

Podmínky k investování do investičních fondů, které obhospodařuje a jejichž administraci provádí společnost CODYA investiční společnost, a.s. platné od 10.4. 2018
(dále jen „**Podmínky k investování**“)

1 Úvodní ustanovení

1.1 CODYA investiční společnost, a.s., se sídlem Lelekovice, Poňava 135/50, PSČ 664 31, Česká republika, IČO: 06876897, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, sp. zn. B 7923 (dále jen „**Společnost**“) je investiční společností ve smyslu ZISIF a je oprávněna v rozsahu uvedeném v povolení uděleném Českou národní bankou obhospodařovat investiční fondy kvalifikovaných investorů (dále jen „**Fondy**“) a provádět administraci Fondů. Společnost není oprávněna přesáhnout rozhodný limit. Veškeré aktuální i historické informace a Statuty, Klíčové informace pro investory, Podmínky k investování, Produktové podmínky, Ceník a Informace o Společnosti (dále jen „**Dokumenty**“) Společnost zveřejňuje na své internetové adrese www.codyainvest.cz, případně poskytuje investorům pomocí zabezpečeného přístupu. Investorům jsou tyto informace v listinné podobě k dispozici na kontaktní adrese Společnosti Mojžírovo náměstí 67/10, 612 00 Brno, email info@codyainvest.cz , tel. 513 034 190 (dále jen „**Kontaktní místo**“) a rovněž u Obchodních zástupců.

1.2 Investorem je fyzická nebo právnická osoba, která není Zakázaným investorem, která vlastní cenné papíry Fondu a ustanovení Podmínek investování o investorovi se vztahují v přiměřeném rozsahu i na osobu, již jsou cenné papíry Fondu nabízeny, přičemž investorem se může stát pouze kvalifikovaný investor ve smyslu ust. 272 odst. 1 ZISIF, s výjimkou případu zákonného nabytí cenných papírů Fondu. Kvalifikovaným investorem fyzickou osobou pak může být pouze zletilá, svéprávná osoba, která učinila prohlášení o tom, že si je vědoma rizik spojených s investováním do Fondu. Informace o omezení nabídky investování do Fondů pro vybrané skupiny investorů (dále jen „**Zakázaný investor**“) a další související informace jsou uvedeny dále.

1.3 Společnost k nabízení cenných papírů Fondu využívá osoby, prostřednictvím kterých Společnost přijímá od investorů především smlouvy a žádosti o vydání a/nebo odkup cenných papírů Fondů (dále jen „**Obchodní zástupce**“). Obchodním zástupcem může být pouze investiční zprostředkovatel, jeho zaměstnanec či člen jeho statutárního orgánu, vázaný zástupce, jeho zaměstnanec či člen jeho statutárního orgánu, nebo zaměstnanec Společnosti. Obchodní zástupce je povinen splňovat zákonné podmínky pro výkon těchto odborných činností. Obchodní zástupce poskytuje investorovi pouze investiční službu přijímání a předávání pokynů týkající se cenných papírů Fondů a pokynů, které jsou smlouvou (dále jen „**Pokyny**“). Obchodní zástupce Společnosti nesmí přijímat od investora žádné peněžní prostředky ani investiční nástroje, je oprávněn Pokyny investora předávat pouze Společnosti a musí mít k této činnosti oprávnění. Obchodní zástupce je oprávněn:

- ověřit totožnost investora podle občanského průkazu, cestovního pasu nebo povolení k pobytu (dále jen „**Doklad totožnosti**“), který musí obsahovat fotografii osoby, jejíž totožnost má prokazovat,
- údaje investora na Pokynech,
- ověřit podpis investora na Pokynu investora, pokud není dále uvedeno jinak,
- a převzít Pokyn investora za účelem jeho předání Společnosti.

1.4 Společnost vydává cenné papíry vydávané Fondy, kterým bylo uděleno povolení v České republice a jsou zapsány do seznamů vedených Českou národní bankou dle § 597 a) nebo b) ZISIF a podléhají dohledu České národní banky investorům a tyto cenné papíry Fondů od investorů zpětně odkupuje v souladu s:

- platně uzavřenou smlouvou mezi Společností a investorem, na jejímž základě je zajištěno poskytování služeb a informací investorům, tedy Smlouvou o poskytování služeb (dále jen „**Smlouva**“);
- platně uzavřenou smlouvou mezi Fondem, který je právnickou osobou a jehož majetek společnost obhospodařuje a/nebo provádí jeho administraci, příp. Společností, pokud je Fond podílovým fondem, a investorem, na jejímž základě je zajištěn úpis, vydávání a zpětný odkup cenných papírů Fondů (dále jen „**Smlouva o úpisu**“);
- těmito Podmínkami k investování vydávanými Společností v souladu s ustanovením § 1751 ObZ;
- produktovými podmínkami, pokud byly Společností k jednotlivým Fondům vydány (dále jen „**Produktové podmínky**“), přičemž v případě rozporu mezi Podmínkami k investování a příslušnými Produktovými podmínkami je rozhodný text Produktových podmínek a vždy má přednost úprava příslušné problematiky obsažená ve statutu příslušného Fondu. Aktuální znění Produktových podmínek jsou uveřejněna na internetové adrese Společnosti;
- statutem příslušného Fondu, což je dokument v českém jazyce, který obsahuje investiční strategii Fondu, popis rizik spojených s investováním do tohoto Fondu a další informace nezbytné pro investory k zasvěcenému posouzení investice a je k dispozici v elektronické podobě prostřednictvím internetové adresy Společnosti, případně ho poskytne Společnost v listinné podobě (dále jen „**Statut**“);
- sdělením klíčových informací, což je dokument shrnující klíčové informace o Fondu. Sdělení klíčových informací mj. obsahuje typové vymezení investora, pro kterého je Fond určen, rizikový a výnosový profil Fondu, náklady Fondu a informaci o kontaktech, na které lze směřovat stížnosti investorů (dále jen „**Klíčové informace pro investory**“);
- ceníkem, který obsahuje informace týkající se Fondů, zejména minimální výši investice, výše přírážek, jejíž maximální výše je uvedena ve Statutu a jejíž aktuální výše je uvedena v ceníku, příp. ve Smlouvě o úpisu (dále jen „**Vstupní poplatek**“) a výše srážek, jejíž maximální výše je uvedena ve Statutu a jejíž aktuální výše je uvedena v ceníku (dále jen „**Výstupní poplatek**“), a ceny dalších služeb (dále jen „**Ceník**“). Ceník je uveřejněn na internetové adrese Společnosti; a
- příslušnými právními předpisy České republiky, kterými jsou zejména:
 - zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZISIF**“);
 - zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZPKT**“);
 - zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**AML zákon**“);
 - přímo použitelné nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/679, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném

pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů); účinné ode dne 25. 5. 2018 (dále jen „**GDPR**“) a zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů; účinný do 25.5.2018 (dále jen „**ZOOÚ**“);

- zákon č. 89/2012, občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Obz**“);
- přímo použitelné nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014, o sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou (dále jen „**PRIIPs**“);
- vyhláška č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**VSE**“);
- zákon č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZOIS**“);
- zákon č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv) ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZORS**“).

1.5 Tyto Podmínky k investování se vztahují na veškeré vztahy mezi investorem a Společností, které se týkají investování do Fondů a souvisejících služeb, pokud není uvedeno jinak. Tam, kde se ve Smlouvě, Smlouvě o úpisu nebo v Podmínkách k investování používá označení „investor“, má se za to, že tato pravidla platí přiměřeně i pro jeho zmocněného zástupce (dále jen „**Zástupce**“).

1.6 Společnost vede pro každého investora účet vlastníka zřízený a vedený Společností v souladu s § 93 ZPKT a VSE v samostatné evidenci investičních nástrojů, na němž eviduje cenné papíry Fondů v majetku investora (dále jen „**Majetkový účet**“). Podpisem návrhu Smlouvy/Smlouvy o úpisu, investor Společnost žádá o otevření a vedení Majetkového účtu pro investora.

1.7 Pojmy a zkratky uváděné ve Smlouvě/Smlouvě o úpisu, Podmínkách k investování a dalších Dokumentech s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Podmínkami k investování.

2 Služby poskytované Společností

2.1 Společnost poskytuje Investorům zejména tyto služby (dále jen „**Služby**“):

- Služby, které jsou zřizované automaticky s účinností Smlouvy:
 - a) služba CODYA Online dle článku 7 Podmínek k investování,
 - b) možnost získání informací o Majetkovém účtu, transakcích apod. prostřednictvím telefonu,
 - c) zasílání e-mailových zpráv týkajících se Fondů na e-mail uvedený v příslušném Pokynu investora,
 - d) zasílání Informací o provedeném Pokynu formou e-mailové zprávy na e-mail uvedený v příslušném Pokynu investora (popř. zasílání informací o průběhu zpracování Pokynu investora),
 - e) zasílání výročního výpisu o stavu Majetkového účtu na e-mail uvedený v příslušném Pokynu investora.

- Služby, které má investor možnost si zřídit:
 - a) zaslání výpisu o stavu Majetkového účtu na e-mail uvedený v příslušném Pokynu investora v jiné frekvenci než roční,
 - d) zaslání výpisu o stavu Majetkového účtu investora v listinné podobě na adresu investora uvedenou v příslušném Pokynu investora.

2.2 Investor je oprávněn rozsah poskytovaných Služeb a/nebo časové intervaly jejich poskytování změnit na základě svého Pokynu.

2.3 V případě, že si investor v příslušném Pokynu zvolil Službu, jejíž poskytování je zpoplatněno dle aktuálního Ceníku, bude hradit poskytnuté Služby na základě daňového dokladu vystaveného Společností, pokud není u jednotlivých Služeb v těchto Podmínkách k investování nebo v Ceníku uveden jiný způsob hrazení. Daňový doklad na částku za zpoplatněné služby bude investorovi zaslán a je splatný po uplynutí 14 dnů od jeho vystavení Společností převodem na bankovní účet Společnosti uvedený na tomto daňovém dokladu. Společnost je oprávněna započíst splatnou pohledávku za investorem z titulu úhrady poplatků za zpoplatněné služby proti splatné pohledávce investora za Společností vzniklé odkupem cenných papírů Fondů investora dle článku 4 Podmínek k investování. Společnost je oprávněna neúčtovat zpoplatněné služby investorům.

3 Informování a získávání informací od investorů

3.1 Společnost umožňuje investorům investování do Fondů za podmínek stanovených Statutem, Smlouvou a Smlouvou o úpisu, těmito Podmínkami k investování a příslušnými Produktovými podmínkami. Aktuální nabídka Fondů je uveřejněna na internetové adrese Společnosti.

3.2 Společnost určuje typ nebo typy investorů, s jejichž potřebami, charakteristikami a cíli je cenný papír Fondu slučitelný (dále jen „**Cílový trh**“) a vytváří dokument poskytovaný investorům v souvislosti s obhospodařováním a administrací Fondů, který obsahuje informace o Společnosti a Fondech, jejichž poskytování je stanoveno příslušnými právními předpisy (dále jen „**Poskytované informace**“) a předává je Obchodním zástupcům.

3.3 Společnost provádí kategorizaci investorů na základě informací získaných od investora o jeho finančním zázemí, investičních cílech a odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic (dále jen „**Dotazník**“), který je součástí Smlouvy o úpisu, a stanoví minimální výši investice, která je investorovi do příslušného Fondu umožněna investovat. Tyto informace se mohou v čase měnit a Dotazník je proto pravidelně aktualizován.

3.4 Společnost upozorňuje, že v případě změny právních předpisů či jiných legislativních podmínek je oprávněna změnit podmínky poskytování svých jednotlivých služeb, produktů či jejich poskytování zcela ukončit.

4 Vydávání a odkupování cenných papírů Fondů

4.1 Společnost vydává a zpětně odkupuje cenné papíry Fondů v souladu se Statutem Fondu a Smlouvou o úpisu. Minimální výše investice a následné investice je pro jednotlivé typy investorů stanovena Statutem Fondu a Ceníkem.

4.2 Za žádost o vydání cenných papírů Fondu je považovaná pouze peněžní částka zaplacená ve prospěch bankovního účtu Fondu uvedeného v Ceníku, která je označena variabilním symbolem. Podrobné informace k provádění plateb ve prospěch Fondů jsou uvedeny v příslušném Ceníku. Variabilní symbolzašle Společnost investorovi bez zbytečného

odkladu poté, co přijme jeho návrh Smlouvy jako součást potvrzení o přijetí návrhu Smlouvy o úpisu (dále jen „**Potvrzení o uzavření smlouvy o úpisu**“).

- 4.3 Společnost stanoví aktuální hodnotu cenného papíru příslušného Fondu, která označuje podíl fondového kapitálu Fondu připadající na jeden cenný papír příslušného Fondu, v souladu se Statutem Fondu a příslušnými právními předpisy. Aktuální hodnota může být případně zvýšena o Vstupní poplatek. Výše Vstupního poplatku je vypočtena dle vzorce: $(\text{zaslaná částka} / (1 + (\text{příslušné \% Vstupního poplatku}/100))) * \text{příslušné \% Vstupního poplatku}/100$. Podrobnosti a konkrétní příklad výpočtu Vstupního poplatku jsou uvedeny v Ceníku.
- 4.4 Společnost zpětně odkoupí cenné papíry Fondů za aktuální hodnotu vyhlášenou pro příslušný pracovní den, kdy jsou banky a investiční společnosti v České republice otevřeny pro veřejnost, s výjimkou případů, kdy Společnost rozhodne o pozastavení vydávání a odkupování cenných papírů Fondu podle § 134 - § 141 ZISIF, pokud byla žádost investora o odkoupení cenných papírů Fondu (dále jen „**Žádost o odkup**“) prokazatelně doručena Společnosti během pracovního dne a nebyly u ní shledány formální ani věcné chyby a Smlouva/Smlouva o úpisu je účinná.
- 4.5 Zpětné odkupy jsou Společností realizovány na účet Fondu na základě Žádosti o odkup prokazatelně doručené Společnosti. Dnem uplatnění práva na odkup se rozumí pracovní den, ve kterém byla Žádost o odkup prokazatelně doručena Společnosti. Investor je oprávněn podat pouze takovou Žádost o odkup, která je v souladu s rozsahem jeho oprávnění nakládat s cennými papíry Fondů.
- 4.6 V příslušné Žádosti o odkup investor určí počet cenných papírů Fondu, které mají být odkoupeny nebo částku, která má být odkoupením cenných papírů Fondu získána. Peněžní prostředky získané odkupem a po případném započtení splatných pohledávek, zašle Společnost investorovi v souladu se Statutem Fondu na bankovní účet uvedený investorem Společnosti v Žádosti o odkup. Podpis investora na Žádosti o odkup musí být vždy ověřen úředně. Aktuální hodnota cenného papíru Fondu může být snížena o Výstupní poplatek. Výstupní poplatek je vypočten dle vzorce: $\text{odkupovaná částka} * \text{příslušné \% Výstupního poplatku}/100$. Podrobnosti a konkrétní příklad výpočtu Výstupního poplatku jsou uvedeny v Ceníku.

5 Způsoby uzavírání Smlouvy a Smlouvy o úpisu

- 5.1 Návrh na uzavření Smlouvy mezi investorem a Společností a návrh na uzavření Smlouvy o úpisu mezi investorem a Fondem, který je právnickou osobou, příp. mezi investorem a Společností, pokud je Fond podílovým fondem, může investor podle těchto Podmínek k investování činit následujícím způsobem:
- na Kontaktním místě Společnosti, tj. v písemné formě, přičemž Obchodní zástupce ověří totožnost investora, údaje v návrhu Smlouvy/Smlouvy o úpisu a podpis investora, nebo
 - prostřednictvím některého z Obchodních zástupců, tj. v písemné formě, přičemž Obchodní zástupce ověří totožnost investora, údaje v návrhu Smlouvy/Smlouvy o úpisu, podpis investora a předá návrh Smlouvy/Smlouvy o úpisu Společnosti, nebo
 - korespondenčně poštou, tj. v písemné formě s přiložením originálu veřejné listiny o identifikaci investora; v takovém případě je investor povinen se před předáním návrhu Smlouvy/Smlouvy o úpisu Společnosti seznámit s aktuálním zněním Dokumentů na internetové adrese Společnosti a v případě jakýchkoliv nejasností souvisejících s uzavřením Smlouvy/Smlouvy o úpisu se obrátit přímo na Společnost.

- 5.2 Smlouva/Smlouva o úpisu je uzavřena a nabývá účinnosti dnem přijetí návrhu Smlouvy/Smlouvy o úpisu Společností/Fondem, o níž je investorovi zasláno bez zbytečného odkladu Potvrzení o uzavření smlouvy/smlouvy o úpisu. Na uzavření Smlouvy/Smlouvy o úpisu investor nemá právní nárok.
- 5.3 Před právním jednáním realizovaným Zástupcem, prokáže Zástupce Společnosti skutečnost, na jejímž základě je oprávněn za investora jednat, tedy zejména plná moc s uvedeným rozsahem oprávnění Zástupce a úředně ověřeným podpisem investora. Podpisem Smlouvy/Smlouvy o úpisu nebo právním jednáním na Smlouvu/Smlouvu o úpisu navazujícím Zástupce investora prohlašuje, že nepřekračuje rozsah svého oprávnění. Společnost je oprávněna odmítnout plnou moc, kterou investor zmocňuje Obchodního zástupce v libovolném rozsahu nebo plnou moc, kterou investor (fyzická osoba) zmocňuje Zástupce k uzavření Smlouvy/Smlouvy o úpisu. O odmítnutí plné moci Společnost bez zbytečného odkladu informuje investora. Osoba oprávněná jednat za investora, který je právnickou osobou, je povinna prokázat své oprávnění zastupovat investora (např. výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence, ne starší než 3 měsíce, plná moc).
- 5.4 Všechny změny osobních údajů a dalších skutečností uváděných investorem ve Smlouvě/Smlouvě o úpisu, včetně Dotazníku, je investor povinen bezodkladně oznámit Společnosti s doložením příslušných dokladů prokazujících tyto změny.
- 5.5 Společnost v souladu s právními předpisy pořizuje a uchovává kopie všech dokladů a dokumentů předložených Společnosti investorem.
- 5.6 Společnost upozorňuje investora, že za umožnění uzavření Smlouvy o úpisu prostřednictvím Obchodního zástupce, platí Společnost Obchodnímu zástupci odměnu (úplata nebo jiná peněžitá nebo nepeněžitá výhoda) ve výši stanovené příslušnou smlouvou (dále jen „**Pobídka**“). Bližší informace o pobídkách poskytovaných Společností jsou obsaženy v dokumentu Informace o pobídkách na internetové adrese Společnosti. Na žádost investora poskytne Společnost další informace.

6 Způsoby přijímání a předávání Pokynů

- 6.1 Investor a Společnost spolu komunikují prostřednictvím Kontaktního místa písemně poštou, elektronicky e-mailem či prostřednictvím internetové adresy Společnosti, nebo telefonicky. Investor a Společnost komunikují dále prostřednictvím Obchodního zástupce. Pokyny podané investorem se považují za doručené Společnosti dnem doručení Společnosti, tj. v okamžiku, kdy se dokument dostane do skutečné možnosti dispozice Společnosti. Společnost si vyhrazuje právo je odmítnout, je-li doba od ověření podpisu investora delší než 1 měsíc, o čemž Společnost bez zbytečného odkladu informuje investora.
- 6.2 Veškerá komunikace mezi Společností a Investorem dle Smlouvy/Smlouvy o úpisu probíhá v češtině.
- 6.3 Pro specifické situace nebo Pokyny může Společnost požadovat specifické způsoby jejich přijímání a předávání. Společnost stanoví následující způsoby přijímání Pokynů:
- veškeré Pokyny investora jsou Společností přijímány přednostně v listinné podobě;
 - některé Pokyny mohou být Společností přijímány také telefonicky, po ověření identity investora: změna e-mailové adresy, zavedení/změna ve frekvenci zasílání/zrušení listinných i elektronických výpisů z Majetkového účtu, žádost o vydání/změnu/zneplatnění přihlašovacích údajů pro telefonickou komunikaci a ke službě CODYA Online, podání informace o stavu Majetkového účtu;

- některé Pokyny mohou být Společností přijímány rovněž elektronicky pomocí služby CODYA Online: zavedení/změna kontaktní adresy investora, změna kontaktního telefonu, změna e-mailové adresy, zavedení/změna ve frekvenci zasílání/zrušení listinných i elektronických výpisů z Majetkového účtu, podání informace o stavu Majetkového účtu.

6.4 Veškeré Pokyny nabývají účinnosti dnem jejich akceptace Společností.

6.5 Investor je oprávněn získávat informace o stavu svého Majetkového účtu prostřednictvím telefonu po provedení identifikace heslem a číslem Smlouvy. Heslo bude investorovi zasláno doporučeně poštou. Společnost neodpovídá za škodu vzniklou investorovi v případě zneužití hesla a dalších údajů ze Smlouvy neoprávněnou osobou. Prostřednictvím telefonu není možné realizovat Žádosti o odkup.

6.6 Investor je oprávněn získávat informace o stavu svého Majetkového účtu elektronickým způsobem v rámci služby CODYA Online. Za tím účelem obdrží doporučeným dopisem spolu s Potvrzením o uzavření smlouvy po přijetí návrhu Smlouvy investora Společností přístupový kód umožňující investorovi zobrazení a náhled stavu jeho Majetkového účtu na internetové adrese Společnosti. V případě nedoručení nebo odmítnutí převzetí Potvrzení o uzavření smlouvy, včetně přístupových kódů do služby CODYA Online, je Společnost za účelem ochrany investora oprávněna omezit možnost investora podávat Pokyny.

6.7 Veškeré Pokyny dle Podmínek k investování lze zasílat Společnosti s potřebnými údaji a úředně či Obchodním zástupcem ověřeným podpisem investora korespondenčně, tj. poštou na Kontaktní místo, není-li stanoveno jinak. Investor a Společnost se mohou za podmínek předem stanovených Společností dohodnout i na dalších formách komunikace mezi investorem a Společností než v Podmínkách k investování vymezených.

6.8 Zásilky zasílané investorovi se považují za doručené uplynutím 5 kalendářních dnů ode dne odeslání v případě obyčejné nebo doporučené zásilky, nestanoví-li Podmínky k investování jinak. Zásilka se považuje za doručenou i v případě, kdy ji investor nepřevzal, odmítl převzít nebo se o jejím zaslání nedozvěděl. Společnost nenese odpovědnost za nebezpečí ztráty, poškození, zneužití nebo zničení zásilky při její přepravě. E-mailové zprávy a dokumenty zaslání Společností na email investora, jsou považovány za doručené investorovi dnem doručení takové emailové zprávy.

6.9 Liší-li se údaje o investorovi uvedené v Pokynu od údajů o investorovi evidovaných Společností, považuje jej Společnost za oznámení změny údajů o investorovi evidovaných Společností, pokud splňuje rovněž podmínky stanovené Společností pro změnu takových údajů, přičemž účinnost změny nastává přijetím Společností.

7 CODYA Online

7.1 Společnost umožňuje investorovi získávat informace o stavu Majetkového účtu investora elektronicky prostřednictvím služby CODYA Online.

7.2 Doba platnosti služby CODYA Online je neomezená s tím, že ji lze kdykoliv ukončit na základě Pokynu doručeného Společnosti. Společnost si vyhrazuje právo tuto službu omezit či zrušit a nahradit v závislosti na technickém a obchodním vývoji.

7.3 Za zabezpečení a případné zneužití bezpečnostních prvků odpovídá investor. Pokud investor zjistí, že jiná osoba zná jeho heslo k přístupu ke službě CODYA Online, je povinen tuto skutečnost oznámit Společnosti. Při ztrátě, odcizení nebo i zapomenutí hesla je investor povinen zablokovat používání služby CODYA Online oznámením Společnosti a

požádat Společnost o vydání nového hesla k přístupu ke službě CODYA Online. Zablokování služby je možné provést v pracovní době Společnosti uvedené na internetové adrese Společnosti. V případě, že Společnost získá důvodné podezření, že by mohlo být heslo investora ke službě CODYA Online vyzrazeno cizí osobě, může službu zablokovat. Pokud Společnost zjistí, že investor využívá službu CODYA Online a/nebo požaduje zablokování služby v rozporu s právními předpisy, je oprávněna využívat službu zablokovat bez náhrady a odmítnout investorovi její obnovení. V tomto případě je investor povinen využívat další způsob komunikace stanovený těmito Podmínkami k investování.

- 7.4 Heslo jako identifikační a ochranný prvek je známo pouze investorovi, který je povinen je náležitě chránit a pravidelně je měnit. Společnost neodpovídá za škody, které mohou vzniknout v důsledku zneužití přístupových údajů ke službě. Společnost nenes odpovědnost za nebezpečí ztráty, poškození, zničení, zneužití nebo za nesprávné plnění nebo neplnění povinností při elektronickém způsobu komunikace. Společnost nenes odpovědnost za dočasnou nefunkčnost nebo nedostupnost elektronické služby a internetové adresy Společnosti.

8 Vyřizování stížností a reklamací

- 8.1 Veškeré stížnosti a reklamace investora je možné zasílat v písemné formě poštou na Kontaktní místo nebo elektronicky na stiznosti@codyainvest.cz. Veškeré písemné a elektronické stížnosti a reklamace jsou vyřizovány bezodkladně po jejich doručení. V případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním stížností a reklamací je investor oprávněn se obrátit též na Českou národní banku, orgán státního dohledu, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, 115 03, Česká republika, telefon: +420 224 411 111, e-mail: podatelna@cnb.cz, internetová adresa: www.cnb.cz.
- 8.2 Jsou-li splněny další podmínky dle zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů, může se investor obrátit na finančního arbitra, oprávněného rozhodovat spory v oblasti investičních fondů. Bližší informace o finančním arbitrovi lze nalézt na www.finarbitr.cz. Další podrobnosti vyřizování stížností a reklamací jsou stanoveny v reklamačním řádu, který je uveden na internetové adrese Společnosti.

9 Závěrečná ustanovení

- 9.1 V případě, že jakýkoliv Pokyn podaný Společnosti není v souladu s Dokumenty či právními předpisy, má Společnost právo, či povinnost takový Pokyn odmítnout.
- 9.2 Společnost si vyhrazuje možnost telefonického ověření Pokynů podávaných Společnosti dle Podmínek k investování nebo ověření investora. Neposkytne-li investor Společnosti vysvětlení, bere na vědomí, že je Společnost oprávněna, případně povinna uskutečnit příslušné kroky, zejména omezit investorovi možnost podávat Pokyny. Telefonní rozhovory jsou za účelem vyloučení případných sporů nahrávány, s čímž investor podpisem návrhu Smlouvy/Smlouvy o úpisu souhlasí a v případě potřeby budou použity jako důkazní materiál. Společnost poskytne investorovi na jeho žádost záznam telefonních hovorů, které se investora týkají.
- 9.3 Ukončení Smlouvy/Smlouvy o úpisu:
- a) písemnou výpověď ze strany investora, podanou na předtištěném formuláři nazvaném Výpověď Smlouvy/Smlouvy o úpisu s výpovědní dobou v délce odpovídající nejbližšímu následujícímu dni, ke kterému může být Společností uskutečněn odkup cenných papírů Fondů, pokud má investor na svém Majetkovém

účtu vedeny cenné papíry Fondu, jinak v délce 1 měsíc. Cenné papíry Fondu budou odkoupeny Společností k poslednímu dni výpovědní doby;

b) odstoupením od Smlouvy/Smlouvy o úpisu ze strany obou smluvních stran ze zákonných důvodů, přičemž s ohledem na ust. § 1837 písm. b) ObZ a § 1847 písm. a) ObZ není možno od Smlouvy odstoupit dle § 1829 ObZ nebo § 1846 ObZ,

c) písemnou výpovědí ze strany Společnosti/Fondu s výpovědní dobou v délce odpovídající nejbližšímu následujícímu dni, ke kterému může být Společností uskutečněn odkup cenných papírů Fondů, pokud má investor na svém Majetkovém účtu vedeny cenné papíry Fondu, jinak v délce 1 měsíc. Cenné papíry Fondu budou odkoupeny Společností k poslednímu dni výpovědní doby,

d) okamžitou písemnou výpovědí ze strany Společnosti zejména v případě, kdy investor uvedl Společnost v omyl poskytnutím nesprávných nebo nepravdivých údajů, prohlášení, nebo neposkytnutím požadovaných údajů, zejména v Dotazníku, nebo není schopen poskytnout Společnosti na její žádost uspokojivé důkazy o zákonném původu investovaných prostředků, nebo Společnost vyhodnotila investora jako nepřijatelného dle AML zákona nebo ohrožujícího zájmy ostatních investorů nebo se investor stal Zakázaným investorem.

9.4 V případě zániku Smlouvy/Smlouvy o úpisu jsou investor a Společnost/Fond povinni si vypořádat svá vzájemná práva a povinnosti ze Smlouvy/Smlouvy o úpisu a Podmínek k investování do 30 dnů od zániku Smlouvy/Smlouvy o úpisu, nestanoví-li Podmínky k investování jinak a Společnost je poté oprávněna zrušit Majetkový účet investora.

9.5 Podá-li investor písemnou žádost o převod cenných papírů Fondu na jiného investora, stávají se splatnými všechny závazky investora vůči Společnosti plynoucí z poskytování Služeb. Převod může být uskutečněn pouze v případě, že nabyvatelem je rovněž kvalifikovaný investor, který není Zakázaným investorem, a se kterým Společnost uzavřela Smlouvu/Smlouvu o úpisu. Společnost nezajistí převod cenných papírů Fondu na jiného investora dříve, než investor uhradí všechny své závazky vůči Společnosti. V případě přechodu cenných papírů Společnost postupuje v souladu s právními předpisy. Pokud zákonným nabyvatelem cenných papírů Fondu při přechodu není kvalifikovaný investor ve smyslu ust. 272 odst. 1 ZISIF, nebude s ním uzavřena Smlouva/Smlouva o úpisu a tento zákonný nabyvatel cenných papírů Fondu je oprávněn pouze k podání Žádosti o odkup dle čl. 4.4 až 4.6 těchto Podmínek k investování a oznámení změn v evidovaných údajích. Společnost takovému zákonnému nabyvateli cenných papírů Fondu poskytne pouze služby dle čl. 2.1 d) a e) těchto Podmínek k investování, a to až do odkoupení všech jím vlastněných cenných papírů Fondu.

9.6 Investor bere na vědomí, že Společnost provádí blokáce cenných papírů Fondu nebo Majetkového účtu, evidenci, zavádění a rušení pozastavení práva nakládat a smluvních zástavních práv a zástavních práv z rozhodnutí státních orgánů, insolvenčních správců, exekutorů v souladu s právními předpisy.

9.7 Investorovi mohou v souvislosti s vlastnictvím cenných papírů Fondu vznikat daňové povinnosti a jiné náklady v závislosti na jeho individuálním právním postavení, které nejsou zahrnuty v poplatcích strhávaných Společností, a za jejichž splnění investor odpovídá samostatně. V případě nejistoty investora ohledně režimu jeho zdanění doporučuje Společnost využít služeb daňového poradce.

9.8 Podpisem návrhu Smlouvy/Smlouvy o úpisu investor příp. Zástupce investora:

a) bere na vědomí, že informace o zpracování osobních údajů jsou uvedeny na internetové adrese Společnosti pod označením „Informace o zpracování osobních údajů“;

b) bere na vědomí, že údaje týkající se investora mohou být ohlášeny Specializovanému finančnímu úřadu a mohou být dále poskytnuty správcům daní v jiných zemích, ve kterých investor může být daňovým rezidentem, pokud tyto země nebo správci daní v těchto zemích uzavřeli dohody za účelem výměny informací;

c) prohlašuje, že poskytnuté údaje jsou pravdivé, přesné a úplné;

d) zavazuje se bez zbytečného odkladu nahlásit jakoukoliv změnu poskytnutých údajů a nese odpovědnost za poskytnutí nepravdivých údajů;

e) prohlašuje, že Smlouva/Smlouva o úpisu je uzavírána v rámci nakládání s výlučným vlastnictvím investora. V případě, že je investor osobou žijící v manželství nebo registrovaném partnerství, prohlašuje, že Smlouvu/Smlouvu o úpisu uzavírá v rámci obstarání běžných záležitostí rodiny anebo má souhlas druhého s uzavřením Smlouvy/Smlouvy o úpisu či jiným právním jednáním, pro něž je souhlas nutný;

f) prohlašuje, že se na Smlouvu/Smlouvu o úpisu a na jednotlivé Pokyny nevztahuje povinnost uveřejnění prostřednictvím registru smluv podle ZORS. Jestliže toto prohlášení není nebo nebude pravdivé, tak je investor povinen tuto skutečnost Společnosti neprodleně oznámit. V případě, že se na Smlouvu/smlouvu o úpisu nebo Pokyn vztahuje taková povinnost uveřejnění, investor souhlasí, že ji zveřejní Společnost, ledaže se se Společností dohodne jinak;

g) prohlašuje, že není Zakázaným investorem.

9.9 Jestliže Společnost zjistí, že se investor stal Zakázaným investorem, bezodkladně jej o této skutečnosti informuje. Veškeré cenné papíry takového Zakázaného investora budou odkoupeny ke dni odeslání takové informace Zakázanému investorovi. Za Zakázaného investora je považován investor, který je nepřijatelný dle AML zákona nebo ohrožující zájmy ostatních investorů.

9.10 V případě rozporu mezi jednotlivými ustanoveními Smlouvy, Smlouvy o úpisu, Podmínek k investování a Statutu mají přednost ustanovení Statutu, Smlouvy o úpisu, Smlouvy a Podmínek k investování v uvedeném pořadí.

9.11 Bude-li změna Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/nebo Ceníku, která se netýká postavení nebo zájmů investora, provedena z důvodu:

a) změny čísla bankovního účtu, nebo

b) aktualizace kontaktních údajů Společnosti,

je Společnost oprávněna změnu provést i v kratším časovém horizontu, o čemž je povinna investora informovat emailem. Nový Ceník a Podmínky k investování a Produktové podmínky nabývají účinnosti stanoveným datem a budou k dispozici rovněž u Obchodních zástupců.

9.12 Společnost je oprávněna z důvodů změny právních předpisů a/nebo obchodní politiky Společnosti měnit Podmínky k investování a/nebo Produktové podmínky a/nebo Ceník. Nové znění Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/nebo Ceníku bude uveřejněno na Kontaktním místě, na internetové adrese Společnosti a zasláno investorům emailem, případně poštou na jejich kontaktní adresu, pokud si tak zvolili. Investor má právo ve lhůtě 30 kalendářních dnů ode dne uveřejnění nových

Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/nebo Ceníku výše uvedeným způsobem Společnosti zaslat písemné vyjádření, že s novým zněním Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/ nebo Ceníku nesouhlasí. Pokud investor ve výše uvedené lhůtě 30 kalendářních dnů doručí Společnosti svůj písemný nesouhlas s novým zněním Podmínek k investování a/nebo Produktových podmínek a/nebo Ceníku, bude jej Společnost považovat za doručení výpovědi Smlouvy/Smlouvy o úpisu. Nový Ceník a Podmínky k investování a Produktové podmínky nabývají účinnosti uplynutím výše uvedené 30 denní lhůty a budou k dispozici rovněž u Obchodních zástupců. Informace o možnostech změn dalších Dokumentů Společnosti než výše uvedených, jsou uvedeny v příslušných Dokumentech.

- 9.13 Znění Dokumentů a informací, jejichž uveřejnění, poskytnutí či zpřístupnění na internetové adrese Společnosti vyžadují právní předpisy, Smlouva/Smlouva o úpisu či Podmínky k investování, jsou k dispozici na internetové adrese Společnosti.
- 9.14 Smlouva/Smlouva o úpisu a na ni navazující právní vztahy se řídí českým právním řádem. V případě, že by jinak nebyl příslušný český soud, je příslušný soud podle sídla Společnosti. Odpovědnost za škody vzniklé po dobu trvání Smlouvy/Smlouvy o úpisu se řídí ustanoveními ObZ.
- 9.15 Za účelem vyloučení všech pochybností se výslovně konstatuje, že v případě ukončení/změny Smlouvy/Smlouvy o úpisu Podmínky k investování nestanoví nárok investora na vrácení již zaplacených poplatků, zejména Vstupních poplatků a Výstupních poplatků.
- 9.16 Podmínky k investování byly uveřejněny a nabývají účinnosti dne 10. 4. 2018.