednictvím držitele poštovní licence či osobním předáním.

(3) Pisemnosti mohou být doručeny prostřednictvím držitele poštovní licence, osobním předáním, elektronickou poštou nebo prostřednictvím Mobilní aplikace či Portálu. Elektronickou poštou není možné provádět změny údajů Klienta, změny nebo ukončení Smlouvy, výjma oznámení změny Obchodních podmínek Společnosti. Není-li možné pisemností zaslano poštou doručit na poslední Klientem pisemně oznámenou adresu, platí, že tato pisemnost byla doručena 5. (pátý) pracovní den po jejím odeslání Klientovi prostřednictvím držitele poštovní licence. V případě elektronické pošty se považuje informace za doručenu dnem, kdy Společnost nebo Klient obdrží potvrzení o přijetí zprávy na svou e-mailovou adresu, nejpozději však do 24.00 prvního pracovního dne bezprostředně následujícího po dni, ve kterém Společnost odeslala elektronickou zprávu na e-mail Klienta, resp. Klient odeslal elektronickou zprávu na e-mail Společnosti, nebude-li prokázáno dřívější doručení. V případě použití Mobilní aplikace se považuje informace za doručenu dnem, kdy Klient obdrží potvrzení přijetí zprávy ze strany Společnosti prostřednictvím Mobilní aplikace, resp. Klient v Mobilní

aplikaci přečte zprávu obdrženou od Společnosti.

(4) Klient odpovídá za včasné informování Společnosti o jakékoli změně jeho adresy, resp. adresy pro doručování pošty, a to včetně elektronické pošty.

(5) Klient je povinen činit veškerá právní jednání vůči Společnosti formou zvláštních standardizovaných formulářů, jejichž vzory jsou k dispozici v sídle Společnosti nebo na internetové adrese [www.investika.cz](http://www.investika.cz), nebo prostřednictvím Mobilní aplikace nebo Portálu. To neplatí v případě, kdy Společnost takový formulář nenabízí. Některé formuláře mohou obsahovat požadavky na úřední ověření podpisu nebo jiný způsob ověření identity Klienta. Po obdržení jakéhokoliv sdělení nebo pokynu od Klienta může Společnost z bezpečnostních důvodů Klienta požádat, obvykle do (tří) 3 pracovních dnů, o dodatečné doručení takového sdělení nebo pokynu v písemné formě na adresu sídla Společnosti (včetně úředně ověřených podpisů podepisujících osob či jiných doprovodných dokumentů); pokud takové písemné potvrzení Společnost neobdrží (ve formě a obsahu vyžadovaném Společností), nebude Společnost dané sdělení nebo pokyn považovat za závazné.

(6) Společnost může v rámci propagačních akcí nabízet Klientům slevové akce, jejichž obsah spočívá v poskytnutí zvýhodněných poplatkových podmínek pro investování do příslušného Investičního fondu.

(7) O eventuálním plánovaném přerušení dostupnosti Mobilní aplikace nebo Portálu bude Společnost Klienty vhodným způsobem předem informovat. Nicméně v odůvodněných případech může Společnost poskytování služeb skrze Mobilní aplikaci nebo Portál na potřebnou dobu přerušit i bez předchozího upozornění. O takovém přerušení bude Společnost Klienty informovat co nejdříve.

(8) Klient bere na vědomí, že mu může být zřízen přístup do Mobilní aplikace nebo Portálu i bez toho, aby byla mezi Společností a Klientem uzavřena Smlouva. Do okamžiku, než bude mezi Společností a Klientem uzavřena Smlouva, se smluvní vztah mezi Klientem a Společností bude pro účely užívání Mobilní aplikace a Portálu ze strany Klienta řídit příslušnými ustanoveními těchto Obchodních podmínek. Klient dále bere na vědomí, že uzavřel-li Klient se Společností Smlouvu prostřednictvím zástupce Společnosti, nelze na této Smlouvě provádět jakékoli změny prostřednictvím Mobilní aplikace, výjma činění Jednorázových pokynů.

(9) Klient může Společnost požádat o výměnu Cenných papírů, které mu byly vydány na základě příslušné Smlouvy, a to prostřednictvím Mobilní aplikace. Výměna Cenných papírů je možná jenom mezi těmi Cennými papíry, které určí Společnost, a to jak jednorázově, tak i pravidelně. Změna žádosti o výměnu Cenných papírů zadané prostřednictvím Mobilní aplikace však nelze provést prostřednictvím Mobilní aplikace, ale pouze jen na clientské lince Společnosti.

## ● X. ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ

(1) Těmito Obchodními podmínkami se řídí Smlouva.

(2) V případě rozporu mezi ujednáními těchto Obchodních podmínek a ujednáními statutu Investičních fondů obhospodařovaných a/nebo administrovaných Společností nebo Smlouvy, mají přednost ujednání statutu příslušných Investičních fondů obhospodařovaných a/nebo administrovaných Společností nebo Smlouvy.

(3) Společnost je povinna s dostatečným předstihem před uskutečněním investice Klientovi bezúplatně poskytnout Sdělení klíčových informací a úplný statut kteréhokoli Investičního fondu obhospodařovaného a/nebo administrovaného Společností, v aktuálním znění a na požádání je Klient oprávněn bezúplatně získat také poslední uveřejněnou výroční a případně i pololetní zprávu Investičního fondu obhospodařovaného a/nebo administrovaného Společností. Všechny tyto dokumenty jsou k dispozici v sídle Společnosti a též na internetové adrese [www.investika.cz](http://www.investika.cz).

(4) Společnost je oprávněna Obchodní podmínky měnit. V případě změny Obchodních podmínek je však Společnost povinna informovat Klienta alespoň 30 (třiceti) dnů předem o této změně. Klient je oprávněn změnu Obchodních podmínek odmítnout a Smlouvu z tohoto důvodu vypovědět s výpovědní dobou v délce jednoho měsíce. Nedojde-li taková výpověď Společnosti nejpozději v den, kdy nastávají právní účinky změny Obchodních podmínek pro závazek podle Smlouvy, a není-li tento den v místě sídla Společnosti pracovním dnem, pak v nejbližší následující pracovní den, platí, že Klient změnu Obchodních podmínek přijal.

(5) Obchodní podmínky jsou účinné od 29. srpna 2024.