

**A OBECNÁ USTANOVENÍ**

**I. STATUT OBCHODNÍCH PODMÍNEK**

Tyto obchodní podmínky společnosti Conseq Investment Management, a.s., pro obhospodařování typového portfolia investičních nástrojů („**Obchodní podmínky**“) stanovují práva a povinnosti společnosti Conseq Investment Management, a.s., („**Investiční manažer**“) a jejího Klienta („**Klient**“) neobsažené ve smlouvě o obhospodařování typového portfolia investičních nástrojů („**Smlouva**“) mezi nimi uzavřené. V případě rozporu mezi Obchodními podmínkami a Smlouvou mají přednost ustanovení Smlouvy. Kde se v Obchodních podmínkách nebo ve Smlouvě hovoří o cenném papíru, rozumí se jím rovněž zaknihovaný cenný papír.

**II. DEFINICE POJMŮ**

Následující pojmy uvedené ve Smlouvě a v těchto Obchodních podmínkách s velkými počátečními písmeny mají pro potřeby Smlouvy a Obchodních podmínek následující význam: „**Akciový fond**“ je Fond, který dle svého Prospektu investuje zejména do akcií a jiných majetkových cenných papírů (dále jen „**akcie**“). „**Bankovní účet**“ je libovolný z bankovních účtů Investičního manažera uvedených v kolonce Bankovní spojení v sekci A Smlouvy nebo takový odlišný bankovní účet, který Investiční manažer písemně oznámil Klientovi. „**Cílová doba trvalého pokynu**“ je doba, po kterou je Klient povinen zaslat Pravidelný vklad a uvést ji v Trvalém pokynu nebo v Modifikaci. „**Cílové datum**“ je datum předpokládaného ukončení Trvalého pokynu. „**Cizí měna**“ je měna (zákonně platidlo) používaná v některém z členských států OECD odlišná od Základní měny. „**Datum zahájení programu**“ je den převzetí prvního Vkladu Investičním manažerem. „**Datum zahájení obhospodařování**“ je datum, kdy Investiční manažer zahájil v souladu s odstavcem (4) článku III., resp. odst. (3) článku IV., Obhospodařování Klientova Portfolia. „**Devizová operace**“ je nákup nebo prodej Peněžních prostředků v cizí měně. „**Dluhopisový fond**“ je Fond, jehož investiční strategie nenapulňuje definici Fondu krátkodobých dluhopisů a který dle svého Prospektu investuje minimálně 80 % svého fondového kapitálu sníženého o opravy a opravné položky (dále jen „**fondový kapitál**“) do nástrojů peněžního trhu, dluhopisů a obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky (dále jen „**dluhopisy**“). „**Emitent**“ je osoba, která vydala Investiční nástroje. „**Finanční aktiva**“ jsou Investiční nástroje a/nebo Peněžní prostředky. „**Fond**“ je investiční fond ve smyslu Zákona o investičních společnostech a investičních fondech nebo obdobný subjekt či zařízení kolektivního investování podle zahraniční právní úpravy. „**Fond fondů**“ je Fond, který dle svého Prospektu investuje více než 49% svého fondového kapitálu do Podřídných listů jiných Fondů. „**Fond krátkodobých dluhopisů**“ je Fond, který dle svého Prospektu investuje minimálně 80 % svého fondového kapitálu do nástrojů peněžního trhu nebo dluhopisů investičního stupně, přičemž modifikovaná durace portfolia Fondu je Prospektem omezena na maximálně jeden a půl roku. „**Indexový certifikát**“ je dluhopis vydaný především finančními institucemi, jehož tržní hodnota se odvíjí od vývoje daného, zpravidla akciového, indexu. „**Investiční konzultant**“ je osoba, zejména prostřednictvím vykonává Obchodní zástupce odborné činnosti, např. jeho zaměstnanec nebo vázaný zástupce. Investičním konzultantem je i Investiční poradce podle Smlouvy uzavřené před účinností těchto Obchodních podmínek. „**Investiční nástroj**“ je nástroj uvedený v § 3 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. „**Investiční periodou**“ je základní časový úsek, za který Investiční manažer provádí zúčtování Manažerského poplatku. Investiční perioda začíná každého prvního dne kalendářního čtvrtletí a končí posledního dne kalendářního čtvrtletí nebo dnem výběru veškerých Finančních aktiv Klienta z Obhospodařování ve smyslu článku VII. První Investiční perioda začíná Datem zahájení obhospodařování. „**Investiční politika**“ je investiční politika, kterou Klient zvolí v návrhu Smlouvy nebo v Modifikaci s ohledem na vymezení investičních politik v sekci B Obchodních podmínek. „**Jednorázový pokyn**“ je pokyn k Obhospodařování ve smyslu odstavce (1) článku III. „**Jiný dětský investiční program**“ je jakýkoliv jiný investiční program Investičního manažera určený nezletilým Klientům-dětem s životním pojištěním zákonného zástupce. „**Limitní výše pro pojistnou částku**“ je maximální částka, které může suma všech Pojistných částek vázících se k jedné pojistné události dosáhnout. Limitní výše pro pojistnou částku se rovná částce 1 500 000.-- korun českých, a to za předpokladu, že Klient vyplní Rozšířený zdravotní dotazník a Pojistitel potvrdí vznik pojištění. V opačném případě se Limitní výše pro pojistnou částku rovná částce 450 000.-- korun českých. „**Modifikaci**“ se rozumí a) snížení nebo zvýšení Pravidelného vkladu; b) změna Časového intervalu, c) prodloužení nebo zkrácení Cílové doby trvalého pokynu, d) změna Investiční politiky. „**Náklady**“ jsou úplaty hrazené Investičním manažerem třetím stranám v souvislosti s realizací Obchodů na účet Klienta, zejména poplatky Převodních míst, Vyporádacích systémů, Registrů a Správců, dále poplatky bank za bezhotovostní převody Peněžních prostředků do zahraničí, operace s hotovostí a Devizové operace, dále náklady na zaslání informací o Investičním účtu Klienta a Potvrzení o převzetí (poštovné, balné) a dále vyjádření Investičního manažera vyplývající z jeho povinností hradit příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry. „**Nákup**“ je úplatné nabytí Investičních nástrojů včetně nabytí na základě jejich upsání. „**Občanský zákoník**“ je zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník. „**Obhospodařování**“ je péče Investičního manažera o Finanční aktiva Klienta tvořící Portfolio, která spočívá v obstarání Nákupu a Prodeje a nestanoví-li Smlouva jinak, též v Úschově a Správě Investičních nástrojů, a to za účelem dosažení investičního cíle definovaného Investiční politikou. „**Obchod**“ je Nákup a/nebo Prodej a/nebo Devizová operace. „**Obchodní zástupce**“ je investiční zprostředkovatel podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, který na základě smlouvy o obchodním zastoupení zastupuje Investičního manažera při uzavírání smluv a přijímání Pokynů. „**Objem Portfolia**“ k určitému dni je součet Objemu portfolia k prvnímu dni Investiční periody a Tržní hodnoty Finančních aktiv převzatých Investičním manažerem od Klienta k Obhospodařování v průběhu Investiční periody až do předmětného dne po odečtení Tržní hodnoty Finančních aktiv (zjištěné ke dni výběru) vybraných Klientem z Obhospodařování v průběhu Investiční periody až do předmětného dne. K prvnímu dni první Investiční periody (k Datu zahájení obhospodařování) je Objem Portfolia roven Tržní hodnotě Finančních aktiv převzatých Investičním manažerem od Klienta k Obhospodařování k tomuto dni. K prvnímu dni druhé a další Investiční periody je Objem Portfolia roven součtu Tržní hodnoty Portfolia k posledního dne předcházející Investiční periody a Tržní hodnoty Finančních aktiv převzatých Investičním manažerem od Klienta k Obhospodařování k tomuto dni, jsou-li k tomuto dni další Finanční aktiva přebírána, po odečtení Tržní hodnoty Finančních aktiv vybraných Klientem z Obhospodařování k tomuto dni, jsou-li k tomuto dni Finanční aktiva vybírána. „**Peněžní prostředky**“ jsou peníze v hotovosti ve volně směnitelných měnách a/nebo zůstatek peněžních prostředků ve volně směnitelných měnách na bankovním účtu splatný na požádání. „**Plánovaná vložená částka**“ je suma všech Peněžních prostředků, které se Klient zavázal předat Investičnímu manažerovi k Obhospodařování na základě Trvalého pokynu za celou Cílovou dobu trvalého pokynu. Plánovaná vložená částka se rozumí i Plánovaná cílová částka podle Smlouvy uzavřené před účinností těchto Obchodních podmínek. „**Podílové listy**“ jsou cenné papíry vydané Fondy. „**Pojistitel**“ je UNIQA pojišťovna, a.s.; IČ: 49240480, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka K12. „**Pojistná částka**“ je částka, která služí k výpočtu výše Ročního pojistného a výše pojistného plnění pro jednotlivé druhy pojištění k investičním programům Active Invest a Baby Invest. „**Pokyn**“ znamená Jednorázový pokyn a/nebo Trvalý pokyn. „**Portfolio**“ je soubor majetkových hodnot Klienta tvořených Finančními aktivy, pohledávkami a závazky (dluhy), které Investiční manažer Obhospodařuje dle jedné Investiční politiky stanovené Klientem. „**Prodej**“ je úplatné získání Investičních nástrojů včetně jejich odkoupení Emitentem. „**Prospekty**“ jsou oficiální prospekty Investičních nástrojů nebo oficiální statuty Fondů, které jsou vydány Emitenty za účelem nabídky Investičních nástrojů a jejich případné dodatky. „**Průměrný denní Objem Portfolia**“ (také jen „PrObj“) je vážený průměr Objemu Portfolia vypočtený dle následujícího vzorce: PrObj = (C1+C2+...+CDny)/Dny, kde Dny je počet dní v Investiční periodě, popřípadě v jiném hodnoceném časovém úseku, a Ci je Objem Portfolia v i-tém dni Investiční periody. „**Převodní místo**“ je regulovaný trh, mnohostranný obchodní systém nebo jiné místo realizace Obchodu s Investičními nástroji. „**Registr**“ je osoba oprávněná k vedení evidence Investičních nástrojů. „**Roční pojistné**“ je roční cena pojištění pro jednotlivé pojištění k investičním programům Active Invest a Baby Invest. Roční pojistné je stanoveno jako procentní podíl z Pojistné částky. „**Rozšířený zdravotní dotazník**“ je dotazník, jímž Pojistitel zjistí zdravotní stav Klienta, resp. Zákonného zástupce, v případě, že Pojistná částka, resp. Souhrnná pojistná částka, přesáhne 450 000.-- korun českých. „**Sazebník**“ je dokument stanovující výši odměny Investičního manažera za jím poskytované služby, minimální Objemy Portfolia, Vklady a minimální Cílovou dobu trvalého pokynu, jehož aktuální znění je Klientovi k dispozici v sídle a na webových stránkách Investičního manažera. „**Směšený fond**“ je Fond, který dle svého Prospektu investuje jak do nástrojů peněžního trhu nebo dluhopisů, tak do akcií, přičemž

do akcií je oprávněn investovat více než 20 % svého fondového kapitálu. „**Speciální fond**“ je Fond, který nespĺňuje požadavky práva Evropské unie stanovené směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/65/EU ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do předvolitelných cenných papírů. Jednotlivé druhy Speciálních fondů se liší dle typu majetku, do kterého investují (např. speciální fondy nemovitosti, speciální fondy fondů, hedgeové fondy apod.), „**Speciální operace**“ jsou operace s Investičními nástroji vyvolané jedním či několika Emitenty. Jedná se zejména o tyto operace: změna identifikačního kódu Investičního nástroje (SIN), vyplata výnosů z Investičních nástrojů, splacení Investičních nástrojů, spojení nebo štěpení cenných papírů, změna jmenovité hodnoty Investičních nástrojů, bezplatné vydání nových Investičních nástrojů apod. „**Správa**“ je uskutečňování úkonů nezbytných k výkonu a zachování práv spojených s Investičními nástroji. „**Správce**“ je osoba provádějící Úschovu a/nebo Správu. „**Strukturovaný dluhopis**“ je hybridní cenný papír, jenž kombinuje dluhopis a derivátový(é) instrument(y). Výsledkem je závislost např. výše kupónu, délky splatnosti či nominální hodnoty v době splatnosti na budoucím vývoji např. cen akcií, indexů, měn, úrokových sazeb či komodit apod. „**Trvalý pokyn**“ je trvalý pokyn k Obhospodařování ve smyslu odstavce (1) článku IV. „**Tržní hodnota**“ je hodnota stanovená dle tržních zvyklostí s přihlédnutím k pravidlům stanoveným Zákonem o investičních společnostech a investičních fondech pro oceňování majetku a dluhů investičního fondu. „**Tržní hodnota Portfolia**“ je celkový součet Tržních hodnot všech Investičních nástrojů v Portfoliu, Peněžních prostředků a všech pohledávek vyplývajících z Obchodů, z držby Investičních nástrojů a Speciálních operací, po odečtení všech závazků (dluhů) vyplývajících z Obchodů, z držby Investičních nástrojů, Speciálních operací a úhrad Nákladů a poplatků Investičního manažera. „**Účet vlastnika**“ znamená majetkový účet vedený pro osobu, která je vlastnickem Investičních nástrojů evidovaných na tomto účtu. „**Účet zákazníků**“ je majetkový účet vedený pro osobu, která není vlastnickem Investičních nástrojů evidovaných na tomto účtu a která vede evidenci navazující na evidenci vedenou na tomto účtu. „**Úschova**“ je uložení listinného cenného papíru do úschovy za účelem jeho ochrany před ztrátou, zničením, poškozením nebo znehodnocením, anebo vedení evidence navazující na centrální evidenci cenných papírů, samostatná evidence Investičních nástrojů nebo evidence navazující na samostatnou evidenci Investičních nástrojů. „**Vklad**“ znamená Jednorázový vklad (ve smyslu odstavce (1) článku III.) a/nebo Pravidelný vklad (ve smyslu odstavce (1) článku IV.). „**VPP**“ jsou všeobecné pojistné podmínky Pojistitele, které ve znění účinném ke dni podpisu návrhu Smlouvy Klientem tvoří Přílohu č. 2 Smlouvy. „**Vyporádací systém**“ je systém, ve kterém se zajišťuje vyporádací obchody s Investičními nástroji. „**Základní měna**“ je měna zvolená Klientem, ve které Klient žádá oceňovat Portfolio a měřit jeho výkonnost. Za Základní měnu může Klient zvolit CZK nebo EUR nebo USD. Chybí-li údaj o Základní měně, má se za to, že Základní měnou je CZK. „**Zákon proti legalizaci výnosů z trestné činnosti**“ je zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. „**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**“ je zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. „**Zákon o cenných papírech**“ je zákon č. 591/1992 Sb., o cenných papírech. „**Zákon o ochraně osobních údajů**“ je zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů. „**Zákon o investičních společnostech a investičních fondech**“ je zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. „**Zkrácený zdravotní dotazník**“ je dotazník, jímž zjistí Pojistitel zdravotní stav Klienta, resp. Zákonného zástupce, v případě, že Pojistná částka, resp. Souhrnná pojistná částka, nepřesáhne 450 000.-- korun českých včetně.

**III. JEDNORÁZOVÝ POKYN**

- (1) Jednorázovým pokynem dává Klient Investičnímu manažerovi pokyn k Obhospodařování Finančních aktiv dle zvolené Investiční politiky, zavazuje se předat Investičnímu manažerovi bez zbytečného odkladu po vydání Jednorázového pokynu Finanční aktiva uvedená v Jednorázovém pokynu („**Jednorázový vklad**“) a pověřuje jej, aby pro něj tato Finanční aktiva Obhospodařoval v souladu s Investiční politikou. Jednorázový pokyn musí obsahovat: a) formu předávaných Finančních aktiv (Peněžní prostředky a/nebo Investiční nástroje); b) předává-li Investiční nástroje, tak rovněž jednoznačnou identifikaci předávaných Investičních nástrojů; c) množství předávaných Peněžních prostředků a/nebo Investičních nástrojů (Výše Jednorázového vkladu). Investiční manažer může stanovit minimální Objem portfolia, kterého musí Klient prvním Jednorázovým vkladem dosáhnout, a dále minimální výši následného Jednorázového vkladu (tato minima jsou uvedena v Sazebníku).
- (2) Peněžní prostředky předávané Klientem na základě Jednorázového pokynu je Klient povinen bez zbytečného odkladu po vydání Pokynu poukázat ve prospěch Bankovního účtu. Ve variačním symbolu platby je Klient povinen uvést číslo Smlouvy a v případě Smluv, které nejsou číslované, rodné číslo Klienta. Jde-li o Smlouvy se sjednaným identifikačním kódem Investiční politiky (dále jen „**Kód portfolia**“), je Klient povinen uvést ve specifickém symbolu platby příslušný sjednaný Kód portfolia pro Jednorázový pokyn. Za Jednorázový pokyn je považován rovněž případ, kdy Klient poukáže ve prospěch Bankovního účtu Peněžní prostředky (aniž by předal písemný Jednorázový pokyn), jestliže do variačního symbolu takové platby uvede číslo Smlouvy (v případě Smluv, které nejsou číslované, rodné číslo Klienta) a jde-li o Smlouvy se sjednaným Kódem portfolia, uvede-li do specifického symbolu platby příslušný sjednaný Kód portfolia. Vydal-li Klient také Trvalý pokyn dle článku IV., považují se Peněžní prostředky poukázané ve prospěch Bankovního účtu až do výše Pravidelného vkladu za aktuální Časový interval, resp. až do výše dlužných Pravidelných vkladů z předěšlých Časových intervalů, za Pravidelný vklad, resp. dlužné Pravidelné vklady, a teprve Peněžní prostředky přesahující tuto výši se považují za Jednorázový vklad. Pokud výše jakéhokoliv Jednorázového vkladu nedosáhne minimální výše následného Jednorázového vkladu podle poslední věty odstavce (1), má Investiční manažer právo rozhodnout přesto o převzetí tohoto Vkladu, a to k datu, ke kterému dle článku IV. odstavce (3) přebírá Pravidelné vklady.
- (3) Předává-li Klient Investičnímu manažerovi k Obhospodařování Finanční aktiva ve formě Investičních nástrojů, které nejsou v době vydání Jednorázového pokynu u Investičního manažera v Úschově, resp. Správě, je povinen uvést písemný Jednorázový pokyn podle odstavce (1) a bez zbytečného odkladu tyto Investiční nástroje předat, resp. převést, dle instrukcí Investičního manažera Investičnímu manažerovi do Úschovy, resp. Správy, nebo udělit Investičnímu manažerovi řádnou plnou moc, která mu umožní s Investičními nástroji disponovat.
- (4) Investiční manažer je povinen předávaná Finanční aktiva převzít a zahájí Obhospodařování Portfolia bez zbytečného odkladu poté, co mu ve prospěch Bankovního účtu byla v souladu s Jednorázovým pokynem připsána platba nesoucí řádnou identifikaci ve smyslu odstavce (2), resp. poté, co mu byly ve smyslu odstavce (3) předány do Úschovy, resp. převedeny do Správy, Investiční nástroje uvedené v Jednorázovém pokynu, nebo poté, co obdržel od Klienta plnou moc umožňující mu s Investičními nástroji uvedenými v Jednorázovém pokynu disponovat. Liší-li se částka (resp. součet částek) skutečně poukázána Klientem ve prospěch Bankovního účtu od výše Jednorázového vkladu uvedeného v písemném Jednorázovém pokynu, má se za to, že Jednorázovým vkladem je částka (resp. součet částek), která byla skutečně připsána ve prospěch Bankovního účtu. Převzetí Jednorázového vkladu přesahujícího výši 25 000.-- Kč je Investiční manažer povinen Klientovi bez odkladu potvrdit písemným potvrzením („**Potvrzení o převzetí**“).

**IV. TRVALÝ POKYN**

- (1) Trvalým pokynem dává Klient Investičnímu manažerovi pokyn k pravidelnému přebírání Finančních aktiv k Obhospodařování dle zvolené Investiční politiky, zavazuje se po Cílovou dobu trvalého pokynu předávat Investičnímu manažerovi v pravidelných časových intervalech („**Časový interval**“) Peněžní prostředky („**Pravidelné vklady**“), a pověřuje jej, aby pro něj tato Finanční aktiva Obhospodařoval v souladu se zvolenou Investiční politikou. Ke Smlouvě může být vydán nejvýše jeden Trvalý pokyn. Trvalý pokyn musí mít písemnou formu a musí obsahovat a) výši Pravidelného vkladu; b) Časový interval; c) Cílovou dobu trvalého pokynu. Pokud Klient nestanoví Časový interval, má se za to, že má být Časový interval měsíční. Na základě Trvalého pokynu může Klient Investičnímu manažerovi předávat pouze Peněžní prostředky (nikoliv Investiční nástroje). Investiční manažer může stanovit minimální výši Pravidelného vkladu, minimální délku Cílové doby trvalého pokynu a minimální Objem portfolia, kterého musí Klient svými Vklady dosáhnout do jednoho roku od Data zahájení programu (tato minima jsou uvedena v Sazebníku).
- (2) Pravidelné vklady je Klient povinen převádět ve prospěch Bankovního účtu tak, aby byly připsány vždy nejpozději do pracovního dne předcházejícího rozhodnému dni pro Trvalý pokyn každého měsíce, resp. každého třetího měsíce, resp. každého dvojnásobného měsíce, (dle zvoleného Časového intervalu) od Data zahájení programu, a to po celou Cílovou dobu trvalého pokynu. Rozhodným dnem pro Trvalé pokyny je

takový den resp. takové dny v měsíci, který resp. které stanoví Investiční manažer pro účely provádění Trvalých pokynů a uveřejní je v Sazebniku (dále jen „**Rozhodný den TP**“). Uveřejní-li Investiční manažer v Sazebniku více Rozhodných dní TP, odvíjí se termín pro splnění povinnosti Klienta podle první větvy tohoto odstavce od posledního Rozhodného dne TP v příslušném měsíci. Neuveřejní-li Investiční manažer v Sazebniku žádný Rozhodný den TP, rozumí se jím dvacátý kalendářní den v měsíci. První Pravidelný vklad je Klient povinen poukázat ve prospěch Bankovního účtu bez zbytečného odkladu po vydání Trvalého pokynu. Ve variabilním symbolu platby je Klient povinen uvést číslo Smlouvy (v případě Smlouvy, které nejsou číslované, rodné číslo Klienta) a jde-li o Smlouvu se sjednaným Kódem portfolia, je Klient povinen ve specifickém symbolu uvést příslušný sjednaný Kód portfolia pro Trvalý pokyn.

- Investiční manažer je povinen přebírat Pravidelné vklady nejpozději k pracovnímu dni nejbližší následujícímu po Rozhodném dni TP příslušného měsíce. Budou-li Peněžní prostředky připsány ve prospěch Bankovního účtu později než v termínu podle odstavce (2), převezme je Investiční manažer nejpozději k pracovnímu dni nejbližší následujícímu po nejbližší následujícím Rozhodném dni TP. Převzetí prvního Pravidelného vkladu je Investiční manažer povinen Klientovi bez zbytečného odkladu potvrdit Potvrzením o převzetí. Následné Pravidelné vklady potvrdí Klientovi výpisem z Investičního účtu dle článku X. odstavce (1). Obhospodařování Finančních aktiv je Investiční manažer povinen zahájit bez zbytečného odkladu po převzetí Pravidelného vkladu (či jeho části) následujícího po úhradě Předplaceného vstupního poplatku (či jeho části) podle odstavce (2) článku V.
- Klient má právo Trvalý pokyn kdykoliv předčasně ukončit, přerušit či Modifikovat. Přerušit Trvalý pokyn je Klient oprávněn nejdele na dobu 12 měsíců. Účinky ukončení, přerušeni nebo Modifikace nastávají pracovním dnem následujícím po dni doručení písemného oznámení o tom Investičnímu manažerovi, ledaže Klient v oznámení uvede pozdější datum účinnosti. Investiční manažer je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na oznámení byl ověřen.
- Trvalý pokyn smrtí Klienta nezanká. Investiční manažer je oprávněn ukončit přebírání Pravidelných vkladů pracovním dnem následujícím po dni, kdy mu bude smrt Klienta hodnověrně doložena. Smrtí Klienta není dotčena povinnost Investičního manažera Obhospodařovat Klientovo Portfolio, neoporuje-li to rozhodnutí soudu v příslušném řízení nebo instrukci oprávněné osoby.

#### V. PŘEDPLACENÝ VSTUPNÍ POPLATEK

- Nerohodné-li se Klient při předání Trvalého pokynu jinak, uhradí Investičnímu manažerovi Vstupní poplatek (odstavec 2 článku IX.) z celé Plánované vložené částky předem („**Předplacený vstupní poplatek**“). Při výpočtu Předplaceného vstupního poplatku bude Investičním manažerem aplikována zvýhodněná sazba vstupního poplatku dle platného Sazebniku, v ostatních případech bude aplikována standardní sazba vstupního poplatku dle platného Sazebniku.
- Předplacený vstupní poplatek může Klient dle vlastní volby hradit buď Běžnou nebo Expresní variantou splácení Předplaceného vstupního poplatku, přičemž nezvolí-li žádnou z těchto variant, bude použita varianta Běžná. Při Běžné variantě Předplaceného vstupního poplatku Investiční manažer strhne Předplacený vstupní poplatek z prvních Pravidelných vkladů, a to v každém Časovém intervalu ve výši 75 % částky Pravidelného vkladu (u posledního takto kráceného Pravidelného vkladu ve výši odpovídající zbývajícím částím Předplaceného vstupního poplatku) a zbývajících Peněžní prostředky převezme k Obhospodařování. V případě, že Klient v daném Časovém intervalu zaslal částku nižší než sjednaný Pravidelný vklad, Investiční manažer strhne splátku Předplaceného vstupního poplatku až do výše 75 % sjednaného Pravidelného vkladu. Při Expresní variantě Investiční manažer strhne Předplacený vstupní poplatek z celé částky prvních vkladů a převezme k Obhospodařování teprev Peněžní prostředky přesahující Předplacený vstupní poplatek.
- Dojde-li v souladu s odst. (4) článku IV. k ukončení Trvalého pokynu před uplynutím Cílové doby trvalého pokynu, k přerušení Trvalého pokynu nebo k jeho Modifikaci, jejmž následkem bude snížení Plánované vložené částky, Klient nemá nárok na vrácení zaplaceného Předplaceného vstupního poplatku nebo jeho části. To platí obdobně, dojde-li před uplynutím Cílové doby trvalého pokynu k ukončení Smlouvy, ledaže k ukončení dojde ze strany Investičního manažera z důvodů ležících nikoliv na straně Klienta.
- Dojde-li v souladu s odst. (4) článku IV. k Modifikaci Trvalého pokynu, jejmž následkem bude zvýšení Plánované vložené částky, Klient je povinen Předplacený vstupní poplatek Investičnímu manažerovi doplatit, a to v souladu s pravidly uvedenými v odstavci (2). Při výpočtu doplatku Předplaceného vstupního poplatku bude použita stejná sazba jako v původním Trvalém pokynu.

#### VI. ODMÍTNUTÍ PŘEVZETÍ

- Investiční manažer je oprávněn odmítnout Pokyn nebo převzít Vklad z těchto případů: **a)** na základě Zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a souvisejících právních předpisů, zejména odmítne-li se Klient podrobit identifikaci nebo neposkytne potřebnou součinnost při kontrole; **b)** má-li za to, že prohlášení Klienta učiněná v souvislosti s touto Smlouvou pozbýla platnosti nebo nejsou nadále svým obsahem ve všech ohledech přesná či úplná; **c)** neodbírá-li ve lhůtě 90 dnů od přijetí Pokynu Vklad; **d)** nebyla-li by realizací Pokynu dodržena pravidla stanovená pro minimální Objem Portfolia, minimální Vklad a minimální Cílovou dobu trvalého pokynu dle Sazebniku; **e)** jsou-li předávány Peněžní prostředky denominované v měně, která není běžně směnitelná na devizových trzích; **f)** má-li pochybnosti o tom, zda Pokyn byl vydán Klientem či osobou oprávněnou za Klienta jednat; **g)** nevyhovuje-li Pokyn náležiostem stanoveným Obchodními podmínkami; **h)** má-li důvodné obavy, že by realizací Pokynu nebo převzetím Vkladu mohlo dojít k porušení jakýchkoli právních předpisů.
- O odmítnutí Pokynu či odmítnutí převzetí Vkladu je Investiční manažer povinen Klienta bez zbytečného odkladu informovat a Peněžní prostředky Klientovi v souladu s jeho instrukcemi neprodleně vrátit, nestanovi-li příslušný právní předpis jinak.

#### VII. VÝBĚR FINANČNÍCH AKTIV Z OBHOSPODAŘOVÁNÍ

- Klient má právo veškeré nebo část Finančních aktiv tvořících Portfolio kdykoliv z Obhospodařování Investičního manažera vybrat, a to na základě písemného Avíza o výběru z Obhospodařování („**Avízo o výběru**“). Avízo o výběru musí obsahovat: **a)** přesnou identifikaci Klienta; **b)** v jaké formě žádá Klient Finanční aktiva vybrat (Peněžní prostředky nebo Investiční nástroje); **c)** vybírá-li Investiční nástroje, tak rovněž jednoznačnou identifikaci vybíraných Investičních nástrojů; **d)** množství vybíraných Peněžních prostředků nebo počet vybíraných Investičních nástrojů; **e)** měnu, ve které Klient žádá vyplatit Peněžní prostředky; **f)** datum výběru Finančních aktiv z Obhospodařování. Chybí-li údaj o měně, má se za to, že Klient žádá vyplatit Peněžní prostředky v českých korunách. Chybí-li údaj o účtu, má se za to, že Klient žádá vyplatit vybírané Peněžní prostředky na účet uvedený ve Smlouvě. Žádá-li Klient poukázat vybírané Peněžní prostředky ve prospěch jiného účtu, než který uvedl ve Smlouvě, je Investiční manažer oprávněn požadovat, aby podpis na Avízu o výběru byl ověřen.
- Požaduje-li Klient výběr Finančních aktiv ve formě Peněžních prostředků, je Investiční manažer povinen prodat Investiční nástroje tvořící Portfolio v potřebné hodnotě, a to ve lhůtě od data vystavení Avíza o výběru do data výběru uvedeného v Avízu o výběru, nebo, není-li to vzhledem k charakteru Investičních nástrojů možné, v nejbližším možném termínu. Utržené Peněžní prostředky po odečtení veškerých poplatků, odměn a Nákladů je Investiční manažer povinen převést Klientovi ve prospěch účtu Klienta uvedeného v Avízu o výběru nebo v souladu s instrukcemi Klienta, a to do 5 (pět) pracovních dnů po vypořádání posledního prodeje.
- Požaduje-li Klient výběr Finančních aktiv ve formě Investičních nástrojů tvořících Portfolio, je Investiční manažer povinen k datu výběru přestat pro Klienta obstarávat Obchody s Investičními nástroji, jejichž výběr Klient na základě Avíza požaduje. Je ovšem povinen vypořádat veškeré Obchody, které pro Klienta obstaral před datem výběru Finančních aktiv. Investiční manažer je dále povinen uvolit Investiční nástroje k volné dispozici Klienta, a to v termínu uvedeném v instrukci, nebo není-li to vzhledem k charakteru Investičních nástrojů možné, v nejbližším možném termínu. I poté, co Klient vybral Investiční nástroje z Obhospodařování, je Investiční manažer povinen pro Klienta nadále vést Investiční účet a vykonávat Úschovu a Správu Investičních nástrojů, a to do doby jejich předání/převedení jinému Správci v souladu s odstavcem (3) článku VIII.
- Investiční manažer je oprávněn odmítnout převést Finanční aktiva vybraná z Obhospodařování dle instrukcí Klienta, a to pouze z těchto důvodů: **a)** mohlo-li být převodem dojit k porušení jakýchkoli právních předpisů, zejména Zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti; **b)** má-li vůči Klientovi jakoukoli splatnou neuhrazenou pohledávku; **c)** má-li pochybnosti o tom, zda Avízo o výběru bylo vydáno Klientem či osobou oprávněnou za Klienta jednat. Poté, co důvod odmítnutí pomínul, je Investiční manažer povinen bez zbytečného prodlužení Finanční aktiva vybraná z Obhospodařování převést dle instrukcí Klienta, nestanovi-li příslušný právní předpis jinak.
- Poklesne-li vlivem částečného výběru Tržní hodnota Portfolia pod minimální Objem Portfolia stanovený Investičním manažerem (aktuálně platný minimální Objem Portfolia je uveden v Sazebniku), nebo nedosáhli-li by Objem Portfolia díky ukončení, přerušeni nebo Modifikaci Trvalého pokynu Klientem minimálního Objemu Portfolia stanoveného Investičním manažerem, nebo je-li Klient v prodlužení s úhradou Vkladu na základě Trvalého pokynu déle než 90 dní a Objem Portfolia v této době nedosahuje minimálního

Objemu Portfolia stanoveného Investičním manažerem, je Investiční manažer oprávněn vypovědět Finanční aktiva tvořící Portfolio z Obhospodařování, a to na základě písemného oznámení zasláného Klientovi; vypověď Finančních aktiv z Obhospodařování nemá vliv na trvání Smlouvy. Vypovědní lhůta je jeden měsíc ode dne doručení vypovědi Klientovi. K datu účinnosti vypovědi je Investiční manažer povinen přestat pro Klienta obstarávat Obchody s Investičními nástroji a Peněžními prostředky, jež tvořily Portfolio, a uvolit Finanční aktiva k volné dispozici Klienta. Je ovšem povinen vypořádat veškeré Obchody, které pro Klienta obstaral před datem účinnosti vypovědi. I po datu účinnosti vypovědi je Investiční manažer povinen pro Klienta nadále vést Investiční účet a vykonávat Úschovu a Správu Investičních nástrojů, a to do doby jejich předání/převedení jinému Správci v souladu s odstavcem (3) článku VIII.

#### VIII. VYPOŘÁDÁNÍ OBCHODŮ, REGISTRACE VLASTNICTVÍ, ÚSCHOVA A SPRÁVA

- Vypořádání Obchodů, které Investiční manažer na účet Klienta uzavřel v rámci Obhospodařování Portfolia, bude zajišťováno Investičním manažerem v souladu s pravidly příslušných Prospektů. Předvedních míst a dále podle podmínek Emitentů, Vypořádacích systémů, Registrů a/nebo Správců, kteří vypořádaní Obchodů a změny v evidenci Investičních nástrojů provádí.
- Investiční manažer se zavazuje zříditi a vést pro Klienta ve své evidenci majetkový Účet vlastníka (pro Investiční nástroje Klienta, které jsou evidovány na majetkových Účtech zákazníků vedených Registry pro Investičního manažera), resp. evidenční účet Investičních nástrojů (pro Investiční nástroje Klienta, které jsou evidovány na majetkových Účtech vlastníka vedených Registry pro Klienta), a evidenční účet Peněžních prostředků (tyto účty dohromady též „**Investiční účty**“) a provádět Úschovu a/nebo Správu Investičních nástrojů vedených na tomto Investičním účtu, a to do doby jejich Prodeje, případně předání/převedení jinému Správci v souladu s odstavcem (3) níže. Investiční nástroje a Peněžní prostředky vedené na Investičním účtu budou účetně (a bude-li to rozumně proveditelné i fyzicky) vedeny jako majetek ve vlastnictví Klienta odděleně od vlastního majetku Investičního manažera.
- Přeje-li si Klient převést/předat veškeré nebo část svých Investičních nástrojů, které vybral z Obhospodařování, jinému Správci, je Investiční manažer povinen na základě písemné instrukce Klienta a na jeho náklady provést veškeré úkony nezbytné pro převod/předání Klientem určených Investičních nástrojů Správci určenému v instrukci, a to v termínu uvedeném v instrukci, nebo, není-li to vzhledem k pravidlům stanoveným příslušnými Emitenty, Vypořádacími systémy, Registry a/nebo Správci možné, v nejbližším možném termínu. Investiční manažer je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na instrukci byl ověřen.

#### IX. VZNIK NÁROKU NA ODMĚNU A JEJÍ SPLATNOST

- Klient je povinen platit Investičnímu manažerovi poplatky za jím poskytované služby, které Investiční manažer účtuje v souladu se Sazebníkem účinným v době poskytnutí dané služby, a nahradit mu Náklady s těmito službami související.
- Uplata za Obhospodařování Portfolia sestává z jednorázového poplatku za převzetí Finančních aktiv k Obhospodařování (dále jen „**Vstupní poplatek**“) a pravidelného poplatku za Obhospodařování Portfolia (dále jen „**Manažerský poplatek**“). Nárok na Vstupní poplatek, který má být hrazen jako Předplacený vstupní poplatek podle odstavce 1 článku V., vzniká Investičnímu manažerovi v celé výši dnem, kdy mu byl doručen Trvalý pokyn; Předplacený vstupní poplatek Klient splácí v souladu s odstavcem 2 článku V. V ostatních případech vzniká nárok Investičního manažera na Vstupní poplatek a tento je splatný dnem úhrady příslušného Vkladu na Bankovní účet. Nárok na Manažerský poplatek vzniká Investičnímu manažerovi a je splatný vždy k poslednímu dni dané Investiční periody. Nárok na poplatek za Úschovu a Správu Investičních nástrojů v Portfoliu (dále jen „**Poplatek za úschovu a správu**“) vzniká Investičnímu manažerovi a je splatný vždy k poslednímu dni dané Investiční periody. Nárok na poplatek za zpracování Trvalého pokynu (dále jen „**Administrativní poplatek**“) vzniká Investičnímu manažerovi a je splatný dnem převzetí prvního Pravidelného vkladu. Nárok na ostatní poplatky podle Sazebniku vzniká Investičnímu manažerovi a poplatky jsou splatné dnem poskytnutí příslušné služby Klientovi, není-li dohodnuto jinak. Způsob výpočtu poplatků stanoví Sazebník.
- Náhrada nákladů na příspěvek do GFO je splatná dnem splatnosti poplatku, z něhož je příspěvek do GFO počítán. Náhrady ostatních Nákladů jsou splatné nejpozději dnem jejich splatnosti třetí straně.
- Investiční manažer je oprávněn poplatky a náhrady Nákladů v době splatnosti inkasovat z Klientova Investičního účtu. Nemá-li Klient na svém Investičním účtu dostatek Peněžních prostředků k úhradě splatných poplatků a náhrad Nákladů, je Investiční manažer oprávněn prodat část Investičních nástrojů tvořících Portfolio Klienta a z utržené částky uspokojit tyto pohledávky. Při výběru Investičních nástrojů k prodeji je Investiční manažer povinen postupovat s odbornou péčí a v nelepším zájmu Klienta.

#### X. INFORMACE O INVESTIČNÍM ÚČTU, ZPŮSOB KOMUNIKACE

- Investiční manažer bude zasílat Klientovi: **a)** výpis o pohybech na Investičním účtu obsahující veškeré obstarané Obchody, proběhlé Speciální operace, Vklady a výběry Finančních aktiv z Obhospodařování a další pohyby na Investičním účtu, ke kterým došlo v kalendářním pololetí, a to do posledního pracovního dne měsíce následujícího po konci předmětného kalendářního pololetí, nedohodne-li se Klient s Investičním manažerem jinak; **b)** výpis o stavu Investičního účtu včetně ocenění Portfolia, a to do posledního pracovního dne měsíce následujícího po konci předmětného kalendářního pololetí, nedohodne-li se Klient s Investičním manažerem jinak. Klient je oprávněn Investičního manažera požádat o čtvrtletní frekvenci výpisů. Výpis dle pism. a) výše je Investiční manažer povinen zaslat Klientovi také nejpozději do třiceti (30) pracovních dnů od data výběru veškerých Finančních aktiv z Obhospodařování (dle odstavce (1) článku VII.), od data účinnosti jejich vypovědi z Obhospodařování (dle odstavce (5) článku VII.) nebo od data ukončení Smlouvy. Zaslání výpisů podle tohoto odstavce s výjimkou výpisů zaslávaných po ukončení Smlouvy se rozumí i jejich zpřístupnění v Klientěské aplikaci, je-li aktivní (odstavec (2) tohoto článku).
- Uvedl-li Klient ve Smlouvě svoji e-mailovou adresu a číslo mobilního telefonu v síti tuzemského operátora, je Investiční manažer oprávněn nabídnout mu přístup do klientěské aplikace přístupné z internetových stránek Investičního manažera (dále jen „**Klientěská aplikace**“). Přístupové údaje je Klientěské aplikaci Investiční manažer zaslal na e-mailovou adresu, kterou Klient ve Smlouvě uvedl. Přístup do Klientěské aplikace je autorizován kódem, který Investiční manažer zaslal po přihlášení ke Klientěské aplikaci formou sms na číslo mobilního telefonu, které Klient ve Smlouvě uvedl. Do doby prvního autorizovaného přístupu není Klientěská aplikace aktivována. Klient je oprávněn Investičního manažera písemně požádat o přístupové údaje ke Klientěské aplikaci i kdykoliv po uzavření Smlouvy, neobdířel-li je dříve. V žádosti uvede e-mailovou adresu a číslo mobilního telefonu v síti tuzemského operátora pro zaslání přístupových a autorizačních údajů. Investiční manažer je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na žádosti byl ověřen.
- S v ýjimkou případů, kdy ze Smlouvy nebo z Obchodních podmínek vyplývá něco jiného, musí být Pokyny, Potvrzení o převzetí, Avízo o výběru, výpisy z Investičního účtu a jiné písemnosti (dále jen „**Oznámení**“) doručovány na adresy Smluvních stran uvedené ve Smlouvě (je-li uvedeno adres více, pak na kteroukoliv z nich, ledaže je některá určena pro doručování) nebo později druhé Smluvní straně písemně oznámené. Není-li ve Smlouvě nebo Obchodních podmínkách stanoveno jinak, účinky Oznámení nastávají pracovním dnem následujícím po dni, kdy Oznámení došlo adresované Smluvní straně. Platí, že Oznámení řádně došlo také v případě, kdy adresát vědomě zmaří jeho dojíti, například když jej vědomě nepřevezme od poskytovatele poštovních služeb. Má se za to, že došlo Oznámení, které bylo odesláno s využitím provozovatele poštovních služeb, došlo adresátovi třetí pracovní den po odeslání; bylo-li však odesláno na adresu v jiném státě, než je stát, odkud bylo odesláno, pak osmý pracovní den po odeslání.
- Investiční manažer neodpovídá za jakékoli škody vzniklé Klientovi nebo jiné osobě v důsledku jednání Investičního manažera na základě Oznámení, které Investiční manažer v dobré víře a při dodržení takové úrovně obezřetnosti, která je při jeho podnikání standardní, považoval za pravé nebo učiněné Klientem či osobou oprávněnou jednat za Klienta, ačkoliv takovým nebylo. Klient se zavazuje reklamovat u Investičního manažera zjištěné nesprávnosti údajů uvedené v Oznámení Investičního manažera do dvaceti (20) dnů po jejich doručení. Neobdířel-li Investiční manažer v uvedené lhůtě od Klienta reklamaci, považují se údaje tam uvedené za správné a Klientem schválené.
- Je-li pro určité jednání Smlouvou nebo Obchodními podmínkami vyžadována písemná forma, je tato zachována také v případě jednání učiněného elektronicky nebo jinými technickými prostředky, které umožňují zachycení obsahu jednání a určení jednající osoby, jestliže Klient souhlasil s jedním takovým prostředky (odstavec 1 článku XII.) a jsou-li splněny podmínky stanovené doplňkovými podmínkami elektronické komunikace uvedenými v článku XII. (dále jen „**Doplňkové podmínky elektronické komunikace**“).
- Výžaduje-li Smlouva nebo Obchodní podmínky ověření podpisu Klienta, může ověření provést osoba k tomu Investičním manažerem pověřená nebo musí být podpis Klienta ověřen úředně.

#### XI. PODMÍNKY PLATNÉ PRO SMLOUVU UZAVÍRANOU NA DÁLKU

Byla-li Smlouva uzavřena s použitím prostředků komunikace na dálku, které umožňují uzavřít Smlouvu bez současné fyzické přítomnosti smluvních stran, platí pro Klienta, který je spotřebitelem, následující

speciální ustanovení: **a)** Veškeré spory, které vzniknou na základě této Smlouvy nebo v souvislosti s ní, mohou být řešeny v závislosti na ujednání ve Smlouvě soudně nebo mimosoudně, s výjimkou případů, v nichž obligatorně rozhodují soudy České republiky. V případě mimosoudního řešení sporu bude rozhodovat Rozhodčí soud při Hospodářské komoře a Agrární komoře České republiky v souladu s aktuálním zněním pravidel tohoto soudu. Rozhodčí soud se bude skládat ze tří rozhodců. Každá smluvní strana jmenuje jednoho rozhodce. Jmenování rozhodci si zvolí předsedu rozhodčího soudu. Rozsudek rozhodčího soudu bude konečný a závazný pro obě smluvní strany. Místem arbitrážního řízení bude Praha a jednacím jazykem bude čeština. **b)** Klient nemá ve smyslu ustanovení Občanského zákoníku právo od Smlouvy odstoupit, neboť služby podle Smlouvy se vztahují k Investičním nástrojům. **c)** Investiční manažer považuje za základ pro vytvoření vztahů s Klientem před uzavřením Smlouvy právní předpisy ČR. **d)** Investiční manažer bude s Klientem během trvání Smlouvy komunikovat v českém jazyce a smluvní podmínky a další informace budou Klientovi poskytnuty rovněž v českém jazyce.

## II. DOPLŇKOVÉ PODMÍNKY ELEKTRONICKÉ KOMUNIKACE

- Poskytl-li Klient Investičnímu manažerovi svoji e-mailovou adresu (odstavec 2 článku X.), má se za to, že souhlasí, aby mezi Smluvními stranami mohlo být jednáno také elektronickými nebo jinými technickými prostředky umožňujícími zachycení obsahu jednání a určení jednatelů (dále jen „**elektronická komunikace**“). V takovém případě se ve vztahu mezi Smluvními stranami podle Smlouvy použijí také tyto Doplnkové podmínky elektronické komunikace. Odchylná ustanovení Doplnkových podmínek elektronické komunikace mají přednost před ostatními ustanoveními Obchodních podmínek.
- Klient je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit Investičnímu manažerovi změnu e-mailové adresy nebo čísla mobilního telefonu v síti tuzemského operátora, které uvedl ve Smlouvě resp. později Investičnímu manažerovi písemně sdělit. Investiční manažer je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na takovém Oznámení byl ověřen, není-li změna zadána prostřednictvím Klientké aplikace.
- Povinnosti Klienta je chránit své přihlašovací údaje a zařízení, která používá pro elektronickou komunikaci, zejména přístupové údaje do e-mailové schránky a přístup ke svému mobilnímu telefonu (dále jen „**bezpečnostní prvky**“), jejichž e-mailovou adresu resp. telefonní číslo Investičnímu manažerovi sdělil pro účely elektronické komunikace. Klient je zejména povinen:
  - neumožnit přístup k bezpečnostním prvkům nebo nosiči, na kterém jsou tyto uloženy nebo jinak přístupné, třetí osobě,
  - ihned oznámit Investičnímu manažerovi podezření na hrozbu zneužití bezpečnostních prvků. Takové Oznámení musí být písemné, nebo, je-li to nebezpečí z prodlení, ústní učiněné věrohodným způsobem a doplněné bez zbytečného odkladu písemným potvrzením.
- Investiční manažer neodpovídá za škody vzniklé v důsledku zneužití bezpečnostních prvků až do uplynutí doby od okamžiku oznámení hrozby zneužití bezpečnostních prvků Investičnímu manažerovi, která je

přiměřená na provedení opatření na straně Investičního manažera k zamezení zneužití bezpečnostních prvků. Neprokáže-li Investiční manažer delší přiměřenou dobu, je takovou přiměřenou dobou 30 minut od okamžiku, kdy Investiční manažer obdržel písemné nebo věrohodným způsobem učiněné oznámení podezření na hrozbu zneužití bezpečnostních prvků.

- Klientká aplikace je přístupná z internetových stránek Investičního manažera dostupných na doméně www.conseq.cz. Investiční manažer má právo i bez předchozího upozornění měnit vzhled, obsah, strukturu, funkčnost, datový formát a další parametry Klientké aplikace. Investiční manažer je oprávněn provoz Klientké aplikace kdykoliv zcela nebo zčásti omezit nebo ukončit bez dalšího. O takovém omezení nebo ukončení provozu Klientké aplikace informuje Klienta v dostatečném předstihu prostřednictvím svých internetových stránek, ledaže to z důvodu vyšší moci není možné.
- Klient je povinen při přístupu ke Klientké aplikaci dodržovat bezpečnostní opatření, zejména:
  - neopouštět zařízení, ze kterého přistupuje do Klientké aplikace, po dobu, kdy je do aplikace přihlášen,
  - používat pro přístup do Klientké aplikace pouze řádně zabezpečená zařízení,
  - dodržovat pravidla bezpečného chování v prostředí internetu,
  - měnit heslo pro přístup do Klientké aplikace podle doporučení Investičního manažera a dále při každém podezření na ohrožení bezpečnosti hesla, nejméně však jednou za měsíc.
- V Klientké aplikaci může Klient provádět tam dostupné aktivní operace, kterými jsou návrhy na některé změny Smlouvy a vydávání některých Pokynů. Provedení aktivní operace vyžaduje autorizaci jedinečným bezpečnostním kódem, který Investiční manažer zašle po zadání aktivní operace formou sms na číslo mobilního telefonu podle odstavce (2) těchto Doplnkových podmínek elektronické komunikace. Investiční manažer je oprávněn upozornit Klienta na informace dostupné v Klientké aplikaci zasláním e-mailu nebo sms.
- Vzhled, obsah, struktura a funkčnost Klientké aplikace podléhají ochraně podle právních předpisů upravujících ochranu práv duševního vlastnictví. Bez písemného souhlasu Investičního manažera je zakázáno do Klientké aplikace zasahovat nebo její prvky jednotlivě či v souhrnu užívat, neje-li o běžné uživatelské využití Klientké aplikace k účelu, ke kterému je určena.
- Investiční manažer má právo zneplatnit přístupové údaje Klienta v případech, kdy jsou tyto užitý způsobem neslučitelným s těmito Doplnkovými podmínkami elektronické komunikace nebo má důvodné podezření na jejich zneužití, například při opakovaném, více než třikrát zadání chybného hesla.
- Obsah elektronické komunikace včetně komunikace prostřednictvím Klientké aplikace může být za určitých okolností monitorován třetí osobou. Investiční manažer nenese odpovědnost za případné zneužití informací předávaných prostředky elektronické komunikace, ledaže k tomuto zneužití dojde v důsledku porušení právní povinnosti Investičního manažera.

## B INVESTIČNÍ POLITIKA

### I. OBECNÁ USTANOVENÍ INVESTIČNÍ POLITIKY

- Při Obhospodařování Portfolia je Investiční manažer oprávněn provádět Obchody s těmito Investičními nástroji: **a)** nástroje peněžního trhu, Podílové listy Fondů krátkodobých dluhopisů a vklady u bank se sídlem nebo pobočkou v České republice nebo v jiném členském státě Evropské unie; **b)** dluhopisy a Podílové listy Dluhopisových fondů; **c)** akcie a Podílové listy Akciových fondů nebo Smlíšených fondů; **d)** Podílové listy Speciálních fondů; **e)** indexové certifikáty; **f)** Strukturované dluhopisy; **g)** ostatní Investiční nástroje neuvedené v tomto odstavci. K zajištění Portfolia před rizikem změn devizových kurzů Cizích měn je Investiční manažer oprávněn využívat další Investiční nástroje, zejména měnové swapy a měnové opce.
- Investiční manažer je povinen při Obhospodařování Portfolia dbát na to, aby **a)** výše kladného zůstatku (volných) Peněžních prostředků na Investičním účtu Klienta nepřekročila po dobu více než 90 dnů 10 % Tržní hodnoty Portfolia; **b)** výše záporného zůstatku Peněžních prostředků na Investičním účtu klienta nepřekročila v žádném okamžiku 5 % Tržní hodnoty Portfolia.

### II. KONZERVATIVNÍ PORTFOLIO

- Investiční cíl: Cílem Obhospodařování Konzervativního portfolia je dosahovat ve střednědobém horizontu (cca 2 roky) růstu Tržní hodnoty Portfolia vyjádřené v Základní měně, a to při zachování nižšího stupně finančních rizik. Za tím účelem bude Investiční manažer investovat prostředky Portfolia zejména do dluhopisů, Podílových listů Dluhopisových fondů a Fondů krátkodobých dluhopisů denominovaných v Základní měně a v nižší míře do Podílových listů Dluhopisových fondů a Fondů peněžního trhu denominovaných v Cizích měnách a do Podílových listů Akciových fondů. Tím není dotčen odstavec (3). Konzervativní portfolio je určeno pro investory, kteří hledají ve střednědobém horizontu možnost růstu hodnoty své investice vyjádřené v Základní měně, kteří ovšem nechťají ve střednědobém horizontu riskovat její výrazné snížení, a zároveň jsou připraveni přijmout její krátkodobé výkyvy.
- Investiční limity: Celková Tržní hodnota Investičních nástrojů uvedených pod písm. a) odstavce (1) článku I. denominovaných v Základní měně musí v součtu činit nejméně 10 % Tržní hodnoty Portfolia. Celková Tržní hodnota Investičních nástrojů uvedených pod písm. a) a b) odstavce (1) článku I. denominovaných v Cizích měnách nesmí v součtu překročit 15 % Tržní hodnoty Portfolia, a zároveň Tržní hodnota těchto Investičních nástrojů denominovaných v jedné Cizí měně s výjimkou EUR nesmí v součtu překročit 10 % Tržní hodnoty Portfolia. Celková Tržní hodnota Investičních nástrojů uvedených pod písm. c) odstavce (1) článku I. nesmí v součtu překročit 10 % celkové Tržní hodnoty Portfolia. Celková Tržní hodnota Investičních nástrojů uvedených pod písm. d), e), f) a g) odstavce (1) článku I. nesmí v součtu překročit 15 % celkové Tržní hodnoty Portfolia.
- Investiční manažer může investovat až 100% Tržní hodnoty Portfolia do Podílových listů Fondu fondů, který má investiční cíl obdobný investičnímu cíli uvedenému v odstavci (1) a který dle svého Prospektu splňuje investiční limity uvedené v odstavci (2), například, je-li Základní měnou CZK, do Podílových listů Fondu Active Invest Konzervativní, otevřený podílový fond, ISIN CZ000847194.

### III. VYVÁŽENÉ PORTFOLIO

- Investiční cíl: Cílem Obhospodařování Vyváženého portfolia je dosahovat ve střednědobém horizontu (cca 3 - 4 roky) růstu Tržní hodnoty Portfolia vyjádřené v Základní měně, a to při zachování středního až

vyššího stupně finančních rizik. Za tím účelem bude Investiční manažer investovat prostředky Portfolia zejména do dluhopisů, Podílových listů Dluhopisových fondů, Fondů krátkodobých dluhopisů, Akciových fondů a Smlíšených fondů denominovaných v Základní měně nebo Cizích měnách. Tím není dotčen odstavec (3). Vyvážené portfolio je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika, aby ve střednědobém horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v Základní měně.

- Investiční limity: Celková Tržní hodnota Investičních nástrojů uvedených pod písm. a) odstavce (1) článku I. denominovaných v Základní měně nesmí v součtu překročit 50 % celkové Tržní hodnoty Portfolia. Celková Tržní hodnota Investičních nástrojů uvedených pod písm. b) odstavce (1) článku I. denominovaných v Základní měně nesmí v součtu překročit 70 % celkové Tržní hodnoty Portfolia. Celková Tržní hodnota Investičních nástrojů uvedených pod písm. a) a b) odstavce (1) článku I. denominovaných v Cizích měnách nesmí v součtu překročit 30 % celkové Tržní hodnoty Portfolia, a zároveň Tržní hodnota těchto Investičních nástrojů denominovaných v jedné Cizí měně s výjimkou EUR nesmí v součtu překročit 15 % celkové Tržní hodnoty Portfolia. Celková Tržní hodnota Investičních nástrojů uvedených pod písm. c) odstavce (1) článku I. musí v součtu činit nejméně 20 % celkové Tržní hodnoty Portfolia a zároveň nesmí v součtu překročit 60 % celkové Tržní hodnoty Portfolia. Celková Tržní hodnota Investičních nástrojů uvedených pod písm. d), e), f) a g) odstavce (1) článku I. nesmí v součtu překročit 25 % celkové Tržní hodnoty Portfolia.
- Investiční manažer může investovat až 100% Tržní hodnoty Portfolia do Podílových listů Fondu fondů, který má investiční cíl obdobný investičnímu cíli uvedenému v odstavci (1) a který dle svého Prospektu splňuje investiční limity uvedené v odstavci (2), například, je-li Základní měnou CZK, do Podílových listů Fondu Active Invest Vyvážený, otevřený podílový fond, ISIN CZ0008474210.

### IV. DYNAMICKÉ PORTFOLIO

- Investiční cíl: Cílem Obhospodařování Dynamického portfolia je dosahovat v dlouhodobém horizontu (min. 5 let) růstu Tržní hodnoty Portfolia vyjádřené v Základní měně. Za tím účelem bude Investiční manažer investovat prostředky Portfolia zejména do Podílových listů Akciových fondů a Smlíšených fondů a v nižší míře také do dluhopisů, Podílových listů Dluhopisových fondů a Fondu krátkodobých dluhopisů denominovaných v Základní měně nebo Cizích měnách. Tím není dotčen odstavec (3). Dynamické portfolio je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit vyšší finanční rizika, aby v dlouhodobém horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v Základní měně.
- Investiční limity: Celková Tržní hodnota Investičních nástrojů uvedených pod písm. a) a b) odstavce (1) článku I. nesmí v součtu překročit 30 % celkové Tržní hodnoty Portfolia. Celková Tržní hodnota Investičních nástrojů uvedených pod písm. c) odstavce (1) článku I. musí v součtu činit nejméně 70 % Tržní hodnoty Portfolia. Celková Tržní hodnota Investičních nástrojů uvedených pod písm. d), e), f) a g) odstavce (1) článku I. nesmí v součtu překročit 35 % celkové Tržní hodnoty Portfolia.
- Investiční manažer může investovat až 100% Tržní hodnoty Portfolia do Podílových listů Fondu fondů, který má investiční cíl obdobný investičnímu cíli uvedenému v odstavci (1) a který dle svého Prospektu splňuje investiční limity uvedené v odstavci (2), například, je-li Základní měnou CZK, do Podílových listů Fondu Active Invest Dynamicky, otevřený podílový fond, ISIN CZ0008474202.

## C PODMÍNKY INVESTIČNÍHO PROGRAMU BABY INVEST

- Tyto podmínky investičního programu Baby Invest jsou součástí Obchodních podmínek a stanovují práva a povinnosti Investičního manažera a jeho nezletilého Klienta („**Klient-dítě**“), za kterého jedná zákonný zástupce („**Zákonný zástupce**“), ze Smlouvy uzavřené v rámci investičního programu Baby Invest. Ustanovení Smlouvy mají přednost před těmito podmínkami investičního programu Baby Invest a tyto podmínky investičního programu Baby Invest mají přednost před obecnými podmínkami uvedenými v sekci A a B Obchodních podmínek, nastane-li mezi nimi vzájemný rozpor.
- V rámci investičního programu Baby Invest uzavírá Zákonný zástupce jménem Klienta-dítěte Smlouvu a vydává Investičnímu manažerovi Trvalý pokyn s Předplacným vstupním poplatkem. Bez Trvalého pokynu s Předplacným vstupním poplatkem není možné Smlouvu v rámci investičního programu Baby Invest uzavřít. Cílová doba trvalého pokynu musí být stanovena nejméně na dobu do dosažení osmnáctého roku Klienta-dítěte a nejdelší na dobu do dosažení dvacátého pátého roku Klienta-dítěte. Smlouva v rámci investičního programu Baby Invest může uzavřít pouze Klient-dítě, který je v době uzavření Smlouvy mladší třinácti let.
- K Trvalému pokynu může v rámci investičního programu Baby Invest Zákonný zástupce vydat jménem Klienta-dítěte rovněž Jednorázový pokyn. Při výpočtu Vstupního poplatku ohledně Jednorázového pokynu bude Investičním manažerem aplikována standardní sazba Vstupního poplatku. Finanční aktiva tvořící Portfolio Klienta-dítěte mohou být vybrána v souladu s článkem VII. sekce A Obchodních podmínek pouze Klientem-dítětem po dosažení osmnáctého roku věku Klienta-dítěte. Tím nejsou dotčena ustanovení Smlouvy upravující její ukončení.
- Ve prospěch Klientů-děti investičního programu Baby Invest ve variantě s pojištěním („**Investiční program BIP**“) sjednal Investiční manažer (jako pojistník) s Pojistitelem pojištění pro případ smrti Zákonných zástupců („**Pojištění Bli**“), a to rámcovou pojistnou smlouvu č. 1080500009 ze dne 27/08/04 (ve znění pozdějších dodatků), v níž je Klient-dítě osobou obmyšlenou, a to za podmínek uvedených v odstavcích (6) až (12) dále a ve VPP.
- Pojmy investičního programu BIP: „**Suma vkladů do osmnácti let**“ je součet všech Pravidelných vkladů, které mají být předány Investičnímu manažerovi na základě příslušného Trvalého pokynu za období od převzetí prvního Pravidelného vkladu do dosažení osmnáctého roku života Klienta-dítěte. „**Souhrnná pojistná částka**“ je součet všech Pojistných částek pro všechny Klienty-děti, jejichž jménem uzavřel Smlouvu a vydal Trvalý pokyn Společný Zákonný zástupce. „**Suma zbyvajících vkladů Bli**“ je součet

všech Pravidelných vkladů, které by zbývaly předat Investičnímu manažerovi na základě Trvalého pokynu od data smrti Zákonného zástupce do dosažení osmnáctého roku života Klienta-dítěte za předpokladu řádného plnění Smlouvy a Trvalého pokynu. „**Společný Zákonný zástupce**“ je Zákonný zástupce, jenž uzavřel Smlouvu a vydal Trvalý pokyn v rámci investičního programu BIP jménem více Klientů-děti.

- Pojištění Bli začíná Datem zahájení programu, a to pod podmínkou splnění všech podmínek pro vznik Pojištění Bli uvedených níže v odstavci (8), a končí dovršením osmnácti let Klienta-dítěte. Předčasně Pojištění Bli končí a) dnem vzniku pojistné události; nebo b) dnem předčasného ukončení Trvalého pokynu v souladu s odstavcem (4) článku IV. sekce A Obchodních podmínek; nebo c) uplynutím šestého měsíce prodloužení s předáním Pravidelného vkladu (nebyl-li v souladu s odstavcem (4) článku IV. sekce A Obchodních podmínek přeřazen Trvalý pokyn).
- Pojištění Bli se vztahuje pouze na Zákonné zástupce, kteří jsou k Datu zahájení programu mladší šedesátí let a zároveň k datu dovršení osmnácti let Klienta-dítěte nebudou starší šedesátí let a kteří zodpovědli pravdě a úplně na písemné dotazy Pojistitele týkající se jejich zdravotního stavu. V opačném případě nelze Smlouvu v rámci investičního programu BIP uzavřít a Investiční manažer je oprávněn považovat návrh na uzavření Smlouvy za návrh na uzavření Smlouvy v rámci investičního programu Baby Invest bez pojištění. V případě, že Zákonný zástupce resp. Společný Zákonný zástupce odpoví na všechny otázky Zkráceného zdravotního dotazníku záporně, Pojištění Bli vzniká automaticky i bez potvrzení Pojistitele, a to až do maximální výše Souhrnné pojistné částky 450 000.-- korun českých. Odpoví-li Zákonný zástupce na některou z otázek Zkráceného zdravotního dotazníku kladně nebo má-li být Souhrnná pojistná částka vyšší než 450 000.-- korun českých, je podmínkou vzniku Pojištění Bli souhlas Pojistitele. O udělení souhlasu se vznikem Pojištění Bli rozhodne Pojistitel na základě Rozšířeného zdravotního dotazníku vyplněného Zákonným zástupcem a informuje o tom Investičního manažera. Od počátku Pojištění Bli dle odstavce (7) do data rozhodnutí Pojistitele o vzniku Pojištění Bli poskytuje Pojistitel Zákonnému zástupci předběžné pojištění pro případ smrti, která je vyvolána úrazovým dějem, a to do výše sjednané Souhrnné pojistné částky, maximálně však do částky 450 000.-- korun českých. Předběžné pojištění končí nejpozději automatickým uplynutím 2 měsíců od počátku Pojištění Bli.
- Nepřesáhne-li součet Sum vkladů do osmnácti let všech Klientů-děti, jejichž jménem uzavřel Smlouvu a vydal Trvalý pokyn Společný Zákonný zástupce, Limity výše pro pojistnou částku, Pojistná částka jednoho Klienta-dítěte se rovná Sumě vkladů do osmnácti let. V opačném případě se Souhrnná pojistná částka

rovná Limitní výši pro pojistnou částku. Souhrnná pojistná částka se rozdělí na jednotlivé Pojistné částky pro jednotlivé Klienty-děti, jejichž jménem uzavřel Smlouvu a vydal Trvalý pokyn Společný Zákonný zástupce, a to v poměru k Sumě vkladů do osmnácti let jednotlivých Klientů-dětí v okamžiku vzniku Pojištění BI pro posledního Klienta-dítě, jehož jménem uzavřel Smlouvu a vydává Trvalý pokyn Společný Zákonný zástupce.

- (10) V případě, že Zákonný zástupce uzavřel s Investičním manažerem před vznikem Pojištění BI smlouvu k Jinému dětskému investičnímu programu a součtí souhrnné pojistné částky vyplývající z Jiného dětského investičního programu a Souhrnné pojistné částky přesáhne Limitní výši pro pojistnou částku, Souhrnná pojistná částka Pojištění BI se snižuje takto: Souhrnná pojistná částka Pojištění BI = Limitní výše pro pojistnou částku - souhrnná pojistná částka Jiného dětského investičního programu.
- (11) V případě smrti Zákonného zástupce vyplatí pojistitel ve prospěch Investičního účtu Klienta-dítěte částku rovnající se tomuto vztahu:  
Výše pojistného plnění = Pojistná částka \* Suma zbývajících vkladů BI / Suma vkladů do osmnácti let.  
Pojistné plnění vyplatí Pojistitel ve prospěch Investičního účtu Klienta-dítěte ihned po skončení šetření pojistné události Pojistitelem a po předložení následujících podkladů: kopie Zákonným zástupcem řádně podepsané Smlouvy a Trvalého pokynu, vyplněného oznámení o škodě, ověřené kopie úmrtního listu, byla-li pojistná událost šetřena Policií ČR usnesení Policie ČR, výpisu z dokumentace praktického lékaře

zemřelého, podrobné zprávy lékaře, který zemřelého naposledy léčil, nebo jiného lékařského nebo úředního osvědčení. Osvědčení musí obsahovat příčinu smrti, počátek a průběh smrtelného onemocnění pojistného nebo bližší okolnosti jeho smrti.

- (12) Počínaje druhým rokem od vzniku Pojištění BI bude Investiční manažer účtovat na vrub Investičního účtu Klienta-dítěte Roční pojistné ve výši uvedené v Sazebníku. Roční pojistné je splatné do deseti dnů ode dne každého výročí vzniku Pojištění BI. Roční pojistné za první rok (prvních 12 měsíců) Pojištění BI nebude Investiční manažer Klientu-dítěti účtovat. Dojde-li k předčasnému ukončení Pojištění BI (dle odstavce (7)), není Investiční manažer povinen Klientu-dítěti již uhrazené Roční pojistné vrátit, a to ani jeho poměrnou část. Dojde-li ke snížení Pojistné částky z důvodu Modifikace Trvalého pokynu nebo z důvodu uzavření Smlouvy a vydání Trvalého pokynu pro dalšího Klienta-dítěte Společným Zákonným zástupcem, Investiční manažer je povinen vrátit Klientu-dítěti poměrnou část již uhrazeného Ročního pojistného za běžný rok a v následujícím období účtovat Roční pojistné ve výši odpovídající snížené Pojistné částce. Dojde-li k zvýšení Pojistné částky z důvodu Modifikace Trvalého pokynu, Investiční manažer je oprávněn Klientu-dítěti strhnout doplatek poměrné části uhrazeného Ročního pojistného za běžný rok a v následujícím období účtovat Roční pojistné ve výši odpovídající zvýšené Pojistné částce.
- (13) Nastane-li pojistná událost, Klient resp. zástupce Klienta je povinen jít bez zbytečného odkladu písemně nahlásit Pojistiteli. Investiční manažer k tomu poskytne nezbytnou součinnost.

## D PODMÍNKY INVESTIČNÍHO PROGRAMU ACTIVE INVEST S POJIŠTĚNÍM

### I. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

- (1) Tyto podmínky investičního programu Active Invest, k němuž bylo sjednáno pojištění, (dále jen „**investiční program AIP**“) jsou součástí Obchodních podmínek a stanovují práva a povinnosti Investičního manažera a jeho Klienta ze Smlouvy uzavřené v rámci investičního programu AIP. Ustanovení Smlouvy mají přednost před těmito podmínkami investičního programu AIP a tyto podmínky investičního programu AIP mají přednost před obecnými podmínkami uvedenými v sekci A a B Obchodních podmínek, nastane-li mezi nimi vzájemný rozpor.
- (2) Pojmy investičního programu AIP: „**Počet zbývajících vkladů**“ je počet všech Pravidelných vkladů, které by zbývaly Klientu předat Investičnímu manažerovi na základě Trvalého pokynu od data vzniku pojistné události do Řádného konce pojištění (ve smyslu odstavce (3) článku II.) za předpokladu dosavadního řádného plnění Smlouvy a Trvalého pokynu. „**Suma vkladů do konce pojištění**“ je součet všech Pravidelných vkladů, které mají být Klientem předány Investičnímu manažerovi na základě příslušného Trvalého pokynu za období od převzetí prvního Pravidelného vkladu do Řádného konce pojištění (ve smyslu odstavce (3) článku II.). „**Suma zbývajících vkladů AI**“ je součet všech Pravidelných vkladů, které by zbývaly Klientu předat Investičnímu manažerovi na základě Trvalého pokynu od data vzniku pojistné události do Řádného konce pojištění (ve smyslu odstavce (3) článku II.) za předpokladu dosavadního řádného plnění Smlouvy a Trvalého pokynu.
- (3) V rámci investičního programu AIP uzavírá Klient Smlouvu a vydává Investičnímu manažerovi Trvalý pokyn s Předplacným vstupním poplatkem. Bez Trvalého pokynu s Předplacným vstupním poplatkem není možné Smlouvu v rámci investičního programu AIP uzavřít.
- (4) K Trvalému pokynu může v rámci investičního programu AIP Klient vydat rovněž Jednorázový pokyn. Při výpočtu vstupního poplatku bude ohledně Jednorázového pokynu Investičním manažerem aplikována standardní sazba vstupního poplatku.

### II. OBECNÁ USTANOVENÍ O POJIŠTĚNÍ

- (1) Ve prospěch Klientů investičního programu AIP (jako osob pojištěných) sjednal Investiční manažer (jako pojistník) s Pojistitelem pojištění pro případ invalidity Klienta („**Pojištění invalidity**“), pojištění pro případ smrti Klienta („**Životní pojištění**“) a pojištění pro případ úrazu Klienta („**Úrazové pojištění**“), dohromady jen „**Pojištění AI**“, a to rámcovou pojistnou smlouvou č. 1080500010 ze dne 31/03/06 s podmínkami uvedenými v článcích II. až V. níže a ve VPP.
- (2) Pojištění AI začíná Datem zahájení programu, a to pod podmínkou splnění všech podmínek pro vznik Pojištění AI uvedených níže v odstavci (5).
- (3) Pojištění AI končí Človým datem nebo dovršením šedesáti let Klienta podle toho, co nastane dříve („**Řádný konec pojištění**“).
- (4) Předčasné Pojištění AI končí a) smrtí Klienta; nebo b) dnem předčasného ukončení Trvalého pokynu v souladu s odstavcem (4) článku IV. sekce A Obchodních podmínek; nebo c) uplynutím šestého měsíce prodlení Klienta s předáním Pravidelného vkladu (nebyl-li v souladu s odstavcem (4) článku IV. sekce A Obchodních podmínek přerušen Trvalý pokyn).
- (5) Pojištění AI se vztahuje pouze na Klienty, kteří jsou k Datu zahájení programu mladší padesáti let, pro jejichž Trvalý pokyn je Člová doba trvalého pokynu stanovena nejmeně na dobu pěti let, a kteří zodpověděli pravdivě a úplně na písemné dotazy Pojistitele týkající se jejich zdravotního stavu. V opačném případě nelze Smlouvu v rámci investičního programu AIP uzavřít a Investiční manažer je oprávněn považovat návrh na uzavření Smlouvy za návrh na uzavření Smlouvy v rámci investičního programu Active Invest bez pojištění. V případě, že Klient odpoví na všechny otázky Zkráceného zdravotního dotazníku záporně, Pojištění AI vzniká automaticky i bez potvrzení Pojistitele, a to až do maximální výše Pojistné částky 450 000,- korun českých. Odpoví-li Klient na některou z otázek Zkráceného zdravotního dotazníku kladně a/nebo v případě, že Pojistná částka má být vyšší než 450 000,- korun českých, je podmínkou vzniku Pojištění AI souhlas Pojistitele. O udělení souhlasu se vznikem Pojištění AI rozhodne Pojistitel na základě Rozšířeného zdravotního dotazníku vyplněného Klientem a informuje o tom Investičního manažera. Od počátku pojištění dle odstavce (2) do data rozhodnutí Pojistitele o vzniku Pojištění poskytuje Pojistitel Klientovi předběžné pojištění ve smyslu VPP, a to maximálně do částky 450 000,- korun českých. Předběžné pojištění končí nejpozději automatickým uplynutím 2 měsíců od počátku Pojištění AI.
- (6) Nepřesáhne-li Suma vkladů do konce pojištění Klienta Limitní výši pro pojistnou částku, Pojistná částka Klienta se rovná Sumě vkladů do konce pojištění. V opačném případě se Pojistná částka rovná Limitní výši pro pojistnou částku. V případě, že Klient uzavřel před vznikem pojištění jakýkoliv jiný investiční program se stejným typem pojištění (s výjimkou investičního programu BI a Jiného dětského investičního programu), bude pojistná částka pro daný typ pojištění vypočtená dle postupu výše snížena o Pojistnou částku dříve uzavřeného stejného typu pojištění.
- (7) Po dobu trvání Pojištění AI bude Investiční manažer ročně účtovat na vrub Investičního účtu Klienta Roční pojistné. Roční pojistné za první rok je splatné do deseti dnů ode dne vzniku Pojištění AI a za každý další rok do deseti dnů ode dne každého výročí vzniku Pojištění AI. Dojde-li k předčasnému ukončení Pojištění AI (dle odstavce (4)), není Investiční manažer povinen Klientovi již uhrazené Roční pojistné vrátit, a to ani jeho poměrnou část. Dojde-li ke snížení Pojistné částky z důvodu Modifikace Trvalého pokynu nebo z důvodu uzavření Smlouvy a vydání Trvalého pokynu pro Klienta-dítě v rámci investičního programu BI nebo Jiného dětského investičního programu, Investiční manažer je povinen vrátit Klientovi poměrnou část již uhrazeného Ročního pojistného za běžný rok a v následujícím období účtovat Roční pojistné ve výši odpovídající snížené Pojistné částce. Dojde-li k zvýšení Pojistné částky z důvodu Modifikace Trvalého pokynu, Investiční manažer je oprávněn Klientu strhnout doplatek poměrné části uhrazeného Ročního pojistného za běžný rok a v následujícím období účtovat Roční pojistné ve výši odpovídající zvýšené Pojistné částce.
- (8) Nastane-li pojistná událost, Klient, resp. osoba obmyšlená, resp. zástupce Klienta, je povinen jít bez zbytečného odkladu písemně nahlásit Pojistiteli. Investiční manažer k tomu poskytne nezbytnou součinnost.

### III. POJIŠTĚNÍ INVALIDITY

- (1) Pojištění invalidity se vztahuje na všechny Klienty investičního programu AIP, kteří splnili podmínky uvedené v odstavci (5) článku II. výše.
- (2) Pokud je Klientovi, na něhož se v souladu s tímto článkem vztahuje Pojištění invalidity, v průběhu trvání

- tohoto pojištění přiznán podle předpisů o sociálním zabezpečení invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně, nejdříve však po 2 letech od začátku Pojištění invalidity, je Pojistitel povinen poskytovat ve prospěch Investičního účtu Klienta v Časových intervalech stanovených v Trvalém pokynu plnění uvedené v odstavci (5), a to po dobu, po kterou invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně Klient pobírá, nejdéle však do Řádného konce pojištění. Splnění podmínek 2 let dle předešlé věty se nevyžaduje, pokud byl invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně přiznán výlučně v důsledku úrazu, k němuž došlo nejednou po začátku Pojištění invalidity. Úraz musí splňovat podmínky uvedené ve VPP pro úrazové pojištění platné v době sepsání návrhu Smlouvy, které jsou součástí Smlouvy. Pojistnou událostí je přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně.
- (3) Dnem přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně se rozumí den uvedený ve výroku rozhodnutí oprávněného orgánu jako den, od něhož se přiznává invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně. Pojistitel začne poskytovat plnění uvedené v odstavci (2) výše ode dne nejbližší splatnosti Pravidelného vkladu po datu přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně. Od tohoto data Klient není povinen plnit povinnost uvedenou v odst. (1) článku IV. sekce A Obchodních podmínek vyplývajících z Trvalého pokynu, to jest předávat v Časových intervalech Investičnímu manažerovi Pravidelné vklady, a to po dobu, po kterou invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně pobírá.
- (4) Klient, který je příjemcem plnění uvedeného v odstavci (2) výše je povinen neprodlelně informovat Pojistitele o případném odnětí invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, dále je povinen na žádost Pojistitele prokázat, že je mu invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně dále vyplácen, případně je povinen prodlelně se ověření zdravotního stavu. Je-li Klientovi odňat invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně, Klient je povinen opět začít platit Pravidelné vklady, a to od data první splatnosti Pravidelného vkladu následujícího po dni odnětí invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně.
- (5) Výše náhrady Pravidelného vkladu (pojistné plnění), kterou je Pojistitel povinen v případě, že nastane pojistná událost, vyplácet v Časových intervalech ve prospěch Investičního účtu Klienta, se rovná tomuto vztahu:  
Náhrada Pravidelného vkladu = Pojistná částka Pojištění invalidity / Suma vkladů do konce pojištění \* Suma zbývajících vkladů AI / Počet zbývajících vkladů.

Náhrady Pravidelného vkladu začne Pojistitel vyplácet ve prospěch Investičního účtu Klienta ihned po skončení šetření pojistné události Pojistitelem a po předložení následujících podkladů: kopie Klientem řádně podepsané Smlouvy a Trvalého pokynu, kopie Rozhodnutí České správy sociálního zabezpečení o přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně s uvedením přesného data, od kdy je invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně přiznán, kopie Záznamu Okresní správy sociálního zabezpečení o jednání k posouzení zdravotního stavu ve smyslu článku o důchodové správě pojištění, praktickým lékařem Klienta vyplněného formuláře „Lékařská zpráva“.

- (6) Sazba Ročního pojistného za Pojištění invalidity je uvedena v Sazebníku.

### IV. ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

- (1) Životní pojištění je pro Klienty investičního programu AIP volitelné a vztahuje se pouze na ty Klienty investičního programu AIP, kteří v návrhu Smlouvy vyznačili, že mají zájem o vznik Životního pojištění, a zároveň splnili podmínky uvedené v odstavci (5) článku II. výše.
- (2) V případě smrti Klienta, na něhož se v souladu s tímto článkem vztahuje Životní pojištění, vyplatí Pojistitel ve prospěch obmyšlené osoby nebo, neuvedl-li Klient v příloze Smlouvy osobu obmyšlenou, ve prospěch Investičního účtu Klienta částku rovnající se tomuto vztahu:  
Výše pojistného plnění = Pojistná částka Životního pojištění \* Suma zbývajících vkladů / Suma vkladů do konce pojištění.  
Pojistné plnění vyplatí Pojistitel ihned po skončení šetření pojistné události Pojistitelem a po předložení následujících podkladů: kopie Klientem řádně podepsané Smlouvy a Trvalého pokynu, vyplněného oznámení o škodě, ověřené kopie úmrtního listu, byla –li pojistná událost šetřena Policií ČR usnesení Policie ČR, výpisu z dokumentace praktického lékaře zemřelého, podrobné zprávy lékaře, který zemřelého naposledy léčil, nebo jiného lékařského nebo úředního osvědčení. Osvědčení musí obsahovat příčinu smrti, počátek a průběh smrtelného onemocnění pojistného nebo bližší okolnosti jeho smrti.
- (3) Sazba Ročního pojistného za Životní pojištění je uvedena v Sazebníku.
- (4) V případě, že Klient uzavřel před vznikem Životního pojištění nebo uzavřel po vzniku Životního pojištění za Klienta-dítě Smlouvu k investičnímu programu BI nebo k Jinému dětskému investičnímu programu a součet Sumy vkladů do konce pojištění, Souhrnné pojistné částky ve smyslu odstavce (6) sekce C Obchodních podmínek a souhrnné pojistné částky vyplývající z Jiného dětského investičního programu přesáhne Limitní výši pro pojistnou částku, Pojistná částka Životního pojištění se snižuje takto:  
Pojistná částka Životního pojištění = Limitní výše pro pojistnou částku – Souhrnná pojistná částka Pojištění BI - souhrnná pojistná částka Jiného dětského investičního programu.

### V. ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ

- (1) Úrazové pojištění je pro Klienty investičního programu AIP volitelné a vztahuje se pouze na ty Klienty investičního programu AI, kteří v návrhu Smlouvy vyznačili, že mají zájem o vznik Úrazového pojištění, a zároveň splnili podmínky uvedené v odstavci (5) článku II. výše.
- (2) Pokud Klient, na něhož se v souladu s tímto článkem vztahuje Úrazové pojištění, utrpí v průběhu trvání tohoto pojištění úraz, který zanechá trvalé následky ve výši nad 50% dle oceňovací základní tabulky A Pojistitele (úraz musí splňovat požadavky uvedené ve VPP pro úrazové pojištění platné v době sepsání návrhu Smlouvy, které jsou součástí Smlouvy), Pojistitel nad rámec plnění vyplývajícího z Pojištění invalidity vyplatí ve prospěch Investičního účtu Klienta částku rovnající se tomuto vztahu:  
Výše pojistného plnění = Pojistná částka Úrazového pojištění \* Suma zbývajících vkladů / Suma vkladů do konce pojištění.  
Pojistné plnění vyplatí Pojistitel ve prospěch Investičního účtu Klienta ihned po skončení šetření pojistné události Pojistitelem. Pojistitel je povinen provést šetření pojistné události bez zbytečného odkladu poté, co obdržel od Klienta písemné oznámení, v němž Klient uvede číslo Smlouvy, jméno, příjmení a popis trvalých následků spolu s kopií Klientem řádně podepsané Smlouvy a Trvalého pokynu, na základě čehož si Pojistitel vyžádá od Klienta potřebné podklady pro likvidaci pojistné události.
- (3) Sazba Ročního pojistného za Úrazové pojištění je uvedena v Sazebníku.

## E ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tyto Obchodní podmínky nabývají účinnosti dne 15. 3. 2014.