

VIII. Popis nejdůležitějších rizik spojených s investováním do Fondu

Fondy kvalifikovaných investorů a investoři do těchto fondů podléhají nižší míře právní ochrany v porovnání s fondy kolektivního investování. Obhospodařovatel má možnost zvolit investiční limity a investiční strategii volněji, neboť jsou upraveny především Statutem na rozdíl od fondu kolektivního investování, kde jsou investiční limity stanoveny také v právních předpisech. Změny Statutu nepodléhají schválení Českou národní bankou a obhospodařovatel může změnit investiční strategii a související rizika po dobu trvání Fondu. Investorem do Fondu může být pouze kvalifikovaný investor, který má odborné znalosti a zkušenosti s investováním do majetku, do kterého Fond investuje, a to minimálně v rozsahu, který mu umožní vlastní investiční rozhodnutí a vyhodnocování rizika, která při investování do Fondu podstupuje. Investice do Fondu by měla tvořit pouze doplňkovou část majetku Investora.

Úplné a aktuální informace o rizicích investování do Fondu jsou uvedeny ve Statutu a zahrnují:

- riziko vyplývající ze způsobu investování Fondu resp. Podfondu
- riziko externích subjektů vyplývající z možností selhání při výkonu svých smluvních závazků
- operační riziko, jehož důsledkem může vzniknout ztráta vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů Společnosti
- riziko tržní, kreditní, riziko koncentrace, operační, apod.

IX. Závěrečná ustanovení

- Investor bere na vědomí, že podpisem této Smlouvy o úpisu činí Fondu návrh na uzavření Smlouvy o úpisu a že Smlouva o úpisu nabývá účinnosti dnem jejího přijetí Fondem, o čemž bude Investor vyrozuměn. Investor si přeje být vázán Smlouvou o úpisu v případě přijetí návrhu Investora Fondem.
- Pokud Smlouva o úpisu nestanoví jinak, pak pojmy uváděné ve Smlouvě o úpisu s velkým počátečním písmenem mají význam definovaný v Podmínkách k investování do investičních fondů, které obhospodařuje a jejichž administraci provádí společnost CODYA investiční společnost, a.s., v platném znění (dále jen „Podmínky k investování“).
- Fond je návrh na uzavření Smlouvy o úpisu oprávněn zamítnout, a to zejména tehdy, je-li neúplný, není-li Investorem řádně vyplněn nebo neodpovídá-li zamýšlená investice jeho znalostem, zkušenostem, investičním cílům a finančnímu zázemí. Investice do Fondu je zároveň umožněna pouze kvalifikovaným investorům, kteří nejsou daňovými rezidenty Spojených států amerických.
- Investor je oprávněn vyžádat si aktuální znění Dokumentů kdykoli u Obchodního zástupce a na Kontaktním místě Společnosti v listinné podobě či e-mailem. Vybrané Dokumenty a další informace poskytuje Fond Investorovi rovněž prostřednictvím internetové adresy www.codyainvest.cz.
- Investor prohlašuje, že:
 - byl upozorněn a je mu znám význam článku II. (Předmět Smlouvy o úpisu) odstavce 2 Smlouvy o úpisu, na jehož základě je část obsahu Smlouvy o úpisu v souladu s § 1751 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, určena Podmínkami k investování a výslovně s jejich zněním souhlasí, jakož i souhlasí s ustanoveními, která odkazují na Dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy o úpisu a bere na vědomí, že ho zavazují i tyto Dokumenty,
 - má pravidelný přístup na internet a souhlasí s poskytováním Klíčových informací pro investory, Statutu a dalších dokumentů týkajících se Fondu prostřednictvím internetové adresy www.codyainvest.cz nebo prostřednictvím zabezpečeného klientského přístupu,
 - mu byly před podpisem návrhu Smlouvy o úpisu poskytnuty aktuální Klíčové informace pro investory a seznámí se vždy s jejich aktuálním zněním,
 - mu byly před podpisem návrhu Smlouvy o úpisu zpřístupněny informace dle ustanovení § 241 ZISIF,
 - údaje vztahující se k osobě Investora uvedené ve Smlouvě o úpisu jsou pravdivé, úplné a správné a zavazuje se bez zbytečného odkladu oznámit Společnosti všechny změny a současně předložit dokumenty prokazující příslušné změny a poskytnout Fondu součinnost při ověřování údajů týkajících se Investora,
 - Smlouvu o úpisu uzavírá v rámci nakládání s výlučným vlastnictvím Investora,
 - je skutečným vlastníkem všech příjmů, které mu budou plynout z investování do Fondu,
 - byl seznámen s upozorněním, že současná výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí a investice do cenných papírů vydávaných Fondem v sobě obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní a není zaručena návratnost původně investované částky. Riziko (odpovědnost) Investora je omezeno výší jeho investice do Fondu. Úplné informace o podstatných okolnostech a rizicích investice jsou uvedeny ve Statutu,
 - že není na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu se zvláštními právními předpisy, ani s těmito osobami není v obchodním nebo jiném kontaktu,
 - byl seznámen s definicí Politicky exponované osoby a Skutečného majitele ve smyslu ust. § 4 odst. 5 AML Zákona,
 - bere na vědomí, že stanovení aktuální hodnoty cenného papíru vydávaného Fondem ke dni připsání finančních prostředků Investora na účet Fondu a vydání cenných papírů vydávaných Fondem Investorovi může být realizováno ve značném časovém odstupu v závislosti na lhůtě pro stanovení aktuální hodnoty cenného papíru vydávaného Fondem uvedené ve Statutu,
 - bere na vědomí, že s cennými papíry vydávanými Fondem, do něž investuje, není spojeno hlasovací právo na valné hromadě ani jiné právo, které by Investorovi poskytovalo příležitost podílet se na řízení Fondu, nestanoví-li Dokumenty nebo právní předpisy jinak.
- Investor je oprávněn po přijetí návrhu Smlouvy o úpisu Fondem zaslat své finanční prostředky ve prospěch příslušného Fondu za účelem vydání cenných papírů Fondu ve výši částky k úhradě uvedené pro příslušný Fond v čl. VII Smlouvy o úpisu. Minimální souhrnná výše investice do všech Fondů uvedených v čl. VII. Smlouvy o úpisu, je uvedena v Potvrzení o přijetí návrhu Smlouvy o úpisu, zaslaném Investorovi bezprostředně po přijetí jeho návrhu Smlouvy o úpisu.

X. Podpis

Datum

Úředně/Obchodním zástupcem ověřený podpis Investora

Údaje o Obchodním zástupci (dále jen „OZ“), který ověřil totožnost Investora který podepsal tuto Smlouvu o úpisu, a údaje ve Smlouvě o úpisu:

Název obchodního partnera

Jméno a příjmení OZ

Evidenční číslo OZ

Telefon OZ

E-mail OZ

Podpis OZ

Příloha č. 1 - Dotazník pro Investora k finančnímu zázemí, investičním cílům, odborným znalostem a zkušenostem v oblasti investic (dále jen „Dotazník“)

Pokud Investor hodlá investovat 125.000 € a více, nemusí tento Dotazník vyplnit.

I. DOTAZNÍK K ODBORNÝM ZNALOSTEM A ZKUŠENOSTEM V OBLASTI INVESTIC

1) Znáte níže uvedené investiční produkty, především co ovlivňuje jejich výnos a která rizika jsou s nimi spojena? Můžete vybrat více odpovědí.

Investiční fondy (např. dluhopisové, akciové, smíšené) Dluhopisy Akcie (případně investiční certifikáty, ETF, apod.) Neznám žádný

2) V porovnání s investorem do fondu kolektivního investování je kvalifikovanému investorovi poskytována jaká míra ochrany? Vyberte pouze jednu odpověď.

Vyšší Nižší Nevím

3) Dosáhl/a jste odborného vzdělání (např. VŠ nebo vzdělávací kurz zakončený odbornou zkouškou) se zaměřením na finanční trhy nebo máte povolání s tímto zaměřením? Vyberte pouze jednu odpověď.

Ano, doplňte: Ne, ale mám znalosti a zkušenosti z investování Ne, ale znalosti jsem získal/a samostudiem Ne

4) Jak dlouho investujete? Vyberte pouze jednu odpověď.

Více než 5 let 3 až 5 let Méně než 3 roky Vůbec

5) Je investice do fondu kvalifikovaných investorů zajištěna? Vyberte pouze jednu odpověď.

Ano Ne Nevím

6) Může fond kvalifikovaných investorů změnit svou investiční strategii? Vyberte pouze jednu odpověď.

Ano Ne Nevím

7) Které z níže uvedených investičních nástrojů jste v posledních 5 letech nakoupil/a? Můžete vybrat více odpovědí.

Investiční fondy (fondy kolektivního investování i fondy kvalifikovaných investorů) Dluhopisy Akcie a obdobné investiční nástroje Žádný

II. DOTAZNÍK K FINANČNÍMU ZÁZEMÍ A INVESTIČNÍM CÍLŮM

1) Jaký je přibližný celkový objem Vašich úspor a investic? Vyberte pouze jednu odpověď.

101.000,- Kč až 1.000.000,- Kč 1.000.001,- Kč až 5.000.000,- Kč 5.000.001,- Kč až 10.000.000,- Kč Nad 10.000.000,- Kč

2) Jste vlastníkem/spoluvlastníkem nějaké nemovitosti (domu, bytu, pozemku atd.)? Vyberte pouze jednu odpověď.

Ne Ano, v hodnotě do 1.000.000,- Kč Ano, v hodnotě 1.000.001,- Kč až 5.000.000,- Kč Ano, v hodnotě nad 5.000.000,- Kč

3) Jaký je zdroj Vašich měsíčních příjmů? Můžete vybrat více odpovědí.

Příjem ze zaměstnání Obor: Podnikání Obor: IČO: Pronájem Jiné

4) Jaká je čistá výše Vašich měsíčních příjmů? Vyberte pouze jednu odpověď.

(Součet všech měsíčních příjmů, např. mzda a příjem z pronájmu, příjmy z podnikání atd. po odečtení finančních závazků, např. leasing, splátka hypotéky atd.)

Do 25.000,- Kč 25.001,- Kč až 50.000,- Kč Nad 50.000,- Kč Nemám pravidelný příjem

5) Jak velký podíl na Vašem celkovém majetku tvoří plánovaná částka k investici do Fondu? Vyberte pouze jednu odpověď.

Do 25 % nad 25 %

6) Jaké jsou Vaše investiční cíle? Vyberte pouze jednu odpověď.

Investiční horizont do 3 let, nízký očekávaný výnos, nízké kolísání hodnoty investice do 2,5% Investiční horizont do 5 let, nižší očekávaný výnos, nižší kolísání hodnoty investice do 10%
 Investiční horizont do 7 let, vyšší potenciál výnosu při vyšším kolísání hodnoty investice do 20% Investiční horizont nad 7 let, vysoký potenciál výnosu při vysoké míře kolísání hodnoty investice nad 20%

7) Jak byste se pravděpodobně choval/a, pokud by hodnota Vaší investice mimořádně poklesla více, než jste očekával/a? Vyberte pouze jednu odpověď.

Ukončil/a bych investici, abych zabránil/a případným dalším ztrátám Investici bych zachoval/a Navýšil/a bych investici

III. VYHODNOCENÍ DOTAZNÍKU (vyplní Obchodní zástupce)

1) Odpovídá zamýšlená investice odborným znalostem a zkušenostem kvalifikovaného investora?

Počet bodů Ano Ne

2) Odpovídá zamýšlená investice finančnímu zázemí a investičním cílům kvalifikovaného investora?

Počet bodů Ano Ne

Vyhodnocení provedl OZ:

Evidenční číslo OZ

Jméno a příjmení OZ

Podpis OZ

IV. PODPIS

Poskytnutí těchto informací Investorem je nezbytné pro vyhodnocení, zda Investorem zamýšlená investice odpovídá jeho finančnímu zázemí a investičním cílům a jeho odborným znalostem a zkušenostem v oblasti investic v případě, že hodlá investovat méně než 125.000 € (platí v souhrnné výši pro všechny fondy kvalifikovaných investorů, které obhospodařuje a jejichž administraci provádí Společnost).

Prohlašuji, že jsem uvedl pouze údaje pravdivé, úplné a prosté zkreslení. Dále prohlašuji, že jsem porozuměl obsahu Dotazníku a že v případě, kdy nastane jakákoliv změna v uváděných údajích, o ni bez zbytečného odkladu Fond informuji. Prohlašuji, že jedním zcela na vlastní účet a jsem konečným příjemcem všech plnění vyplývajících z investování do Fondu.

Datum

Podpis Investora