



UPOZORNĚNÍ NA ZMĚNU OBCHODNÍCH PODMÍNEK

AXA investiční společnost a.s. vydala nové znění Obchodních podmínek a dne 15. 12. 2020 je zveřejnila na internetových stránkách www.axainvestice.cz.

Nové úplné znění Obchodních podmínek nabývá účinnosti dne 15. 1. 2021.

Ode dne 15.1.2021 mění AXA investiční společnost a.s. svůj název na nový název UNIQA investiční společnost, a.s., zároveň mění sídlo na novou adresu, přičemž kontaktní adresa bude tato: UNIQA investiční společnost, a.s., Úzká 488/8, 602 00 Brno, Česká republika. Dochází rovněž ke změně webových stránek z www.axa.cz a www.axainvestice.cz na novou adresu www.uniqa.cz, kde naleznete všechny informace a dokumenty poskytované prostřednictvím webových stránek, včetně změn statutů podílových fondů.



Obchodní podmínky pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných investiční společností UNIQA investiční společnost, a.s.

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, PŠC 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 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 a zpětném odkupu podílových listů se řídí Smlouvou, Obchodními podmínkami, sazebníkem poplatků UNIQA investiční společnost, a.s. (dále jen „Sazebník poplatků“), statuty Fondů a obecně závaznými právními předpisy, zejména zákonem č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „Zákon“).

Pro vyloučení pochybností platí, že tyto Obchodní podmínky se použijí i na smluvní vztah Společnosti a Klienta, který vznikne po 15. 1. 2021 (včetně) akceptací návrhu Smlouvy, který Klient podepsal před 15. 1. 2021. Tím není dotčeno ustanovení čl. 12 těchto Obchodních podmínek.

Vysvětlení podstatných termínů

Není-li v těchto Obchodních podmínkách stanoveno jinak, rozumí se:

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

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

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

Obchodními podmínkami – Obchodní podmínky Společnosti pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných investiční společností UNIQA investiční společnost, a.s. platných pro vydávání a odkupování podílových listů jednotlivých Fondů

Sazebníkem poplatků – sazebník poplatků platný pro přímé individuální nabývání podílových listů jednotlivých Fondů

Smlouvou – Rámcová smlouva o podmínkách vydávání a odkupování podílových listů Fondů

Společností – 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, PŠC 602 00

Politicky exponovanou osobou

- 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 povinné 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).

Americkou osobou 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:

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

Specifikovanou americkou osobou se rozumí americká osoba, která není:

- obchodní společností, jejíž akcie jsou pravidelně obchodovány na jednom nebo několika zavedených trzích s cennými papíry,
- obchodní společností, jež je členem téže rozšířené přidružené skupiny podle definice v § 1471(e)(2) daňového zákoníku Spojených států jako společnost popsaná v bodě a),
- Spojenými státy ani agenturou či pověřenou organizací Spojených států v jejich výlučném vlastnictví,
- státem Spojených států, americkým teritoriem, jejich dílčím politickým celkem ani jejich agenturou či pověřenou organizací v jejich výlučném vlastnictví,
- 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 datového 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 jistně, 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.

Daňovým a pobytovým rezidentem 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 dokumentů 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 právníckou 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.

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 prokazující.

Není-li stanoveno jinak, veškeré písemnosti předpokládané nebo činěné v souvislosti se Smlouvou, musí být doručovány Společnosti na její Kontaktní adresu 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 Osobního účtu moje UNIQA
Všechny změnové formuláře naleznete na www.uniqa.cz

ČLÁNEK 3

Vydávání podílových listů

Aktuální seznam Fondů, jejichž podílové listy je Podílník oprávněn nabývat, 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 nevydá 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 uveste prostředky zhodnocovat – tento příjem je příjmem 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 je uvedena v Sazebníku poplatků. Přírážka je příjmem Společnosti.

Příklad (výpočet investice):

Investice 500 Kč, hodnota jednoho podílového listu 1,1227 Kč, vstupní poplatek 0 %
Nákup: $500 / 1,1227 = 445$ podílových listů

Příklad s výpočtem poplatku

Investice 1 000 Kč, hodnota jednoho podílového listu 1,1270 Kč, vstupní poplatek 3,50 %
Poplatek z investované částky: $1\ 000 - 1\ 000 / (1 + 3,50\%) = 34$ Kč
Investovaná částka: $1\ 000 - 34 = 966$ Kč
Nákup: $966 / 1,1270 = 857$ podílových listů

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 Fondu je realizován na základě Podílníkem podané žádosti o odkup podílových listů (dále jen „žádost“). Společnost akceptuje pouze písemné žádosti podané na standardizovaném formuláři Společnosti a žádosti podané prostřednictvím Osobního účtu moje UNIQA Podílníka na internetových stránkách Společnosti (dále také jen „Osobní účet“). 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.

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 osobního účtu Podílníka na internetových stránkách Společnosti (Osobního účtu)

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 Osobní účet 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 Sazebníkem. 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 podílníky 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 méně fondu. 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 obdobné zaokrouhlení při výplatě v méně 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 méně 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

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.

ČLÁNEK 5

Informace o provedených pokynech, evidence podílových listů

Společnost informuje Podílňíka 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 Osobního účtu.

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

Na Majetkovém účtu Podílňíka jsou evidovány podílové listy Fondů ve vlastnictví Podílňíka. Podílňík i jím zmocněné osoby jsou oprávněni vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s Majetkovým účtem pouze prostřednictvím Společnosti. Společnost na vlastní náklady zasílá Podílňíkovi 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 Podílňíka sdělenou Společnosti v souladu se Smlouvou. Společnost je oprávněna výpis podle předchozí věty zpřístupnit Podílňíkovi prostřednictvím Osobního účtu; v tom případě již výpis nezasílá v listinné podobě.

ČLÁNEK 6

Výměna podílových listů

Podílňík má možnost uskutečnit výměnu podílových listů Fondu za podílové listy jiného Fondu ze skupiny podílových fondů obhospodařovaných Společností.

Výměna se realizuje ve dvou krocích, a to odkupem podílových listů z příslušného Fondu za aktuální hodnotu podílového listu platnou v den uplatnění práva na odkoupení sníženou o případnou srážku a následně připsáním peněžní částky získané z odkoupení 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

ČLÁNEK 7

Zánik smlouvy

Smlouvu lze ukončit písemnou dohodou smluvních stran.

Podílňík může Smlouvu i bez udání důvodu vypovědět. Smlouva zaniká posledním dnem měsíce následujícího po doručení písemné výpovědi druhé smluvní straně. Podílňík je oprávněn vypovědět Smlouvu jen v případě, že nejpozději současně s výpovědí doručí Společnosti žádost o odkoupení všech podílových listů, které nabyt na základě Smlouvy a které dosud drží; v opačném případě se k výpovědi ze strany Podílňíka nepřihlíží.

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

ČLÁNEK 8

Informace a poučení o zpracování osobních údajů

Společnost v rámci své činnosti podle Smlouvy zpracovává osobní údaje Podílňíka a osob jednajících za Podílňíka 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

Podílňík 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 Podílňík o této skutečnosti, o jejich důvodech a o předpokládaném termínu vyřízení bezodkladně písemně informován.

V případě, že dojde mezi Podílňíkem a Společností při vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných Společností ke vzniku spotřebitelského sporu, který se nepodaří vyřešit vzájemnou dohodou, může Podílňík 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 Podílňík zasílat písemně na adresu 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

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 Sazebník poplatků.

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

Jestliže se změnou Podílňík 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 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 Podílňíka. 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 Podílňík uvedl ve smlouvě, pokud se Společnost s Podílňíkem nedohodne jinak.

Podání žádosti o vydání podílových listů Fondů Podílňíkem po dni, kdy uplyne 10 kalendářních dnů ode dne vyrozumění Podílňíka o změně Obchodních podmínek nebo Sazebníku poplatků se považuje za výslovné vyjádření souhlasu Podílňíka 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 Sazebník 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.

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 osobního účtu Podílníka. Každému Podílníkovi je zřízen osobní 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 osobního účtu Podílníka podle předchozího odstavce.

ČLÁNEK 14

Účinnost

Toto znění Obchodních podmínek nabývá účinnosti dne 15. 1. 2021.

V Praze dne 15. 12. 2020



Ing. Peter Socha
člen představenstva



Jan Vinter
člen představenstva