

## Bankovní účet pro investice a identifikace plateb

<b>Identifikace plateb:</b>	Variabilní symbol:	uvedený v Potvrzení o přijetí návrhu Smlouvy o úpisu	
<b>Bankovní účty:</b>	<b>Třída A</b> měna EUR	<b>1388002532/2700</b>	<b>CZ67 2700 0000 0013 8800 2532</b>
	<b>Třída B</b> měna EUR	<b>1388157163/2700</b>	<b>CZ07 2700 0000 0013 8815 7163</b>
	<b>Třída D</b> měna CZK	<b>1388002508/2700</b>	
		<b>BIC (SWIFT):</b>	<b>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

**Vstupní poplatky:** Třída A, B a D max. 3 %

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

**Výstupní poplatky:**

**Třída A**

**10 %** při odkupu investičních akcií do 1 roku od jejich vydání investorovi  
**7,5 %** při odkupu investičních akcií do 2 let od jejich vydání investorovi  
**5 %** při odkupu investičních akcií do 3 let od jejich vydání investorovi  
**0 %** při odkupu investičních akcií po 3 a více letech od jejich vydání investorovi

**Třída B a D**

**30 %** při odkupu investičních akcií do 2 let od jejich vydání investorovi  
**15 %** při odkupu investičních akcií do 3 let od jejich vydání investorovi  
**5 %** při odkupu investičních akcií do 4 let od jejich vydání investorovi pokud bude suma odkupu v odpovídajícím roce činit více než 10 % aktuální hodnoty Investičních akcií Investora, jinak **0 %**  
**0 %** při odkupu investičních akcií po 4 a více letech od jejich vydání

## Minimální investice a výše odkupu

**Prvotní minimální investice:** Třída A, B a D **125 000 EUR\*** nebo **1 000 000,- Kč \*\*** nebo **100 000,- Kč \*\*\***

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

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

\*\* po splnění zákonných podmínek

\*\*\* v případě, že je investorem osoba uvedená v ust. § 272 odst. 1 písm. a) až h)

**Následná minimální investice:** **100 000,- Kč** nebo ekvivalent v cizí měně

**Minimální výše odkupu:** **100 000,- Kč** nebo ekvivalent v cizí měně

## 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/zrušení zaslání listinných i elektronických výpisů z Majetkového účtu, změna adres, na které jsou výpisy zasílány, 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) 3 000 000,- Kč, a to podle vzorce:

**zaslaná částka / (1 + poplatek v %/100) = 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:

**výše odkupu – (výše odkupu x poplatek v %/100) = odeslaná částka**