

## Bankovní účet pro investice a identifikace plateb

### Identifikace plateb:

Variabilní symbol:	vedený v Potvrzení o přijetí návrhu Smlouvy o úpisu		
<b>Bankovní účty Podfondu v měně CZK:</b>	<b>třída PIA:</b>	<b>1387985960/2700</b>	
	<b>třída BIA:</b>	<b>1387985979/2700</b>	
<b>Bankovní účty Podfondu v měně EUR:</b>	<b>třída EIA:</b>	<b>IBAN CZ20 2700 0000 0013 8807 5934 / BIC BACXCZPP</b>	

Platbu ve prospěch Fondu je nezbytné vždy označit variabilním symbolem.  
Bez takového označení nebude Fond schopen spolehlivě platbu identifikovat a platba bude vrácena na účet, ze kterého byla zaslána.

## Poplatky a náklady spojené s investováním

<b>Vstupní poplatek:</b>	<b>třída PIA, EIA:</b>	<b>max. 3 %</b>
	<b>třída BIA:</b>	<b>max. 2 %</b>

Konkrétní výše Vstupního poplatku je uvedena v návrhu Smlouvy o úpisu a Potvrzení o přijetí návrhu Smlouvy o úpisu.

<b>Výstupní poplatek:</b>	<b>40 %</b>	<b>při odkupu investičních akcií do 1 roku od jejich vydání investorovi</b>
Výstupní poplatky jsou shodné pro třídy PIA, EIA a BIA.	<b>30 %</b>	<b>při odkupu investičních akcií do 2 let od jejich vydání investorovi</b>
	<b>20 %</b>	<b>při odkupu investičních akcií do 3 let od jejich vydání investorovi</b>
	<b>10 %</b>	<b>při odkupu investičních akcií do 5 let od jejich vydání investorovi</b>
	<b>0 %</b>	<b>při odkupu investičních akcií po 5 a více letech od jejich vydání</b>

## Minimální investice

<b>Prvotní minimální investice do Podfondu:</b>	<b>třída PIA, EIA:</b>	<b>125 000 EUR * nebo 1 000 000,- Kč **</b>
	<b>třída BIA:</b>	<b>10 000 000,- Kč</b>

\* přepočtená aktuálním kurzem České národní banky ke dni, kdy byla platba ve prospěch bankovního účtu Fondu připsána

\*\* po splnění zákonných podmínek

Konkrétní výše prvotní minimální investice je uvedena v Potvrzení o přijetí návrhu Smlouvy o úpisu.

<b>Následná minimální investice:</b>	<b>100 000,- Kč /nebo ekvivalent v jiné měně</b>
--------------------------------------	--

## Poplatky za služby

<b>Vedení Majetkového účtu</b>	<b>zdarma</b>
<b>Výpis o stavu Majetkového účtu elektronicky</b>	<b>zdarma</b>
<b>Výpis o stavu Majetkového účtu v listinné podobě na libovolnou adresu v ČR</b>	<b>zdarma</b>
<b>Výplata bankovním převodem v ČR na účet investora vedený v měně CZK</b>	<b>zdarma</b>
<b>Výplata bankovním převodem do zahraničí *</b>	<b>zdarma</b>

\* investorovi budou ze zasláné částky strženy poplatky ve výši zahraniční platby příslušné banky

Zavedení/změna ve frekvenci zaslání/zrušení zaslání listinných i elektronických výpisů z Majetkového účtu, změna adres, na které jsou výpisy zaslány, stejně jako žádost o vydání/změnu/zneplatnění přihlašovacích údajů pro telefonickou komunikaci a ke službě CODYA Online lze sjednat způsobem uvedeným v Podmínkách k investování.

## Upozornění

### Způsob výpočtu Vstupního poplatku:

Investorem zasláná částka ve prospěch Fondu bude snížena o příslušný Vstupní poplatek.

Příklad: Pokud investorem zasláná částka (zaslaná částka) činí 3 090 000,- Kč a Vstupní poplatek (poplatek v procentech) činí 3, pak bude výše investice investora do Fondu (investice) 3 000 000Kč, a to podle vzorce:

$$\text{zaslaná částka} / (1 + \text{poplatek v \%} / 100) = \text{investice}$$

Výše investice po odečtení Vstupního poplatku musí být vyšší než stanovená minimální investice.

### Způsob výpočtu Výstupního poplatku:

Částka získaná odkoupením investičních akcií Fondu investora bude snížena o příslušný Výstupní poplatek.

Příklad: Pokud částka získaná odkoupením investičních akcií Fondu investora (výše odkupu) činí 1 000 000,- Kč a Výstupní poplatek (poplatek v procentech) činí 3, pak bude investorovi na jeho bankovní účet vyplacena částka (odeslaná částka) 970 000,- Kč, a to podle vzorce:

$$\text{výše odkupu} - (\text{výše odkupu} \times \text{poplatek v \%} / 100) = \text{odeslaná částka}$$

Pojmy a zkratky uváděné v tomto Ceníku s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Podmínkami k investování do investičních fondů, které obhospodařuje a jejichž administraci provádí společnost CODYA investiční společnost, a.s.