



UPOZORNĚNÍ NA ZMĚNU OBCHODNÍCH PODMÍNEK

UNIQA investiční společnost, a.s. vydala toto nové znění Obchodních podmínek pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných investiční společností UNIQA investiční společnost, a.s. včetně Zvláštních Obchodních podmínek pro vydávání a výměnu podílových listů v rámci Programů pravidelného investování (dále jen Obchodní podmínky) a dne 1.11.2022 je zveřejnila na internetových stránkách www.uniqa.cz v sekci Investování, kde jsou umístěny u jednotlivých produktů, na které se tyto Obchodní podmínky vztahují, v části Dokumenty.

Nové úplné znění Obchodních podmínek nabývá účinnosti dne 1. 1. 2023

Změna byla provedena v článku Vydávání a výměna podílových listů Programů Zvláštních Obchodních podmínek pro vydávání a výměnu podílových listů v rámci Programů pravidelného investování, včetně související úpravy, zejména definice Účtu upisovacího fondu a ostatních souvisejících ustanovení. Jedná se o zjednodušení procesu při vydávání podílových listů Cílových fondů v programech pravidelného investování, kdy bude ke dni účinnosti těchto Obchodních podmínek vydávání podílových listů Upisovacího fondu a jejich okamžitá výměna nahrazena výměnou finančních prostředků za podílové listy Cílových fondů popsáním způsobem. Tato úprava navazuje na změnu statutu Upisovacího fondu schválenou Českou národní bankou.

Změna je plně v zájmu všech podílníků, pokud však se zveřejněným novým úplným zněním těchto Obchodních podmínek nebudete nesouhlasit, máte právo ve lhůtě 30 dnů ode dne jeho uveřejnění vyjádřit svůj nesouhlas formou doporučeného dopisu zaslání na adresu UNIQA investiční společnosti, a.s. Toto kvalifikované vyslovení nesouhlasu s novým úplným zněním Obchodních podmínek považuje UNIQA investiční společnost, a.s. za podání výpovědi smluvního vztahu a za žádost o odkup všech podílových listů podílových fondů, které jste nabyli/a na základě Vaší Smlouvy.



Obchodní podmínky pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných investiční společností UNIQA investiční společnost, a.s. včetně Zvláštních Obchodních podmínek pro vydávání a výměnu podílových listů v rámci Programů pravidelného investování

ČLÁNEK 1

Úvodní ustanovení

UNIQA investiční společnost, a.s., se sídlem Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, IČO: 64 57 90 18, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 7462, kontaktní adresa **Úzká 488/8, Brno, PSČ 602 00** (dále jen „Společnost“) je právnickou osobou, jejímž předmětem podnikání je mimo jiné kolektivní investování spočívající ve vytváření a obhospodařování podílových fondů.

Tyto Obchodní podmínky (dále jen „Obchodní podmínky“) upravují vztahy mezi Společností a Podílníkem při vydávání, výměně a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných Společností (dále jen „Fondy“). Pojmy uváděné v Obchodních podmínkách s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Smlouvou nebo Obchodními podmínkami.

Práva a povinnosti smluvních stran při vydávání, výměně a zpětném odkupu podílových listů se řídí Smlouvou, Obchodními podmínkami, Sazebníky poplatků, statuty Fondů a obecně závaznými právními předpisy, zejména zákonem č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „Zákon“).

Poplatky účtované Podílníkům v souvislosti s účastí v programu pravidelného investování (Program) se řídí sazebníkem poplatků příslušného Programu, již zaplacené poplatky se Podílníkům nevrací. Poplatky za správu jednotlivých podílových fondů se účtují v souladu se statuty Fondů a jejich sazebníkem poplatků.

Pro vyloučení pochybností platí, že tyto Obchodní podmínky se použijí i na smluvní vztah Společnosti a Klienta, který vznikne po 1. 1. 2023 (včetně) akceptací návrhu Smlouvy, který Klient podepsal před 1. 1. 2023. Tím není dotčeno ustanovení čl. 12 těchto Obchodních podmínek.

Tyto Obchodní podmínky plně nahrazují dokumenty nazývané dříve v smluvní a předmluvní dokumentaci Obchodní podmínky, Obchodní podmínky Tempo, Obchodní podmínky Generace X, Obchodní podmínky OK Life Cycle.

Vysvětlení podstatných termínů

Není-li v těchto Obchodních podmínkách stanoveno jinak, rozumí se pod použitými termíny následující:

Cílové fondy – otevřené podílové fondy obhospodařované UNIQA investiční společností, a.s. uvedené ve zvoleném Investičním profilu

Fondy – otevřené podílové fondy obhospodařované UNIQA investiční společností, a.s.

Investiční profil – předdefinovaný nebo individuální model investic uvedený na Smlouvě

Kontaktní adresa – adresa pro doručování veškeré komunikace mezi klientem a Společností je: UNIQA investiční společnost, a.s., Úzká 488/8, Brno, PSČ 602 00

Majetkový účet – účet vlastníka cenných papírů vedený na jméno Podílníka v samostatné evidenci zaknihovaných cenných papírů anebo v jiné zákonem stanovené evidenci zaknihovaných cenných papírů

Obchodní podmínky – tyto Obchodní podmínky pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných investiční společností UNIQA investiční společnost, a.s. včetně Zvláštních obchodních podmínek pro vydávání a výměnu podílových listů v rámci Programů pravidelného investování; aktuální verze k dispozici na kontaktní adrese nebo v sídle Společnosti nebo na internetové adrese www.uniqa.cz.

Program – Program pravidelného investování Tempo, Generace X a OK Life Cycle popsany v těchto Obchodních podmínkách

Sazebníky poplatků – sazebník poplatků platný nabývání podílových listů jednotlivých Fondů na základě Rámcové smlouvy o podmínkách vydávání a odkupování podílových listů, sazebníky platné pro jednotlivé Programy pravidelného investování

Smlouva – Rámcová smlouva o podmínkách vydávání a odkupování podílových listů Fondů nebo Rámcová smlouva o podmínkách pravidelného vydávání a výměny podílových listů

Společnost – UNIQA investiční společnost, a.s., se sídlem Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, IČO: 64 57 90 18, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 7462, kontaktní adresa Úzká 488/8, Brno, PSČ 602 00

Účet upisovacího fondu – účet číslo 513622024/2700 vedený u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., jedná se o jednotný upisovací účet pro převod finančních prostředků za účelem nákupu Cílových fondů.

Upisovací fond – UNIQA CZK Konto, otevřený podílový fond

Zvláštní Obchodní podmínky Programů – část těchto Obchodních podmínek nazvaná Zvláštní Obchodní podmínky pro vydávání a výměnu podílových listů v rámci Programů pravidelného investování vymezující specifická ujednání vztahovaná výhradně k Programům pravidelného investování

Politicky exponovaná osoba

- fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,
- fyzická osoba, která je:
 - osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
 - společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinně osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
 - skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě

svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Americká osoba občan Spojených států nebo fyzická osoba, která je rezidentem ve Spojených státech, osobní společnost nebo obchodní společnost založená ve Spojených státech nebo zřízená podle právních předpisů Spojených států nebo některého z jejich států, svěřenský fond, jestliže:

- a) soud ve Spojených státech by byl podle platného právního předpisu oprávněn vydávat příkazy nebo rozsudky týkající se všech podstatných záležitostí správy svěřenského fondu a
- b) jedna nebo více amerických osob mají oprávnění kontrolovat všechna podstatná rozhodnutí ohledně svěřenského fondu nebo majetku zesnulého, který je občanem nebo rezidentem Spojených států. Definicí americké osoby je nutné vykládat v souladu s daňovým zákoníkem Spojených států (Internal Revenue Code).

Specifikovanou americkou osobou se rozumí americká osoba, která není:

- a) obchodní společností, jejíž akcie jsou pravidelně obchodovány na jednom nebo několika zavedených trzích s cennými papíry,
- b) obchodní společností, jež je členem těžce rozšířené příružené skupiny podle definice v § 1471(e)(2) daňového zákoníku Spojených států jako společnost popsaná v bodě a),
- c) Spojenými státy ani agenturou či pověřenou organizací Spojených států v jejich výlučném vlastnictví,
- d) státem Spojených států, americkým teritoriem, jejich dílčím politickým celkem ani jejich agenturou či pověřenou organizací v jejich výlučném vlastnictví,
- e) organizací osvobozenou od daní podle § 501(a) daňového zákoníku Spojených států nebo privátním důchodovým plánem definovaným v § 7701(a)(37) daňového zákoníku Spojených států,
- f) bankou podle definice v § 581 daňového zákoníku Spojených států,
- g) realitním investičním svěřenským fondem podle definice v § 856 daňového zákoníku Spojených států,
- h) regulovanou investiční společností podle definice v § 851 daňového zákoníku Spojených států nebo entitou zapsanou u Komise pro cenné papíry podle zákona o investičních společnostech z r. 1940 (15 U.S.C. 80a-64),
- i) společným svěřenským fondem podle definice v § 584(a) daňového zákoníku Spojených států,
- j) svěřenským fondem, osvobozeným od daní podle § 664(c) daňového zákoníku Spojených států nebo který je vymezen v § 4947(a)(1) daňového zákoníku Spojených států,
- k) obchodníkem s cennými papíry, komoditami nebo finančními deriváty (včetně smluv o hypotetické jistině, forwardů a futures a opcí), který je jako takový registrován podle právních předpisů Spojených států nebo některého z jejich států,
- l) makléřem podle definice v § 6045(c) daňového zákoníku Spojených států nebo
- m) od daně osvobozeným svěřenským fondem podle plánu, který je popsán v § 403(b) nebo § 457(g) daňového zákoníku Spojených států.

Daňový a pobytový rezident je osoba, která je daňovým poplatníkem, jehož příjmy ze všech jeho zdrojů na území domovské země i ze zahraničí podléhají zdanění v domovské zemi (např. na základě bydliště, pobytu, umístění sídla apod.).

ČLÁNEK 2

Obecné podmínky

Společnost vyžaduje při uzavírání Smlouvy předložení dokladů k ověření totožnosti, resp. právní osobnosti osoby, a u osob, které pocházejí ze zemí stojících mimo Evropský hospodářský prostor, též potvrzení o daňovém domicilu takových osob.

Fyzická osoba prokazuje Společnosti svou totožnost platným dokladem totožnosti, kterým se rozumí občanský průkaz nebo cestovní pas. Zákonní zástupci nezletilých osob (např. rodiče) nebo osob omezených ve svéprávnosti doloží své oprávnění zastupovat rodným listem dítěte nebo rozhodnutím soudu. Společnost je oprávněna vyžadovat ověřenou kopii dokladu podle předchozí věty pro účely založení do klientské dokumentace.

Právnícká osoba je povinna předložit originál výpisu z obchodního rejstříku, který není starší 3 měsíce, nebo jeho úředně ověřenou kopii, popř. výpis z jiného registru či jiný doklad o právní osobnosti. Fyzické osoby jednající za právnickou osobu jsou povinny prokázat svou totožnost platným dokladem totožnosti.

Uzavírá-li Smlouvu za Podílníka zástupce na základě plné moci, je povinen předložit Společnosti plnou moc s úředně ověřeným podpisem Podílníka a prokázat svou totožnost platným dokladem totožnosti.

Při uzavírání nebo změnách Smlouvy na dálku je Společnost oprávněna vyžadovat doložení dalších dokumentů nezbytných zejména pro akceptaci Smlouvy a identifikaci Podílníka.

Společnost může klientům a podílníkům akceptovat další kanály a způsoby komunikace, uzavírání a změny podmínek, podávání pokynů k vydávání a odkupům podílových listů, jakož i informování klientů a plnění povinností. Pokud klient používá webové stránky, aplikace, platformy, roboty či jiné technické pomůcky a prostředky elektronické komunikace zprostředkovatelů nebo třetích stran, Společnost nese odpovědnost za škody a chyby, které mohou vzniknout jejich používáním.

Bez ohledu na ustanovení Smlouvy Společnost neposkytne jakékoliv plnění vyplývající ze Smlouvy, pokud by takový postup byl v rozporu s ekonomickými, obchodními nebo finančními sankcemi a/nebo embargy Rady bezpečnosti OSN, Evropské unie nebo jakýmkoliv vnitrostátními právními předpisy či právními předpisy Evropské unie, které se vztahují na smluvní strany. To platí také pro hospodářské, obchodní nebo finanční sankce a/nebo embargo vydaná Spojenými státy americkými nebo jinými zeměmi, není-li to v rozporu s právními předpisy Evropské unie nebo vnitrostátními právními předpisy.

Další povinnosti podílníka

Podílník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit Společnosti, že se stal politicky exponovanou osobou a současně Společnosti předložit vyplněný dokument zvaný „čestné prohlášení politicky exponované osoby“.

Podílník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit Společnosti, že není daňovým rezidentem v České republice a současně Společnosti předložit vyplněný dokument zvaný „čestné prohlášení daňového a pobytového nerezidenta“ či „čestné prohlášení FATCA“ v případě, že je americkou nebo americkou specifikovanou osobou.

Všechny změny identifikačních údajů Podílníka uvedených ve Smlouvě je Podílník povinen bez zbytečného odkladu oznámit Společnosti a současně předložit doklady prokazující příslušnou změnu. Ověření změny identifikačních údajů kontrolou příslušného dokladu může být provedeno rovněž prostřednictvím smluvního zástupce Společnosti (investičního zprostředkovatele), jenž změnu na příslušném dokladu ověří. Uvedené změny nabývají účinnosti vůči Společnosti dnem doručení oznámení o těchto změnách Společnosti, resp. předložením dokladu změnu prokazujícího.

Není-li stanoveno jinak, veškeré písemnosti předpokládané nebo činěné v souvislosti se Smlouvou, musí být doručovány Společnosti na její Kontaktní adresu nebo do jejího sídla zapsaném v obchodním rejstříku a Podílníkovi na jeho kontaktní adresu uvedenou ve Smlouvě nebo později oznámenou Podílníkem způsobem uvedeným ve Smlouvě. Není-li udána, namísto kontaktní adresy se použije adresa trvalého bydliště Podílníka. Má se za to, že písemnost odeslaná s využitím provozovatele poštovních služeb byla doručena třetí pracovní den po jejím odeslání; den odeslání je v pochybnostech povinen prokázat odesílatel písemnosti.

Tip: změnu kontaktních údajů můžete provést jednoduše prostřednictvím Klientského portálu moje UNIQA nebo prostřednictvím UNIQA linky +420 488 125 125.

Všechny změnové formuláře naleznete na www.uniqa.cz

ČLÁNEK 3

Vydávání podílových listů (specifika vydávání podílových listů pro Programy jsou uvedena v části Zvláštní Obchodní podmínky Programů)

Aktuální seznam Fondů, jejichž podílové listy je Podílník oprávněn nabyvat, včetně bankovního spojení, statuty, sdělení klíčových informací Fondů a poslední uveřejněné výroční a pololetní zprávy Fondů jsou k dispozici na kontaktní adrese, v sídle Společnosti nebo na internetových stránkách www.uniqa.cz.

Na základě Smlouvy je Podílník oprávněn žádat o vydání podílových listů Fondů a Společnost je povinna k žádosti Podílníka a za podmínek definovaných Smlouvou, Obchodními podmínkami, statuty Fondů a dalšími smluvními dokumenty podílové listy vydat. Žádosti o vydání podílových listů se rozumí připsání řádně identifikovaných peněžních prostředků na účet příslušného Fondu, jehož číslo je uvedeno v Sazebníku poplatků.

V případě profesionálních zákazníků podle § 2a odst. 1 písm. a) až h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, může Společnost sjednat v souladu se statutem odlišný způsob vydávání podílových listů.

Podílník odpovídá za správnost údajů při platebním styku. Pokud Podílník při poukázání peněžních prostředků na účet Fondu neuvede variabilní symbol nebo uvede špatný variabilní symbol, případně nebude z nějakého jiného důvodu Společnost do 60 dnů od připsání peněžních prostředků na účet Fondu schopna Podílníka pro účely vydání podílových listů jednoznačně identifikovat, Společnost podílové listy nevydává a částku odešle zpět na účet, ze kterého byly peněžní prostředky zaslány. To neplatí v případě, kdy Podílník požádá o prodloužení uvedené doby. V případě, že to není technicky možné, Společnost odešle finanční prostředky na účet uvedený v písemné žádosti plátce, který jednoznačně Společnosti doloží vlastnictví uvedených prostředků. Do doby vrácení finančních prostředků je Společnost oprávněna uvedené prostředky zhodnocovat – tento příjem je příjemem daného Fondu. Společnost neodpovídá za škody vzniklé uvedením chybného variabilního symbolu Podílníkem.

Při vydávání podílových listů Fondu může Společnost v souladu se statutem Fondu účtovat přírážku (vstupní poplatek). Konkrétní výše přírážky včetně možného členění podle objemu investice a/nebo jiných parametrů je uvedena v Sazebnících poplatků a v článku Způsoby úhrady Poplatku Zvláštních Obchodních podmínek Programů. Přírážka je příjmem Společnosti.

Společnost vydává podílové listy za aktuální hodnotu podílového listu vyhlášenou k rozhodnému dni, jímž je den připsání finančních prostředků na účet Fondu, s výjimkou případu, kdy dojde k připsání peněžních prostředků na účet Fondu před akceptací Smlouvy ze strany Společnosti, nebo případu dodatečné identifikace platby z důvodů chybné identifikace na straně Podílníka. V těchto případech je rozhodným dnem den akceptace Smlouvy, resp. datum identifikace platby. Počet vydaných podílových listů odpovídá podílu částky poukázané Podílníkem na účet Fondu snížené o přírážku a aktuální hodnoty podílového listu Fondu; výsledný počet se zaokrouhlí na celé číslo směrem dolů. Majetek ve Fondu je zvýšen o rozdíl mezi částkou přijatou od Podílníka sníženou o přírážku a hodnotou vydaných podílových listů.

Způsob a frekvenci stanovování aktuální hodnoty podílového listu a jejího zveřejňování a bližší postup při vydávání podílových listů Fondu stanoví statut příslušného Fondu.

V zájmu udržení zaměření a stability Fondu nebo své důvěryhodnosti a v souladu se závaznými právními předpisy si Společnost vyhrazuje právo odmítnout ve výjimečných a zdůvodněných případech vydání podílových listů Fondu dle Smlouvy. V takovém případě Společnost vrací Podílníkovi investovanou částku zasláním na jeho účet.

ČLÁNEK 4

Odkupování podílových listů

Odkup podílových listů Fondů je realizován na základě Podílníkem podané žádosti o odkup podílových listů (dále jen „žádost“). Společnost akceptuje pouze písemné žádosti podané na standardizovaném formuláři vydaném Společností, resp. žádosti podané prostřednictvím Klientského portálu moje UNIQA, a to pouze v aktuálním rozsahu poskytovaných služeb prostřednictvím Klientského portálu moje UNIQA. Společnost si

vyhrazuje právo umožnit s vybranými smluvními stranami odlišný způsob pro podání žádosti. Společnost odkupuje podílové listy za aktuální hodnotu podílového listu stanovenou ke dni uplatnění práva na odkoupení sníženou o případnou srážku (výstupní poplatek) podle Sazebníku poplatků Fondů.

Způsob a frekvenci stanovování aktuální hodnoty podílového listu a jejího zveřejňování a bližší postup při odkupování podílových listů stanoví statut příslušného Fondu. Žádost je k dispozici na kontaktní adrese, v sídle Společnosti nebo na internetové adrese www.uniqa.cz.

Žádost je možné dle těchto Obchodních podmínek podat:

- v sídle Společnosti nebo
- prostřednictvím některého ze smluvních zástupců Společnosti (investičních zprostředkovatelů) nebo
- korespondenčně poštou na kontaktní adresu**
- prostřednictvím účtu Podílníka na internetových stránkách Společnosti (klientský portál)

Podílník bere na vědomí, že žádost o odkup podaná v listinné podobě bude přijata a zpracována až ke dni doručení UNIQA investiční společnosti, a.s. (den uplatnění práva na odkoupení). Vlivem procesu zpracování a oběhu dokumentů u investičních zprostředkovatelů či kvůli došle se může doručení zdržet až o několik dnů, přičemž platí, že žádost o odkup bude zpracována až po fyzickém doručení do sídla společnosti, resp. na kontaktní adresu Úzká 488/8, Brno, PŠC 602 00.

Tip: Pro co nejrychlejší zpracování svého odkupu využijte Klientský portál moje UNIQA.

Společnost může požadovat, aby byl podpis Podílníka nebo jeho zástupce na Žádosti úředně ověřen. Přílohou Žádosti podepsané zástupcem Podílníka v takovém případě musí být příslušná plná moc s ověřeným podpisem Podílníka nebo její ověřená kopie.

Minimální počet odkupovaných podílových listů Fondu, resp. částka pro realizaci minimálního odkupu z jednoho Fondu, je uvedena v Sazebníku poplatků. V případě, že Podílník požaduje odkoupit podílové listy Fondu jejichž odkupní hodnota je v den uplatnění práva na odkoupení nižší než stanovená minimální částka, není Žádost realizována a Společnost zašle prostřednictvím SMS upozornění o nerealizované transakci na mobilní telefon Podílníka. To se nevztahuje na případ, kdy je počet zbývajících podílových listů na Majetkovém účtu Podílníka, resp. jejich odkupní hodnota, nižší než stanovená Sazebním. V tom případě jsou z Majetkového účtu Podílníka odkoupeny veškeré zbývajcí podílové listy Fondu.

Společnost může v souladu se statutem Fondu snížit odkupovanou částku o srážku stanovenou v Sazebníku poplatků. Konkrétní výše srážky se může lišit podle délky investice nebo v závislosti na jiných parametrech, například podle částky, která má být odkupem podílových listů získána.

Společnost může za podmínek stanovených Zákonem a statutem příslušného Fondu pozastavit vydávání nebo odkupování podílových listů Fondu. O konkrétním postupu informuje Společnost podílňiky v souladu se zákonem prostřednictvím svých internetových stránek www.uniqa.cz.

Podílník může požádat o odkoupení podílových listů s tím, že v Žádosti uvede buď částku, která má být odkupem získána (před snížením o případnou srážku), nebo počet podílových listů, o jejichž odkoupení žádá. Není-li mezi Společností a Podílníkem dohodnuto jinak, Společnost vyplácí částky z odkupu podílových listů pouze v měně fondu a na účet v České republice. O náklady případné konverze mezi měnou Fondu a měnou výplaty je Společnost oprávněna snížit částku vyplácenou Podílníkovi. Měnou Fondu se rozumí měna, ve které je dle statutu příslušného Fondu uváděna hodnota podílového listu Fondu.

Odkup – určen částkou

Společnost Podílníkovi vyplatí jím požadovanou částku sníženou o případnou srážku tak, že pokud Podílníkem požadované částce neodpovídá celý počet podílových listů Fondu, je Společností odkoupen nejbližší vyšší celý počet podílových listů Fondu. Společnost vyplatí částku získanou odkupem podílových listů zaokrouhlenou na celé koruny směrem dolů nebo na EUR centy směrem dolů v závislosti na požadované měně výplaty, popř. provede obdobně zaokrouhlení při výplatě v měně Fondu. O případný zaokrouhlovací rozdíl mezi požadovanou částkou

a částkou vypočtenou za odkupované podílové listy, je zvýšen majetek ve Fondu.

Při odkupu určeném částkou nebude v případě nedostatečné hodnoty finančních prostředků v podílových listech Fondu odkup podílových listů vůbec proveden. K tomu může dojít zejména v případě, že výše zadaného odkupu částkou se bude blížit částce zůstatku účtu nebo v období vysoké volatility na finančním trhu, pokud dojde k významnému poklesu ceny podílového listu. V takovém případě musí Podílník následně podat zcela novou žádost, která bude zpracována k novému rozhodnému dni přijetí nové žádosti o odkup.

Odkup – určen počtem podílových listů

Společnost vyplatí částku získanou odkupem podílových listů tak, že celkovou hodnotu odkupovaných podílových listů Fondu zaokrouhlí na celé koruny směrem dolů nebo na EUR centy směrem dolů v závislosti na požadované měně výplaty, popř. provede obdobné zaokrouhlení při výplatě v měně Fondu. O případný zaokrouhlovací rozdíl mezi vypočtenou částkou za odkupované podílové listy a částkou, kterou je technicky možné Podílníkovi vyplatit, je zvýšen majetek ve Fondu.

Jednorázový odkup

Dnem uplatnění práva na odkup se rozumí pracovní den, ve kterém byla Žádost doručena na kontaktní adresu Společnosti, případně do sídla.

Pravidelný odkup (není možné využít u Programů pravidelného investování.)

Den uplatnění práva na odkup při pravidelném odkupování Podílník určí v Žádosti. Tímto dnem může být kterýkoliv den příslušného měsíce, ke kterému má být odkupování prováděno dle zvoleného intervalu v Žádosti (časové periody zvolené Podílníkem k pravidelnému odkupování). Pokud takový den v měsíci není nebo tento den není pracovním dnem, je dnem uplatnění předchozí pracovní den. Pokud Podílník v Žádosti neuvede zároveň poslední den pravidelného odkupování, bude odkupování prováděno v souladu s údaji uvedenými v Žádosti do doby, dokud bude Podílník vlastnit alespoň jeden podílový list příslušného Fondu.

Odkup z Programu pravidelného investování

Při odkupu z celého Programu žádá podílník o odkoupení všech podílových listů nebo stanoví částku, kterou chce odkupem podílových listů získat. Odkup podílových listů je následně proveden podle poměru jednotlivých Fondů v portfoliu, které Společnost eviduje k datu přijetí žádosti. Při následném stanovení hodnot podílových listů jednotlivých Fondů Programu platných k datu přijetí žádosti může dojít vlivem tržních pohybů k diskrepancím a zaokrouhlovacím rozdílům. Ve výjimečných případech nemusí být k datu vypořádání odkupu na některém z fondu/fondů dostatek finančních prostředků. U těchto fondů se pak odkup nezrealizuje a podílník tak nemusí obdržet celou částku v požadované výši.

Z Programu lze také odkoupit podílové listy pouze z Podílníkem vybraných Fondů. V tom případě se odkup řídí ostatními ustanoveními tohoto článku.

ČLÁNEK 5

Informace o provedených pokynech, evidence podílových listů

Společnost informuje Podílníka o pokynu provedeném na základě žádosti o vydání podílového listu nebo žádosti o odkup podílového listu. Informaci Společnost poskytuje v pracovní den následující po provedení pokynu prostřednictvím účtu Podílníka na klientském portálu (dříve nazývaný také Osobní účet).

Společnost v souladu s příslušnými právními předpisy zajistí Podílníkovi vedení evidence podílových listů Fondu na majetkovém účtu vlastníka vedeném na jméno Podílníka v samostatné evidenci zaknihovaných cenných papírů vedené v samostatné evidenci zaknihovaných podílových listů (dále jen „Majetkový účet“).

Na Majetkovém účtu Podílníka jsou evidovány podílové listy Fondů ve vlastnictví Podílníka. Podílník i jím zmocněné osoby jsou oprávněny vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s Majetkovým účtem pouze prostřednictvím Společnosti. Společnost na vlastní náklady zasílá Podílníkovi písemný výpis o stavu jeho Majetkového účtu ke dni 31. 12. každého kalendářního roku, a to do 60 dnů po skončení příslušného kalendářního roku na adresu Podílníka sdělenou

Společnosti v souladu se Smlouvou. Společnost je oprávněna výpis podle předchozí věty zpřístupnit Podílníkovi prostřednictvím jeho účtu na klientském portálu; v tom případě již výpis nezasílá v listinné podobě.

ČLÁNEK 6

Výměna podílových listů

Podílník má možnost uskutečnit výměnu podílových listů Fondu za podílové listy jiného Fondu ze skupiny fondů obhospodařovaných Společností pouze v případě, že má se Společností uzavřenou Rámcovou smlouvu o podmínkách vydávání a odkupování podílových listů. Není tedy možné uskutečnit výměnu popsanou v tomto článku v rámci Rámcové smlouvy o podmínkách pravidelného vydávání a výměny podílových listů.

Výměna se realizuje ve dvou krocích, a to odkupem podílových listů příslušného Fondu za aktuální hodnotu podílového listu platnou v den uplatnění práva na odkoupení sníženou o případnou srážku a následně připsáním peněžní částky získané za odkoupené podílové listy na účet cílového Fondu a vydáním podílových listů tohoto Fondu za stejných podmínek jako při vydávání podílových listů.

Příklad (výměna podílových listů):

Výměna 1 000 Kč z fondu 1 do fondu 2

- 1) odkup 1 000 Kč z fondu 1 a odeslání finančních prostředků do fondu 2
- 2) nákup pod. listů za 1 000 Kč ve fondu 2

U Programů se výměna uskuteční odkupem podílových listů na účet zvoleného fondu pod variabilním symbolem, kterým je číslo Rámcové smlouvy o podmínkách vydávání a odkupování podílových listů.

Ve Zvláštních Obchodních podmínkách Programů jsou uvedeny specifické způsoby výměny podílových listů, které jsou uskutečnitelné v rámci Programů.

ČLÁNEK 7

Zánik smlouvy

Smlouvu lze ukončit písemnou dohodou smluvních stran.

Podílník může Smlouvu i bez udání důvodu vypovědět, přičemž v takovém případě mu není vrácen již zaplacený vstupní poplatek. Účinky výpovědi nastávají k datu odkoupení všech podílových listů nebo v den po doručení výpovědi do Společnosti, neneviduje-li Společnost na majetkovém účtu Podílníka žádné podílové listy. Podílník je oprávněn vypovědět Smlouvu jen v případě, že nejpozději současně s výpovědí doručí Společnosti žádost o odkoupení všech podílových listů, které nabyli na základě Smlouvy a které dosud drží; v opačném případě se k výpovědi ze strany Podílníka nepřihlíží.

Smlouva zaniká také dnem následujícím po dni, kdy uplyne 24 měsíců ode dne, kdy Podílník pozbyl poslední z podílových listů Fondu, které nabyli na základě Smlouvy. Byla-li Smlouva uzavřena, aniž Podílník kdykoliv po jejím uzavření nabyl podílové listy některého z Fondů, Smlouva zaniká dnem, kdy uplyne 24 měsíců ode dne, kdy byla uzavřena.

Tip: na formuláři k realizaci odkoupení z Programu lze zvolit možnost Žádám o odkoupení všech podílových listů a ukončení programu

ČLÁNEK 8

Informace a poučení o zpracovávání osobních údajů

Společnost v rámci své činnosti podle Smlouvy zpracovává osobní údaje Podílníka a osob jednajících za Podílníka jako správce osobních údajů. Podrobné informace jsou uvedeny na webových stránkách www.uniqa.cz/osobni-udaje a v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů, dostupném spolu s aktuálními informacemi na webových stránkách www.uniqa.cz/osobni-udaje.

Dokument je dostupný také na kontaktní adrese a v sídle Společnosti.

ČLÁNEK 9

Stížnosti

Podílník může svoji stížnost nebo reklamaci zaslat písemně na kontaktní adresu nebo do sídla Společnosti nebo ji učinit telefonicky na UNIQA lince +420 488 125 125 nebo osobně na kontaktní adrese nebo v sídle Společnosti.

Stížnost musí být vyřízena do 30 dnů od jejího doručení Společnosti. Nemůže-li být stížnost z objektivních příčin v uvedené lhůtě vyřízena, musí být Podílník o této skutečnosti, o jejích důvodech a o předpokládaném termínu vyřízení bezodkladně písemně informován.

V případě, že dojde mezi Podílníkem a Společností při vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných Společností ke vzniku spotřebitelského sporu, který se nepodaří vyřešit vzájemnou dohodou, může Podílník podat návrh na mimosoudní řešení takového sporu k Finančnímu arbitrovi České republiky, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, www.finarbitr.cz.

ČLÁNEK 10

Dotazy a připomínky

Jakékoliv své dotazy a připomínky Společnosti může Podílník zasílat písemně na kontaktní adresu, do sídla Společnosti nebo je vznášet telefonicky na čísle +420 488 125 125 v pracovní době Společnosti. Více informací naleznete na webových stránkách Společnosti.

ČLÁNEK 11

Vztah Smlouvy, Obchodních podmínek a statutů Fondů

V případě rozporu má přednost znění dokumentů uvedených v tomto článku s menším číslem před zněním dokumentů uvedených v tomto článku s větším číslem (1 má přednost před 2 atd.).

- 1) Statut Fondu
- 2) Smlouva
- 3) Obchodní podmínky (příčemž ustanovení části Zvláštních Obchodních podmínek Programů mají přednost)

ČLÁNEK 12

Změny a doplnění obchodních podmínek

Společnost je oprávněna z důvodů změny právních předpisů a/nebo obchodní politiky Společnosti v přiměřeném rozsahu měnit Obchodní podmínky a/nebo Sazebníky poplatků.

Společnost informuje Podílníky o změně Obchodních podmínek/Sazebníků poplatků tak, že jejich nové znění spolu s oznámením o změně zveřejní na svých internetových stránkách www.uniqa.cz.

Jestliže se změnou Podílník nesouhlasí, má právo ve lhůtě 30 dnů ode dne uveřejnění nového znění Obchodních podmínek a/nebo Sazebníku poplatků na internetových stránkách Společnosti vyjádřit písemně svůj nesouhlas formou doporučeného dopisu zasláního na kontaktní adresu nebo do sídla Společnosti. Uvedené kvalifikované vyslovení nesouhlasu se považuje za podání výpovědi Smlouvy s účinky k poslednímu dni měsíce následujícího po doručení výpovědi Společnosti a za žádost o odkup veškerých podílových listů Fondů vedených na Majetkovém účtu Podílníka. Peněžní prostředky získané za odkoupení podílových listů Společnost vyplatí po snížení o případnou srážku a náklady konverze mezi měnou Fondu a měnou výplaty na bankovní účet, který Podílník uvedl ve smlouvě, pokud se Společnost s Podílníkem nedohodne jinak.

Podání žádosti o vydání podílových listů Fondů Podílníkem po dni, kdy uplyne 10 kalendářních dnů ode dne vyrozumění

Podílníka o změně Obchodních podmínek nebo Sazebníků poplatků se považuje za výslovné vyjádření souhlasu Podílníka se změnou Obchodních podmínek nebo Sazebníku poplatků, ledaže nejpozději s podáním takové žádosti je Společnosti doručen nesouhlas Podílníka podle předchozího odstavce.

Nové Obchodní podmínky a/nebo Sazebníky poplatků nabývají vůči Podílníkovi účinnosti dnem v nich uvedeným, nejdříve však uplynutím lhůty 30 dnů ode dne jejich uveřejnění na internetových stránkách Společnosti, ledaže je Společnosti v této lhůtě doručen písemný nesouhlas Podílníka ve smyslu předchozích ustanovení tohoto článku.

Podílník a Společnost se dohodli, že postup pro změnu Sazebníku poplatků popsaný v tomto článku není třeba dodržet v případě, kdy dochází pouze ke snížení některého poplatku ve prospěch Podílníka.

Podílník a Společnost se dohodli, že postup pro změnu Obchodních podmínek popsaný v tomto článku není třeba dodržet v případě, kdy dochází k přiměřené změně obchodních podmínek z důvodu nepředvídatelné objektivní skutečnosti, změny souvisejících právních předpisů, a změny Společnosti včetně její dosavadní činnosti a majetkových poměrů, pokud není tato změna ve prospěch Podílníka. Společnost informuje Podílníky o změně Obchodních podmínek tak, že jejich nové znění spolu s oznámením o změně zveřejní na svých internetových stránkách www.uniqa.cz.

ČLÁNEK 13

Elektronická komunikace

Podílník prohlašuje, že má pravidelný přístup na Internet a výslovně souhlasí s tím, aby mu Společnost poskytovala veškeré zákonem požadované i další informace, seznamovala jej se zněním statutů Fondů a bezplatně mu poskytovala sdělení klíčových informací Fondů prostřednictvím svých internetových stránek www.uniqa.cz a jde-li o informace určené výlučně Podílníkovi, například informace o provedeném pokynu k vydání nebo odkoupení podílového listu, prostřednictvím účtu Podílníka na klientském portálu. Každému Podílníkovi je na klientském portálu zřízen účet podle předchozí věty.

Podílník vyslovuje souhlas s tím, aby mu Společnost zasílala akceptační dopisy, roční výpisy a další informace na e-mailovou adresu uvedenou ve Smlouvě, a to formou zabezpečené zprávy, přičemž informace o odeslání takové zprávy a kód k jejímu otevření Společnost zašle SMS zprávou na číslo mobilního telefonu uvedené ve Smlouvě. V takovém případě uvedené informace nebudou Podílníkovi zasílány v listinné podobě. Tímto odstavcem není dotčena možnost poskytování informací zde uvedených prostřednictvím účtu Podílníka na klientském portálu podle předchozího odstavce.

ČLÁNEK 14

Účinnost

Toto znění Obchodních podmínek nabývá účinnosti dne 1. 1. 2023

V Praze 1. 11. 2022



Ing. Peter Socha
předseda představenstva



Jan Vinter
člen představenstva

Zvláštní Obchodní podmínky pro vydávání a výměnu podílových listů v rámci Programů pravidelného investování

Vydávání a výměna podílových listů Programů

Podmínkou vydávání podílových listů fondů v rámci Programu je uzavření Smlouvy mezi Společností a Podílňikem. Smlouvou se Společnost zavazuje vydávat Podílňikovi podílové listy fondů podle pravidel zvoleného Investičního profilu, a to na základě každého převodu peněžních prostředků uskutečněného Podílňikem na Účet upisovacího fondu (pravidelná investice). Na peněžní prostředky připsané na Účet upisovacího fondu před akceptací smlouvy se nahlíží jako na finanční prostředky připsané v den akceptace Smlouvy.

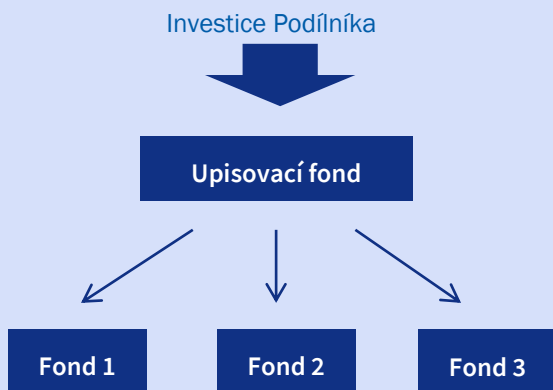
Maximální věk Podílňika na konci sjednané doby pravidelného investování nesmí být roven nebo vyšší než 71 let. V Sazebníku poplatků jednotlivých Programů může Společnost dále omezit maximální délku programu nebo maximální zpoplatněnou délku programu. Společnost si vyhrazuje právo odmítnout návrhy Smluv, které jsou v rozporu s ustanovením tohoto odstavce nebo jejich přijetí dále podmínit.

Minimální částka pravidelné investice je stanovena v Sazebníku poplatků příslušného Programu.

Program pravidelného investování umožňuje opakované investice do Cílových fondů podle Investičního profilu určeného Smlouvou. Investice do Cílových fondů provede Společnost následujícím způsobem:

Podílňik převede finanční prostředky na účet Upisovacího fondu, přičemž Společnost provede identifikaci těchto přijatých prostředků. Jedná-li se o řádně připsané prostředky určené k nákupu Cílových fondů, je zahájena realizace výměny těchto prostředků za podílové listy Cílových fondů. Nejprve je vypočítána část finančních prostředků, která je pro tuto výměnu určená. Následně dochází k rozdělení na částky určené k nákupu podílových listů jednotlivých Cílových fondů, které jsou poté odeslány na účty příslušných Cílových fondů. Společnost vydává podílové listy Cílových fondů za aktuální hodnotu podílového listu vyhlášenou k rozhodnému dni, jímž je den připisání finančních prostředků na účet Cílového fondu.

Grafické schéma programu:



Aktuální seznam Investičních profilů a Fondů, jejichž podílové listy je Podílňik oprávněn s využitím konkrétního Investičního profilu nabývat, je k dispozici na www.uniqa.cz. Procentuální rozložení (struktura) sjednaného Investičního profilu je stanoveno na Smlouvě včetně jejich případných dodatků. Struktura Investičního profilu je určující pro rozložení fondů při vydávání a výměně podílových listů, reálné složení Programu se může lišit například vlivem pohybů kapitálového trhu či vlivem transakcí uskutečněných na podnět Podílňika.

V případě, že dojde ke sloučení nebo splynutí některého z Cílových Fondů, pokyn k výměně se automaticky převede na nástupnický přebírající fond. Sazebníky poplatků, Statuty, sdělení klíčových

informací Fondů a poslední uveřejněné výroční a pololetní zprávy Fondů jsou k dispozici na kontaktní adrese nebo v sídle Společnosti nebo na internetové adrese www.uniqa.cz v sekci Investování v části Dokumenty u jednotlivých produktů.

Podílňik odpovídá za správnost údajů při platebním styku. Pokud Podílňik při poukázání peněžních prostředků na účet Upisovacího fondu neuvede variabilní symbol nebo uvede špatný variabilní symbol, poukáže peněžní prostředky na jiný účet než Účet upisovacího fondu, případně nebude z nějakého jiného důvodu Společnost do 60 dnů od připisání peněžních prostředků na Účet upisovacího fondu schopna Podílňika pro účely vydání podílových listů, resp. výměny jednoznačně identifikovat, Společnost výměnu nezahájí, podílové listy nevydá a částku odešle zpět na účet, ze kterého byly peněžní prostředky zaslány.

Pokud Podílňik zašle na účet Upisovacího fondu částku nižší, než je minimální částka pravidelné investice uvedená v Sazebníku poplatků příslušného Programu, zahájí Společnost výměnu až v okamžiku, kdy součet jednotlivých investic zaslanych Podílňikem na účet Upisovacího fondu dosáhne alespoň částky rovnající se částce minimální investice stanovené v Sazebníku poplatků, nejdéle však do 95 dnů po připisání této v pořadí první nižší částky na účet Upisovacího fondu. Nebude-li však v této lhůtě 95 dnů dosaženo stavu, že součet připisanych částek bude roven alespoň částce minimální pravidelné investice, Společnost výměnu nezahájí a částku odešle zpět na účet, ze kterého byly prostředky zaslány.

Kromě případů, výslovně popsanych těmito Zvláštními obchodními podmínkami Programu, včetně Dodatečných ustanovení k Programu OK Life Cycle, se vydávání podílových listů fondů řídí obecnými ustanoveními Obchodních podmínek.

Způsoby úhrady vstupního poplatku

Není-li na smlouvě dohodnuto jinak, je podílňik povinen uhradit vstupní poplatek za účast v Programu. Výše vstupního poplatku se odvíjí od zvoleného Investičního profilu a dalších parametrů sjednaných ve Smlouvě. Detailní přehled poplatků je uveden v platném Sazebníku poplatků příslušného Programu.

Společnost upozorňuje podílňiky, že již zaplacené vstupní poplatky Společnost nevrací.

Při vydávání podílových listů Fondů v rámci Programu nebude Společnost nad rámec výše uvedeného účtovat dodatečnou přírážku.

A) Poplatek splacený jednorázově

Pokud Podílňik zvolí jednorázovou platbu poplatku, je povinný uhradit celkovou výši poplatku nejpozději společně se svou první investicí. Společnost v tomto případě provede výměnu až po úplném splacení vstupního poplatku.

Příklad (jednorázový poplatek):

Dohodnutý poplatek 3500 Kč, měsíční investice 500 Kč

První platba 4 000 Kč,

Další platby 500 Kč

B) Poplatek splácený postupně

Pokud Podílňik zvolí postupné splácení vstupního poplatku, Společnost až do úplného splacení vstupního poplatku použije část pravidelné investice na splacení vstupního poplatku, přičemž maximální výše takto použitých prostředků se odvíjí podle zvoleného Investičního profilu, je určena v procentech z investice a je uvedena v Sazebníku poplatků příslušného Programu. Zbylá část pravidelné investice bude použita na vydání podílových listů Cílových fondů.

Příklad (postupný poplatek):

Dohodnutý poplatek 3 500 Kč, měsíční investice 500 Kč

Platba 500 Kč, z toho poplatek 250 Kč a investice 250 Kč do doby úplného splacení poplatku

Poplatek splácený průběžně

Pokud Podílník zvolí průběžné splácení vstupního poplatku, bude na každou investici do Programu uplatněn příslušný vstupní poplatek uvedený v Sazebníku poplatků příslušného Programu.

Příklad (průběžný poplatek):

Dohodnutý poplatek 5%, měsíční investice 500 Kč

Platba 23,81 Kč po celou dobu investování

Poplatek po dosažení cílové sumy

Pokud Podílník pokračuje v investování i po dosažení cílové sumy Programu, aniž požádá Společnost o její navýšení, bude na každou takovou investici uplatněn vstupní poplatek vyjádřený procentem z každé investované částky podle platného Sazebníku poplatků příslušného Programu.

Změna investičního profilu a změna cílové sumy

Podílník požádat Společnost o provedení změny Investičního profilu nebo změnu cílové sumy Programu (změny Programu). Společnost akceptuje žádost o změnu Programu pouze tehdy, pokud již Podílník zcela uhradil mezi ním a Společností dohodnutý vstupní poplatek. Výjimkou je situace, kdy je poplatek splácen průběžně, v takovém případě ovšem není možné zvolit jiný způsob úhrady poplatku za provedenou změnu.

Snížení cílové sumy umožní společnost ve výjimečných případech, přičemž tato změna nemá vliv na již zaplacené poplatky.

Společnost uplatní nový Investiční profil nejdříve na tu investici, kterou Podílník zašle na Účet upisovacího fondu po akceptaci žádosti (dodatku ke Smlouvě) Společností. Provedená změna pak nemá vliv na předchozí investice Podílníka.

Společnost si vyhrazuje právo akceptovat pouze jednu žádost o změnu investičního profilu ročně.

Změny Programu nemají vliv na již uhrazené vstupní poplatky. Jednorázovou platbu vstupního poplatku lze sjednat pouze v případě Změny Cílové sumy.

Společnost nevrací řádně zaplacené poplatky, které již byly uhrazeny.

Funkce pro automatické změny pokynů

Optimalizátor

Podílník může v rámci Programu sjednat funkci Optimalizátor. Tato funkce je dostupná pouze pro smlouvy s dohodnutou dobou investice (jinak také „sjednané doby programu“) 12 let a více. Zapnutím této funkce dává podílník souhlas k automatické modifikaci svého pokynu k pravidelné výměně podílových listů tak, aby v průběhu sjednané doby programu docházelo k postupnému snížení podílu investic ve Fondech s vyšší volatilitou (rizikem) ve prospěch méně rizikových Fondů.

Změna pokynů probíhá následujícím způsobem:

- 10 let před koncem sjednané doby programu se nad rámec doposud sjednaných pokynů k výměně podílových listů aktivuje pokyn k pravidelné výměně počtu 1/k podílových listů ze všech podílových fondů programu s podílem akcií vyšším než 10 % za podílové listy cílového dluhopisového fondu.
- 6 let před koncem sjednané doby programu se navíc mění původně sjednaný pokyn k výměně podílových listů a je nahrazen pokynem k výměně do cílového dluhopisového fondu.
- 3 roky před koncem sjednané doby programu se mění pokyn podle písmena a) tohoto článku na pokyn k pravidelné výměně

počtu 1/k podílových listů ze všech podílových fondů programu s podílem akcií vyšším než 10 % za podílové listy Upisovacího fondu a zároveň se bez náhrady ruší pokyn podle bodu b) tohoto článku.

Výměna podle bodů a) a c) je uskutečňována měsíčně vždy k rozhodnému dni, přičemž „k“ je počet kalendářních měsíců do sjednaného konce programu. Probíhá-li na portfoliu klienta k rozhodnému dni vydávání nebo odkup podílových listů, může být tato výměna posunuta až po vypořádání těchto transakcí.

Cílový dluhopisový fond je fond UNIQA CEE Dluhopisový fond případně jiný dluhopisový fond obhospodařovaný společností, který je předem vyhlášen v Obchodních podmínkách.

Rozhodným dnem je každý 15. den (je-li pracovní) každého kalendářního měsíce nebo nejbližší následující pracovní den. Společnost si vyhrazuje právo změnit datum rozhodného dne vyhlášením v Obchodních podmínkách.

Funkce lze kdykoliv vypnout. K nejbližšímu rozhodnému dni po akceptaci příslušné žádosti dochází ke zrušení pokynu k pravidelné výměně 1/k podílových listů ze všech podílových fondů programu s podílem akcií vyšším než 10 %. Pokud již byla aktivována změna pokynu k výměně podílových listů Programu podle písmena b) tohoto článku, zůstává v platnosti do ukončení smlouvy nebo do aktivace funkce Zimní spánek. Vypnutí funkce v posledních 3 letech před uplynutím dohodnuté doby investice znamená zrušení všech pokynů k výměně podílových listů.

Funkce není zpoplatněna.

Zimní spánek

Podílník může doplnit Program o funkci Zimní spánek. Sjednáním této funkce dává Podílník pokyn k pravidelné výměně podílových listů všech fondů v portfoliu za podílové listy Upisovacího fondu. Pokyn k pravidelné výměně podílových listů je aktivovaný vždy první rozhodný den v měsíci následujícím po ukončení sjednané délky trvání Programu počítané po akceptaci smlouvy a trvá 36 měsíců. Pokyn může být kdykoliv ukončený odkoupením všech podílových listů Programu.

Funkce Zimní spánek bude realizovaná tak, že každý rozhodný den v kalendářním měsíci od aktivace pokynu bude z každého fondu v portfoliu vyjma Upisovacího fondu převedená část velikosti 1/k z aktuálního počtu všech podílových listů do Upisovacího fondu, kde „k“ je počet kalendářních měsíců zbývajících do konce sjednané doby trvání funkce (36 měsíců).

Funkce Zimní spánek je bez poplatku, jakékoliv další případné investice podílníka jsou směřovány pouze do Upisovacího fondu a nevztahuje se na ně poplatek za překročení cílové sumy.

Ukončené funkce

Uzamykání výnosů (tuto funkci nelze od 11. 1. 2022 sjednat)

V období před účinností těchto podmínek mohl podílník společně s uzavřením Smlouvy či kdykoliv později předat Společnosti pokyn ke zrušení investování podle Programu a k provádění opakovaných automatických přesunů dosažených výnosů, vznikajících růstem hodnoty investice, do Upisovacího fondu (dále jen „Uzamykání výnosů“).

Na již uzavřené pokyny Uzamykání výnosů se vztahují tato pravidla:

Uzamykání výnosů se vztahuje na všechny investice Podílníka umístěné v Cílových fondech (s výjimkou Upisovacího fondu) a provádí se každý obchodní den a pro jednotlivé Cílové fondy odděleně. Společnost neprovede pokyn k Uzamykání výnosů u toho Cílového fondu, u kterého eviduje jinou dosud nevypořádanou žádost o odkup podílových listů z Majetkového účtu. Společnost bude automaticky provádět Uzamykání výnosů nejdříve od prvního pracovního dne v 6. roce investování, pokud podílník nezvolil pozdější rok začátku Uzamykání výnosů, nejpozději však od 20. dne kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém Společnost prokazatelně obdržela pokyn k provádění Uzamykání výnosů. Konec Uzamykání výnosů určí Podílník celým číslem udávajícím počet let ode dne, kdy Společnost začne provádět Uzamykání výnosů. Minimální délka provádění Uzamykání výnosů je 1 rok. Pro každý Cílový fond (s výjimkou Upisovacího fondu) je pro účely Uzamykání výnosů stanoven limit pro podíl výnosu a výše vložených finančních prostředků. Limit je stanoven v celých procentech (%). Výnosem se rozumí částka kladného rozdílu mezi aktuální hodnotou investice a vyšší vložených finančních

prostředků.

Porovnání toho, zda došlo ke splnění podmínky pro provedení Uzamykání výnosů, provádí Společnost každý obchodní den za použití poslední známé hodnoty podílových listů Cílového fondu. Pokud dosáhne podíl výnosu a výše vložených finančních prostředků hodnoty zvoleného limitu, Společnost následující obchodní den automaticky zadá provedení pokynu k Uzamykání výnosů ve výši vypočteného výnosu. Aktuální hodnotou investice se rozumí součin počtu podílových listů Cílového fondu evidovaných na Majetkovém účtu Podílníka a jejich poslední známé hodnoty k okamžiku porovnání, zda došlo k dosažení zvoleného limitu. Výši vložených finančních prostředků do daného Fondu se rozumí součet pořizovacích cen podílových listů Cílového fondu evidovaných na Majetkovém účtu podílníka v okamžiku porovnání toho, zda došlo k dosažení zvoleného limitu. Společnost provede Uzamykání výnosu pouze tehdy, bude-li hodnota uzamykaného výnosu Cílového fondu určená podle předchozích odstavců vyšší nebo rovna 500 Kč.

Realokace (tuto funkci nelze od 31.5.2017 sjednat)

V období před 31.5.2017 mohl podílník společně s uzavřením Smlouvy či kdykoli později předat Společnosti pokyn ke zrušení investování podle Programu a k provádění opakovaného automatického převodu podílových listů Cílových fondů do Upisovacího fondu (dále jen „Realokace“). Začátek a konec Realokace určil Podílník celým číslem udávajícím počet let ode dne vydání prvního podílového listu dle Smlouvy.

Na již uzavřené pokyny Realokace se vztahují tato pravidla: Minimální délka provádění Realokace je jeden rok. Pokyn ke zrušení investování podle Programu zůstává v platnosti i po skončení doby, po kterou Společnost prováděla pokyn k provádění opakovaného automatického převodu podílových listů Cílových fondů do Upisovacího fondu. Společnost bude automaticky provádět Realokaci nejdříve od prvního pracovního dne v 6. roce investování, pokud Podílník ne zvolil pozdější rok začátku Realokace, nejpozději však od 20. dne kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém Společnost prokazatelně obdržela pokyn k provádění Realokace. Realokace bude realizovaná tak, že první pracovní den každého kalendářního měsíce realokačního období bude z každého Cílového fondu (s výjimkou Upisovacího fondu) převedena část o velikosti $1/k$ z aktuálního počtu všech podílových listů do Upisovacího fondu, kde „k“ je počet kalendářních měsíců zbývajících do konce sjednané doby Realokace.

StopLoss (tuto funkci nelze od 31.5.2017 sjednat)

V době před 31.5.2017 mohl podílník Programu Generace X společně s uzavřením Smlouvy či kdykoli později předat Společnosti pokyn k provedení automatického opakovaného odkupu všech podílových listů Cílového fondu v případě poklesu hodnoty Podílníkovy investice do Cílového fondu a investování celé hodnoty získané odkupem podílových listů do Upisovacího fondu (dále jen „Stop Loss“).

Na již uzavřené pokyny Stop Loss se vztahují tyto pravidla: Stop Loss se vztahuje na všechny investice Podílníka umístěné v Cílových fondech (s výjimkou Upisovacího fondu) a provádí se každý obchodní den a pro jednotlivé Cílové fondy odděleně. Společnost neprovede pokyn k Stop Loss u toho Cílového fondu, u kterého eviduje jinou dosud nevyřádanou žádost o odkup podílových listů z Majetkového účtu. Společnost bude automaticky provádět Stop Loss nejdříve od prvního pracovního dne v 6. roce investování, pokud Podílník ne zvolil pozdější rok začátku Stop Loss, nejpozději však od 20. dne kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém Společnost prokazatelně obdržela pokyn k provádění Stop Loss. Konec Stop Loss určil Podílník celým číslem udávajícím počet let ode dne, kdy Společnost začne provádět Stop Loss. Minimální délka provádění Stop Loss je 1 rok. Pro každý Cílový fond (s výjimkou Upisovacího fondu) je pro účely Stop Loss stanoven limit pro podíl ztráty a výše vložených finančních prostředků. Limit je stanovený v celých procentech (%). Ztrátou se rozumí záporný rozdíl mezi aktuální hodnotou investice a výši vložených finančních prostředků.

Porovnání toho, zda došlo ke splnění podmínky pro provedení Stop Loss, provádí Společnost každý obchodní den za použití poslední známé hodnoty podílových listů Cílového fondu. Pokud dosáhne podíl ztráty a výše vložených finančních prostředků hodnoty zvoleného limitu, Společnost následující obchodní den automaticky zadá pokyn k Stop Loss. Pro účely Stop Loss se hodnotou investice v daném fondu a výši vložených finančních prostředků do daného fondu rozumí hodnoty dle tohoto článku. Společnost provede Stop Loss pouze tehdy, bude-li hodnota výnosu z prodeje podílových listů Cílového fondu určená podle předchozích odstavců vyšší nebo rovna 500 Kč.

Pokyn k realokaci, uzamykání výnosů či stop loss lze kdykoliv zrušit nebo nahradit funkcemi Optimalizátor či Zimní spánek.

Dodatečná ustanovení k Programu OK Life Cycle (tento produkt již není Společností nabízen)

Program se skládá z na sebe navazujících Fází, které představují období trvání Programu, ve kterém jsou pravidelně prováděny investice do Cílových fondů podle poměru definovaného pro Investiční profil probíhající Fáze Programu.

Jednotlivé Fáze Programu jsou určeny v celých rocích od konce sjednané doby Programu a uvedeny v Tabulce č. 1.

Tabulka č. 1

Fáze	Rozsah trvání jednotlivých fází (uvedeno v letech od konce Programu)
1	13–35 (trvá do konce 13. roku před sjednaným koncem Programu, maximálně však 23 let před zahájením Fáze 2)
2	8–12 (trvá 5 let před zahájením fáze 3)
3	4–7 (trvá 4 roky před zahájením fáze 4)
4	2–3 (trvá 2 roky před zahájením fáze 5)
5	0–1 (trvá 1 rok před předpokládaným ukončením Programu)

V případě, že sjednaná doba Programu je kratší než 13 let, Podílník zahájí Program Investičním profilem takové Fáze, v jejímž rozsahu trvání je rok odpovídající celkové sjednané době (v letech) investování podle Programu. Doba setrvání v této fázi je pak příslušně zkrácena. (Např. při sjednané době investování 11 let Podílník nastupuje do Fáze 2, která trvá 4 roky.)

Tabulka č. 2: Investiční profily jednotlivých fází

	Fond 1	Fond 2	Fond 3	Fond 4	Fond 5
Fáze 1	30 %	40 %	30 %		
Fáze 2		40 %	30 %	3	
Fáze 3		20 %	30 %	50 %	
Fáze 4				70 %	30 %
Fáze 5				20 %	80 %

Fond 1 – UNIQA Selection Global Equity

Fond 2 – UNIQA CEE Akciový

Fond 3 – UNIQA Selection Opportunity

Fond 4 – UNIQA CEE Dluhopisový

Fond 5 – UNIQA CZK Konto

Přechod mezi Fázemi

Do 10 pracovních dnů od posledního pracovního dne trvání dané Fáze provede Společnost výměnu podílových listů tak, aby poměr držení podílových listů jednotlivých podílových fondů odpovídal investičnímu profilu dané fáze.

Výjimky ze Zvláštních Obchodních podmínek pro OK Life Cycle

Pro tento Program není možné sjednat funkce pro automatické změny pokynů ani změnu investičního profilu.