

OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VYDÁVÁNÍ A ODKUPOVÁNÍ PODÍLOVÝCH LISTŮ INVESTIČNÍCH FONDŮ ADMINISTROVANÝCH J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTÍ, a.s. (dále jen „Podmínky“)

Platné od 01. 06. 2019

1. ČLÁNEK Základní informace

- 1.1. Základní údaje o investiční společnosti:
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.
Pobřežní 14/297
186 00 Praha 8
Česká republika
IČO: 476 72 684
Zápis v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. značka B 5850
- 1.2. Předmětem podnikání investiční společnosti je výkon činnosti podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, kdy je oprávněna:
- přesáhnout rozhodný limit,
 - obhospodařovat
 - standardní fondy,
 - zahraniční investiční fondy srovnatelné se standardním fondem,
 - speciální fondy,
 - zahraniční investiční fondy srovnatelné se speciálním fondem,
 - fondy kvalifikovaných investorů, s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy sociálního podnikání, zahraniční investiční fondy srovnatelné s fondem kvalifikovaných investorů, s výjimkou zahraničních investičních fondů srovnatelných s kvalifikovaným fondem rizikového kapitálu podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy rizikového kapitálu a zahraničních investičních fondů srovnatelných s kvalifikovaným fondem sociálního podnikání podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy sociálního podnikání,
 - provádět administraci investičních fondů a zahraničních investičních fondů uvedených v písmenu b).
- 1.3. Kontaktní údaje:
tel.: 800 149 172
fax: 221 710 126
email: info@jtis.cz
www.jtis.cz
- 1.4. Investiční společnost podléhá doзору České národní banky. Údaje o dozorové orgánu:
Název dozorového orgánu: Česká národní banka
adresa: ul. Na Příkopě 28
115 03 Praha 1
telefon: + 420 224 411 111
e-mailová adresa: podatelna@cnb.cz
URL adresa: www.cnb.cz
- 1.5. Investiční společnost je povinna zajistit informační povinnosti vyplývající z obecně závazných právních předpisů a zajišťuje informování podílníků způsobem stanoveným obecně závaznými právními předpisy. Povinné informace uveřejňuje investiční společnost na Internetových stránkách společnosti
- 1.6. Údaj o komunikačním jazyce:
Veškerá komunikace mezi Investiční společností a podílníkem dle Smlouvy probíhá v češtině, není-li s Klientem ve Smlouvě výslovně sjednán jiný komunikační jazyk.
- 2.1. **AML zákon** znamená zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ve znění pozdějších předpisů.
- 2.2. **CDCP** znamená Centrální depozitář cenných papírů, a.s.
- 2.3. **Číslo účtu fondu** znamená:
- u **J&T BOND CZK** číslo účtu: 1387672358/2700, vedený v CZK u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 - u **J&T FLEXIBILNÍ** číslo účtu: 1387672307/2700, vedený v CZK u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 - u **J&T FVE** číslo účtu: 1387672569/2700, vedený v CZK u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 - u **J&T HIGH YIELD MONEY MARKET CZK** číslo účtu: 1387672534/2700, vedený v CZK u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 - u **J&T KOMODITNÍ** číslo účtu: 1387672251/2700, vedený v CZK u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 - u **J&T LIFE 2025** číslo účtu: 1387672438/2700, vedený v CZK u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 - u **J&T LIFE 2030** číslo účtu: 1387672462/2700, vedený v CZK u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 - u **J&T LIFE 2035** číslo účtu: 1387672497/2700, vedený v CZK u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 - u **J&T MONEY CZK** číslo účtu: 1387672390/2700, vedený v CZK u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 - u **J&T OPPORTUNITY CZK** číslo účtu: 1387672219/2700, vedený v CZK u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 - u **J&T OSTRAVICE ACTIVE LIFE** číslo účtu: 1387672550/2700, vedený v CZK u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 - u **J&T PERSPEKTIVA** číslo účtu: 1387672163/2700, vedený v CZK u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 - u **J&T REALITY** číslo účtu: 1387672577/2700, vedený v EUR u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 - u **J&T VENTURES I** číslo účtu: 1387672585/2700, vedený v CZK u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
- 2.4. **Digitální certifikát** znamená jednoznačné potvrzení totožnosti Podílníka při vstupu a pohybu v rámci systému e-Perspektiva. Vydávající autoritou je v tomto případě Investiční společnost. Digitální certifikát vydaný Investiční společností není veřejným certifikátem a není možné jej používat jiným způsobem než podle Smlouvy.
- 2.5. **Osobní údaje** znamenají veškeré informace o identifikované nebo identifikovatelné fyzické osobě; identifikovatelnou fyzickou osobou je fyzická osoba, kterou lze přímo či nepřímo identifikovat, zejména odkazem na určitý identifikátor, například jméno, identifikační číslo, lokační údaje, síťový identifikátor nebo na jeden či více zvláštních prvků fyzické, fyziologické, genetické, psychologické, ekonomické, kulturní nebo společenské identity této fyzické osoby.
- 2.6. **e-Perspektiva** znamená elektronický systém Investiční společnosti, prostřednictvím kterého může Podílník na základě Digitálního certifikátu zadávat pokyny k odkupování Podílových listů, výměnu Podílových listů, získávat informace o jednotlivých Podílových fondech a Fondech kvalifikovaných investorů a informace o průběhu jednotlivých transakcí, které jsou prováděny na základě pokynů klienta. Podílník může provádět případně i další úkony a získávat informace, které vyplývají z charakteru nebo aktuálních možností systému. Systém e-Perspektiva je přístupný na internetové adrese <https://ebus.jtam.cz/>.
- 2.7. **Fondy kolektivního investování:**
- J&T BOND CZK** znamená J&T BOND CZK smíšený otevřený podílový fond
 - J&T FLEXIBILNÍ** znamená J&T FLEXIBILNÍ dluhopisový otevřený podílový fond

2. ČLÁNEK Základní pojmy

- 2.7.3. **J&T KOMODITNÍ** znamená J&T KOMODITNÍ otevřený podílový fond
- 2.7.4. **J&T LIFE 2025** znamená J&T LIFE 2025 otevřený podílový fond
- 2.7.5. **J&T LIFE 2030** znamená J&T LIFE 2030 otevřený podílový fond
- 2.7.6. **J&T LIFE 2035** znamená J&T LIFE 2030 otevřený podílový fond
- 2.7.7. **J&T MONEY CZK** znamená J&T MONEY CZK otevřený podílový fond
- 2.7.8. **J&T OPPORTUNITY CZK** znamená J&T OPPORTUNITY CZK smíšený otevřený podílový fond
- 2.7.9. **J&T PERSPEKTIVA** znamená J&T PERSPEKTIVA smíšený otevřený podílový fond
- 2.8. **Fondy kvalifikovaných investorů:**
- 2.8.1. **J&T FVE** znamená J&T FVE uzavřený podílový fond
- 2.8.2. **J&T HIGH YIELD MONEY MARKET CZK** znamená J&T HIGH YIELD MONEY MARKET CZK otevřený podílový fond
- 2.8.3. **J&T OSTRAVICE ACTIVE LIFE** znamená J&T OSTRAVICE ACTIVE LIFE uzavřený podílový fond
- 2.8.4. **J&T REALITY** znamená J&T REALITY otevřený podílový fond
- 2.8.5. **J&T VENTURES I** znamená J&T VENTURES I uzavřený podílový fond
- 2.9. **Identifikace** znamená identifikace dle AML zákona.
- 2.10. **Internetové stránky** znamenají internetové stránky Investiční společnosti www.jtis.cz
- 2.11. **Investice do fondu** znamená připsání peněžních prostředků na příslušné číslo účtu fondu uvedeného v Podmínkách pod správným Variabilním symbolem a ve správné výši určené v souladu s příslušným statutem fondu, těmito Podmínkami a Zákonem.
- 2.12. **Kvalifikovaný investor** znamená osobu, která může nabývat cenné papíry, zaknihované cenné papíry, nebo účast na fondu kvalifikovaných investorů podle Zákonu.
- 2.13. **Majetkový účet zákazníků** znamená nepeněžní účet obchodníka s cennými papíry, který má s Investiční společností uzavřenou smlouvu podle 2.23 Podmínek, vedený pro něj v Samostatné evidenci Investiční společnosti, na kterém jsou evidovány Podílové listy jeho klientů.
- 2.14. **Majetkový účet** znamená nepeněžní účet Podílníka vedený pro něj v Samostatné evidenci Investiční společnosti, na kterém jsou evidovány jeho Podílové listy
- 2.15. **Oprávnění ke stažení Digitálního certifikátu** znamená balíček zabezpečovacích údajů, který obsahuje kód, tj. uživatelské jméno a heslo pro stažení digitálního certifikátu, platné 14 dní ode dne vystavení.
- 2.16. **OZ** znamená zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění.
- 2.17. **Podílník** znamená pro účely těchto Podmínek osobu, která má s Investiční společností uzavřeno Rámcovou smlouvu o vydávání a odkupu podílových listů, nebo Rámcovou smlouvu o obchodní spolupráci, vydávání a odkupu podílových listů a vedení evidence investičních nástrojů, případně klient obchodníka s cennými papíry, který má s Investiční společností uzavřenou výše uvedenou smlouvu podle ustanovení 2.26 Podmínek. Tam, kde se ve smluvní dokumentaci používá pojem „Podílník“, se má za to, že tato pravidla platí přiměřeně i na zástupce podílníka jednajícího na základě plné moci nebo na základě jiného oprávnění.
- 2.18. **Podílové fondy** znamená fondy uvedené v bodě 2.7 a 2.8.
- 2.19. **Podílový list** znamená podílový list Podílového fondu. Podílový list je cenný papír, který představuje podíl podílníka na majetku ve fondu, přičemž s tímto druhem cenného papíru jsou spojena další práva, která plynou především z příslušných právních předpisů a ze statutu příslušného fondu.
- 2.20. **Pokyn** znamená jednoznačnou a srozumitelnou instrukci obsahující veškeré náležitosti k jeho provedení udělenou dohodnutým způsobem Podílníkem Investiční společnosti k provedení nějaké činnosti nebo úkonu, zejména Investici do fondu a Žádost o odkoupení.
- 2.21. **Průkaz totožnosti** znamená průkaz totožnosti dle AML zákona.
- 2.22. **Případ porušení** znamená jakékoliv jednání Podílníka, které je v rozporu se Smlouvou nebo jejími přílohami.
- 2.23. **Rámcová smlouva o obchodní spolupráci, vydávání a odkupu podílových listů a vedení evidence investičních nástrojů** znamená smlouvu uzavřenou mezi Investiční společností a obchodníkem s cennými papíry, jejímž předmětem je mimo jiné závazek Investiční společnosti vydávat Podílníkovi v souladu s jeho Pokyny Podílové listy a tyto Podílové listy od Podílníka v souladu s jeho Pokyny odkupovat a tomu odpovídající závazek Podílníka zaplatit Investiční společnosti za tuto činnost úplaty a nahradit náklady dle Sazebníku poplatků, není-li mezi Investiční společností a Podílníkem sjednáno jinak.
- 2.24. **Rámcová smlouva o vydávání a odkupu podílových listů** znamená smlouvu uzavřenou mezi Investiční společností a klientem, jejímž předmětem je závazek Investiční společnosti vydávat Podílníkovi v souladu s jeho Pokyny Podílové listy a tyto Podílové listy od Podílníka v souladu s jeho Pokyny odkupovat a tomu odpovídající závazek Podílníka zaplatit Investiční společnosti za tuto činnost úplaty a nahradit náklady dle Sazebníku poplatků, není-li mezi Investiční společností a Podílníkem sjednáno jinak.
- 2.25. **Samostatná evidence investičních nástrojů** znamená evidenci zaknihovaných cenných papírů vydávaných fondy, jejichž administraci Investiční společnost provádí, vedená Investiční společností.
- 2.26. **Sazebník poplatků** znamená ceník investičních služeb Investiční společnosti příp. jakýkoliv další dokument obsahující finanční sumy, zejména úplaty, odměny, provize, náklady, výlohy, poplatky, jakož i úroky z prodlení, smluvní pokuty a sazby účtované Investiční společností. Sazebník poplatků je uveřejněn na Internetových stránkách Investiční společnosti.
- 2.27. **Smlouva** znamená jakoukoliv smlouvu uzavřenou Podílníkem s Investiční společností, zejména Rámcovou smlouvu o vydávání a odkupu podílových listů, Rámcovou smlouvu o obchodní spolupráci, vydávání a odkupu podílových listů a vedení evidence investičních nástrojů a Smlouvu o poskytnutí služby systému e-Perspektiva.
- 2.28. **Stavový výpis** znamená výpis z Majetkového účtu Podílníka a výpis Majetkového účtu zákazníků k určitému dni.
- 2.29. **Variabilní symbol Podílníka** znamená údaj uvedený v záhlaví Smlouvy jako její číslo.
- 2.30. **GDPR - NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 2016/679** ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES
- 2.31. **Zákon** znamená zákon č. 240/2013 Sb. o investičních společnostech a fondech, v platném znění
- 2.32. **Zprostředkovatel** znamená některou z osob uvedených v příloze Smlouvy „seznam Zprostředkovatelů“.
- 2.33. **Žádost o odkup** znamená oprávněnou žádost Podílníka o odkup podílových listů příslušného Podílového fondu, řádně podanou v souladu s příslušným statutem Podílového fondu a těmito Podmínkami na formuláři dostupném na Internetových stránkách a v sídle společnosti, nebo prostřednictvím e-Perspektivy.

3. ČLÁNEK Základní ustanovení

- 3.1. Tyto obchodní podmínky pro obchodování s Podílovými fondy Investiční společnosti upravují podrobněji práva a povinnosti stran Smlouvy a pravidla pro plnění Smlouvy.
- 3.2. Investiční společnost vydá Podílníkovi podílové listy a tyto podílové listy od Podílníka odkoupí na základě Pokynu podílníka, pokud je tento Pokyn v souladu se Smlouvou, Podmínkami a právními předpisy. Podílník je oprávněn udělit pouze takový Pokyn, který je v souladu s rozsahem práva ani oprávnění nakládat s investičními nástroji, kterých se Pokyn týká. Pokyn k odkupu podílových listů se může týkat pouze takových podílových listů, se kterými jsou spojena všechna samostatně převoditelná práva a na nichž nebudou váznout zástavní práva ani žádná jiná práva třetích osob, není-li mezi Podílníkem a Investiční společností dohodnuto jinak. Udělení Pokynu Podílníkem má účinky prohlášení, že jsou splněny všechny výše uvedené podmínky a že Podílník je k podání tohoto Pokynu v plném rozsahu oprávněn.
- 3.3. Podílové listy jsou vydávány v zaknihované podobě.

- 3.4. Investiční společnost eviduje Podílové listy Podílníka na jeho Majetkovém účtu v rámci vedení Samostatné evidence investičních nástrojů. Podpisem Rámcové smlouvy o vydávání a odkupu podílových listů dává Podílník Investiční společnosti příkaz k otevření a vedení majetkového účtu pro podílníka.
- 3.5. Jakákoliv platba připisovaná Podílníkem na účet Investiční společnosti nebo na Číslo účtu fondu je úročena úrokem 0% p. a.
- 3.6. Ustanovení Statutu fondu mají přednost před ustanoveními Smlouvy a ustanovení Smlouvy mají přednost před ustanoveními Podmínek. Ustanovení Podmínek mají přednost před dispozitivními ustanoveními právních předpisů.
- 3.7. Ustanovení Smlouvy a jejích příloh, která stanovují práva nebo povinnosti Podílníka se přiměřeně uplatní i na osoby, které za Podílníka jednájí na základě plné moci nebo na základě jiného oprávnění. Tam, kde se ve Smlouvě nebo jejích přílohách používá pojem „Podílník“ nebo „podílník“ má se za to, že tato pravidla platí přiměřeně i na zástupce Podílníka jednajícího na základě plné moci nebo na základě jiného oprávnění.
- 3.8. Zástupce musí Investiční společnosti předložit oprávnění jednat za Podílníka nejpozději při uskutečnění prvního právního úkonu za Podílníka.
- 3.9. S investicí do cenných papírů kolektivního investování je vždy spojena určitá míra rizika. Konkrétní míra rizika spočívající především v možném kolísání hodnoty cenného papíru, případně i pod investovanou částku, se odvíjí od typu fondu a jeho investiční politiky, která zahrnuje především údaje o tom, do jakých investičních nástrojů fond investuje a v jakém rozsahu. Obecně platí, že návratnost investované částky není zaručena a zaručeny nejsou ani předpokládané nebo možné výnosy. Pravděpodobnost dosažení výnosů se zvyšuje dodržáním doporučeného investičního horizontu, který se odvíjí od typu fondu. Obecně platí, že čím větší je riziko kolísání hodnoty investice, tím delší je doporučený investiční horizont. V případě, že investice je realizována v jiné než české měně, je rovněž třeba vzít v úvahu riziko změny hodnoty investice z důvodu změn směnných kurzů příslušných měn.
- 3.10. Blížší informace o rizicích spojených s investicí do podílových listů konkrétního fondu jsou k dispozici ve statutech jednotlivých fondů. Statuty jednotlivých fondů obhospodařovaných Investiční společností, jejichž podílové listy mohou být nabývány Podílníkem, jsou v elektronické podobě uveřejněny prostřednictvím Internetové stránky.
- 3.11. Dokument „Sdělení klíčových informací pro investory“ (dále jen „Sdělení klíčových informací“) je dokument, který je vytvořen pro každý fond kolektivního investování veřejně nabízený prostřednictvím Investiční společnosti. Jde o přehledný dokument, který obsahuje základní informace o daném fondu nezbytné pro posouzení povahy a rizik investice a podané formou srozumitelnou pro běžného investora. Tento dokument je rozdělen do několika krátkých částí, jež obsahují informace o investiční politice a rizikovém profilu fondu, o poplatcích a nákladech, o historické výkonnosti fondu a obsahuje i informace praktického charakteru týkající se např. dostupnosti dalších dokumentů a informací týkajících se daného fondu. Dokument je k dispozici v elektronické podobě prostřednictvím Internetových stránek, případně ho poskytne Investiční společnost v listinné podobě.
- 3.12. Při poskytování výše uvedených služeb a provádění činností spojenými s těmito službami je Investiční společnost povinna plnit veškeré povinnosti dle příslušných platných právních předpisů.

4. ČLÁNEK Uzavření Smlouvy

- 4.1. K uzavření první Smlouvy s Investiční společností může dojít jedním z následujících způsobů:
- osobně za přítomnosti osoby pověřené Investiční společností (dále jen „osobně“),
 - podpisem Smlouvy doručené Investiční společnosti podepsané budoucím Podílníkem (dále jen „korespondenčně“),
 - prostřednictvím jiných osob než je Investiční společnost (dále jen „zprostředkovaně“).
- 4.2. Uzavřením Smlouvy osobně se rozumí postup, při kterém dojde k podepsání Smlouvy před osobou pověřenou Investiční

- společností, která rovněž provede Identifikaci Podílníka před podpisem Smlouvy.
- 4.3. Uzavřením Smlouvy korespondenčně se rozumí postup, při kterém Podílník doručí na adresu Investiční společnosti následující dokumenty:
- dva originály Smlouvy s Podpisem Podílníka,
 - čitelné kopie dvou průkazů totožnosti Podílníka,
 - kopie výpisu z bankovního účtu, u kterého je Podílník jediným majitelem, a který je vedený u finančního ústavu se sídlem v EU,
- a Investiční společnost doručí Podílníkovi Smlouvu opatřenou též jejím podpisem.
- Následně Podílník zašle první platbu z účtu podle písm. c) na Číslo účtu fondu, a tato platba musí být řádně připisána pod Variabilním symbolem Podílníka.
- 4.4. Uzavřením Smlouvy zprostředkovaně se rozumí postup, který zahrnuje výhradně podepsání Smlouvy před Zprostředkovatelem a provedení identifikace Podílníka Zprostředkovatelem.
- 4.5. Požádá-li Podílník o uzavření Smlouvy prostřednictvím Zprostředkovatele má se za to, že rozhodnutí o uzavření Smlouvy vychází ze samostatného rozhodnutí Podílníka učiněného na základě vlastní nezávislé úvahy.
- 4.6. Využití možnosti uzavřít Smlouvu prostřednictvím Zprostředkovatele v žádném případě není a nemůže být Podílníkem považováno za individualizované investiční poradenství pro Podílníka, a v žádném případě není výsledkem doporučení o vhodnosti Smlouvy pro Podílníka ze strany Zprostředkovatele.
- 4.7. Investiční společnost upozorňuje Podílníka, že za umožnění uzavření Smlouvy prostřednictvím Zprostředkovatele platí Investiční společnost Zprostředkovateli odměnu.
- 4.8. Kopie Průkazu totožnosti Podílníka musí být pořízena takovým způsobem, aby z nich bylo možné rozlišit podobu Podílníka a všechny údaje v něm uvedené.
- 4.9. Kopie výpisu z bankovního účtu podle čl. 4 odst. 3. písm. c) nesmí být kopií výpisu pořízenou z internetové aplikace příslušné banky, výpis nesmí být starší než dva (2) měsíce. Musí se jednat o kopii výpisu z účtu, který byl Podílníkovi příslušnou bankou zaslán na jeho adresu s využitím poštovních služeb, elektronickou adresu nebo který si Podílník osobně vyzvedl na pobočce banky a který obsahuje identifikační údaje banky.
- 4.10. Doručením kopie Průkazu totožnosti Podílníka Investiční společnosti se má za to, že Podílník souhlasí s použitím a archivací těchto dokumentů za účelem plnění předmětu Smlouvy.
- 4.11. Podílník nemá nárok na uzavření Smlouvy korespondenčně nebo zprostředkovaně. Podílník může tyto způsoby uzavření Smlouvy využít výhradně na základě nabídky na tento druh uzavření Smlouvy ze strany Investiční společnosti nebo Zprostředkovatele.
- 4.12. Požádá-li Podílník o uzavření Smlouvy korespondenčně nebo zprostředkovaně, má se za to, že se obeznámil se zněním Smlouvy, jejími přílohami, zejména Podmínkami, Sazebníkem poplatků a všemi dalšími dokumenty, a souhlasí s jejich zněním, čímž je splněna povinnost Investiční společnosti poskytnout Podílníkovi relevantní informace před uzavřením Smlouvy.
- 4.13. K uzavření každé další Smlouvy s Investiční společností může dojít jedním z následujících způsobů:
- ověřením totožnosti osobou pověřenou Investiční společností (dále jen „osobně“),
 - s využitím úředního ověření totožnosti,
 - ověřením totožnosti ze strany Zprostředkovatele.
- 4.14. Investiční společnost, může rozhodnout, že pro uzavření konkrétní další Smlouvy bude akceptovat pouze některý ze způsobů uvedených v bodě 4.13. Podmínek.
- 4.15. Po vyznačení ověření totožnosti Podílníka podle bodu 4.13. písm. b) nebo c), odešle Podílník, resp. Zprostředkovatel dvě vyhotovení předmětné Smlouvy Investiční společnosti.
- 4.16. Účinností další Smlouvy uzavřené způsobem podle bodu 4.13. nastává okamžikem, kdy budou splněny všechny následující podmínky:
- Investiční společnost obdrží dvě vyhotovení další Smlouvy s ověřením totožnosti Podílníka podle bodu 4.13.,
 - Investiční společnost neshledá žádný důvod pro její odmítnutí a další Smlouvu akceptuje,

- c) Podílník poskytne případné další dokumenty nebo informace, které bude Investiční společnost požadovat,
 - d) Podílník obdrží jedno vyhotovení další Smlouvy s podpisem Investiční společnosti.
- 4.17. Investiční společnost je oprávněna další Smlouvu odmítnout, a to i v případě řádného ověření totožnosti Podílníka, nebo vyžadovat poskytnutí doplňujících údajů nebo informací.
- 4.18. Podílníkem Fondů kvalifikovaných investorů může být pouze Kvalifikovaný investor.
- 4.19. Podílník Fondů kvalifikovaných investorů bere na vědomí že:
- 4.19.1. Změna osoby vlastníka podílového listu Fondů kvalifikovaných investorů je možná převodem nebo přechodem ve smyslu Zákona. Podílové listy Fondů kvalifikovaných investorů jsou převoditelné pouze s předchozím souhlasem Investiční společnosti. Investiční společnost udělí souhlas s převodem podílového listu Fondů kvalifikovaných investorů pouze za podmínky, že zájemce o nabytí podílových listů splňuje podmínky kvalifikovaného investora ve smyslu Zákona a převodem nedojde k porušení podmínek pro kvalifikovaného investora ve smyslu Zákona u původního majitele podílových listů.
 - 4.19.2. Nabyvatel podílového listu vydaného Fondy kvalifikovaných investorů je v případě přechodu vlastnického práva k podílovému listu povinen bez zbytečného odkladu informovat Investiční společnost o změně vlastníka.
 - 4.19.3. Investiční společnost vydá podílové listy Fondů kvalifikovaných investorů zájemci o jejich nabytí pouze za podmínky, že zájemce o nabytí podílových listů splňuje podmínky kvalifikovaného investora ve smyslu Zákona a statutu fondu.
 - 4.19.4. Investiční společnost neprovede pokyn k odkupu podílových listů fondu kvalifikovaných investorů v případě, že by realizací tohoto pokynu došlo k porušení podmínek pro kvalifikovaného investora ve smyslu Zákona.
- 4.20. Investiční společnost si vyhrazuje právo odmítnout uzavřít rámcovou smlouvu s Podílníkem, a to bez udání důvodu.

5. ČLÁNEK Účinnost Smlouvy

- 5.1. Smlouva nabývá účinnosti v závislosti na způsobu jejího uzavření.
- 5.1.1. Smlouva uzavřená osobně nabývá účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.
 - 5.1.2. Smlouva uzavřená korespondenčně nabývá účinnosti dnem podpisu Smlouvy oběma smluvními stranami.
 - 5.1.3. Smlouva uzavřená zprostředkovaně nabývá účinnosti dnem, kdy bude doručena Investiční společnosti.
- 5.2. Bez ohledu na způsob uzavření může Smlouva nabýt účinnosti pouze za předpokladu, že bude provedena řádná Identifikace Podílníka dle požadavků AML.
- 5.3. Investiční společnost si vyhrazuje právo odmítnout uzavření Smlouvy korespondenčně. O odmítnutí uzavření takové Smlouvy bude Investiční společnost dotčenou osobu informovat.
- 5.4. Zasláním první platby na některé Číslo účtu fondu pod správným Variabilním symbolem Podílníka se má za to, že Podílník vyslovil souhlas se započítáním plnění Smlouvy.
- 5.5. Investiční společnost a Podílník se dohodli, že pokud Podílník poukáže platbu na některé Číslo účtu fondu pod svým Variabilním symbolem Podílníka, má se za to, že dal Podílník Investiční společnosti pokyn, aby za podmínek uvedených ve statutu příslušného fondu, v platném znění, byly vydány Podílové listy příslušného fondu, a aby se tak Podílník stal prvním nabyvatelem těchto podílových listů v počtu dle statutu příslušného fondu, v platném znění.
- 5.6. Investiční společnost a Podílník se dohodli, že v případě, že fondy mají emisi Podílových listů vedenou jak v Samostatné evidenci, tak v evidenci CDCP, Investiční společnost Podílníkovi standardně vydává emisi Podílových listů vedenou v Samostatné evidenci.

6. ČLÁNEK Osobní údaje a povinnost mlčenlivosti

- 6.1. V souvislosti s jednáním o uzavření Smlouvy a plněním Smlouvy Vás informujeme o rozsahu a účelu zpracování Vašich osobních údajů, o subjektech, které budou Vaše osobní údaje zpracovávat, o způsobu zpracování Vašich osobních údajů a o dalších právech a detailních informacích v oblasti ochrany osobních údajů. O těchto skutečnostech Vás informujeme prostřednictvím dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“, který je dostupný v sídle Investiční společnosti nebo na clientském centru a na jejich internetových stránkách www.jtis.cz.
- 6.2. Uzavírá-li Podílník Smlouvu zprostředkovaně, je povinen za účelem Identifikace Podílníka při podpisu Smlouvy sdělovat Zprostředkovateli všechny Osobní údaje nezbytné pro uzavření Smlouvy a Identifikaci Podílníka.
- 6.3. Podílník je povinen informovat Investiční společnost neprodleně o jakémkoliv změně jeho Osobních údajů.
- 6.4. Dozví-li se Investiční společnost jakýmkoliv průkazným způsobem, že se některý Osobní údaj Podílníka změnil, provede opravu ve svých systémech i bez Podílníkova oznámení této změny.
- 6.5. Všechny informace obsažené ve Smlouvě jakož i informace získané v době trvání Smlouvy se považují za obchodní tajemství. Podílník i Investiční společnost se zavazují tyto informace chránit jako vlastní, využívat je výhradně za účelem plnění Smlouvy, nezneužívat je a nepřístupňovat je třetím osobám, s výjimkou osob výše uvedených, a to jak v době trvání Smlouvy, tak i po skončení jejího trvání.

7. ČLÁNEK e-Perspektiva

- 7.1. Uzavře-li Podílník smlouvu o poskytnutí služby e-Perspektiva, bude mu při podpisu smlouvy předáno Oprávnění ke stažení digitálního certifikátu.
- 7.2. Uzavře-li Podílník smlouvu o poskytnutí služby e-Perspektiva korespondenčně, bude mu Oprávnění ke stažení digitálního certifikátu zasláno společně s originálem smlouvy podepsaným ze strany Investiční společnosti, a to doporučenou zásilkou s dodejkou, do vlastních rukou Podílníka.
- 7.3. Uzavře-li Podílník smlouvu o poskytnutí služby e-Perspektiva zprostředkovaně, bude mu Oprávnění ke stažení digitálního certifikátu zasláno doporučenou zásilkou s dodejkou, do vlastních rukou Podílníka.
- 7.4. Digitální certifikát bude Podílníkovi aktivován v závislosti na způsobu převzetí Oprávnění ke stažení digitálního certifikátu.
- 7.5. Digitální certifikát bude Podílníkovi aktivován:
- a) do 24 hodin od podpisu Smlouvy, bude-li Smlouva uzavřena osobně,
 - b) do 2 pracovních dnů od doručení dodejky Investiční společnosti, bude-li Smlouva uzavřena korespondenčně, nebo zprostředkovaně.
- 7.6. Podílník je povinen chránit Oprávnění ke stažení Digitálního certifikátu po dobu jeho platnosti a chránit Digitální certifikát po celou dobu trvání smluvního vztahu založeného Smlouvou před zneužitím, ztrátou, poškozením a odcizením.
- 7.7. Jakékoliv úkony provedené v systému e-Perspektiva za použití Digitálního certifikátu, jsou považovány za úkony Podílníka.

8. ČLÁNEK Odpovědnost za škody a Případy porušení

- 8.1. Investiční společnost neodpovídá za škody vzniklé Podílníkovi v důsledku okolností vylučujících odpovědnost Investiční společnosti, kterými se rozumí zejména:
- a) jednání tuzemských nebo zahraničních úřadů či soudů,
 - b) odmítnutí nebo opožděné udělení nezbytných povolení ze strany úřadů,
 - c) působení vyšší moci, povstání, revoluce, občanské nepokoje, války nebo přírodní katastrofy,
 - d) jiné události, které Investiční společnost nemá pod kontrolou (např. poruchy trhu, stávky, pracovní vyluky, dopravní zácpy),

- e) nefungování telekomunikačních služeb poskytovaných Investiční společností třetími osobami,
 - f) nekvalitní poskytnutí poštovních služeb,
 - g) nekvalitní, poruchové nebo nezabezpečené spojení prostřednictvím telekomunikační sítě užívané Podílňíkem,
 - h) události pod kontrolou Podílňíka, jednání nebo opomenutí Podílňíka.
- 8.2. Investiční společnost dále neodpovídá za škody vzniklé Podílňíkovi v případech uvedených ve Smlouvě nebo jejich přílohách.
- 8.3. V případě, že nastane jakákoliv událost, v jejímž důsledku Podílňíkovi vznikla nebo hrozí škoda, provádí Investiční společnost opatření za účelem zmírnění nepříznivých dopadů na Podílňíka, které se od ní dají v přiměřeném rozsahu očekávat.
- 8.4. V případě vzniku povinnosti Investiční společností nahradit Podílňíkovi škodu není Investiční společnost povinna uhradit ušlý zisk vzhledem k tomu, že Investiční společnost nemá možnost předvídat jeho rozsah ani při vynaložení přiměřené péče.
- 8.5. Nastane-li Případ porušení, má Investiční společnost právo:
- a) vypovědět Smlouvu s okamžitou účinností, anebo
 - b) požadovat okamžité splacení všech nebo některých závazků Podílňíka vůči Investiční společnosti podle Smlouvy, anebo
 - c) úročit částky, s jejichž platbou je Podílňík v prodlení, anebo
 - d) za stanovených podmínek požadovat zaplacení smluvní pokuty.
- 8.6. Podílňík je dále povinen uhradit Investiční společnosti škodu (což zahrnuje skutečnou škodu bez ušlého zisku), která jí vznikne v důsledku vzniku jakéhokoliv Případu porušení, a to na žádost Investiční společnosti.
- 8.7. Podílňík se zavazuje neprodleně na požádání Investiční společnosti nahradit Investiční společnosti veškeré škody a uhradit Investiční společnosti veškeré náklady, které Investiční společnosti vzniknou v souvislosti s porušením jakéhokoliv smluvní povinnosti Podílňíka vůči Investiční společnosti.

9. ČLÁNEK Komunikace

- 9.1. Podílňík a Investiční společnost spolu komunikují následujícími způsoby:
- a) osobním jednáním,
 - b) telefonicky,
 - c) faxem,
 - d) elektronickou poštou,
 - e) prostřednictvím Internetových stránek,
 - f) písemně.
- 9.2. Pro jednotlivé specifické situace nebo úkony může Investiční společnost požadovat specifický způsob komunikace.
- 9.3. Specifické způsoby komunikace jsou pro jednotlivé situace nebo úkony popsány ve Smlouvě nebo jejích přílohách nebo jsou Investiční společností nebo právním předpisem výslovně vyžadovány.
- 9.4. Podílňík prohlašuje, že má dostatečné prostředky a předpoklady pro využívání internetu a elektronické pošty, tyto služby pravidelně využívá, a tudíž se s informacemi zveřejňovanými na Internetových stránkách či zasílanými Investiční společností prostřednictvím elektronické pošty může kdykoli seznámit.
- 9.5. Podílňík může s Investiční společností komunikovat v následujících jazycích:
- a) český jazyk,
 - b) slovenský jazyk.
- 9.6. V jiném jazyce může Podílňík s Investiční společností komunikovat pouze po dohodě s Investiční společností.
- 9.7. Sdělení zveřejňovaná Investiční společností na Internetových stránkách budou primárně zveřejňována v českém jazyce.
- 9.8. Komunikace jiným způsobem než prostřednictvím Internetových stránek může probíhat kromě českého jazyka i v jazyce domluveném mezi Podílňíkem a Investiční společností.
- 9.9. Všechny náklady, které Podílňíkovi vzniknou při komunikaci s Investiční společností, nese Podílňík.
- 9.10. Doručením písemnosti nebo jiného dokumentu Investiční společnosti se rozumí okamžik, kdy se dokument dostane do skutečné možnosti dispozice Investiční společnosti.
- 9.11. Investiční společnost komunikuje s Podílňíkem prostřednictvím kontaktů uvedených ve Smlouvě, neoznámí-li Podílňík jejich změnu.
- 9.12. Investiční společnost doručuje Podílňíkovi všechny zásilky s využitím poštovních služeb na adresu uvedenou ve Smlouvě, neoznámí-li Podílňík její změnu.
- 9.13. Zásilky zasílané Podílňíkovi se považují za doručené (i) okamžikem potvrzení převzetí při zasílání kurýrní službou, (ii) po uplynutí 7 kalendářních dnů ode dne odeslání v případě obyčejné nebo doporučené zásilky, (iii) okamžikem převzetí při zasílání s dodejkou. Zásilka se považuje za doručenou i v případě, kdy ji Podílňík nepřevzal, odmítl převzít nebo se o jejím zaslání neozvěděl.
- 9.14. Investiční společnost nenese odpovědnost za nebezpečí ztráty, poškození nebo zničení zásilky při její přepravě Podílňíkovi.
- 9.15. Veškeré Stavové výpisy a vyzoomění zasílá Investiční společnost Podílňíkovi způsobem a ve lhůtách stanovených právními předpisy, případně na vyžádání Podílňíka.

10. ČLÁNEK Ukončení Smlouvy

- 10.1. Podílňík má právo od Smlouvy odstoupit ve lhůtě čtrnácti dnů od uzavření Smlouvy; pokud mu byly údaje podle § 1843 až 1845 OZ sděleny až po uzavření Smlouvy, pak ve lhůtě čtrnácti dnů ode dne, kdy mu byly sděleny.
- 10.2. Nedojde-li k ukončení Smlouvy výše uvedeným způsobem podle bodu 10.1., může být Smlouva ukončena i některým z následujících způsobů:
- a) dohodou mezi Investiční společností a Podílňíkem,
 - b) výpovědí ze strany Investiční společnosti,
 - c) okamžitou výpovědí ze strany Investiční společnosti,
 - d) výpovědí ze strany Podílňíka,
 - e) dalšími způsoby upravenými Smlouvou nebo jejími přílohami či příslušnými právními předpisy.
- 10.3. Investiční společnost i Podílňík mohou Smlouvu vypovědět v jednoměsíční (1) výpovědní lhůtě, která počíná běžet od prvního dne měsíce, který následuje po měsíci, ve kterém byla výpověď doručena druhé smluvní straně.
- 10.4. Investiční společnost může Smlouvu vypovědět s okamžitou platností za podmínek uvedených ve Smlouvě nebo v Podmínkách, zejména pak v případě, že:
- a) Podílňík uvede Investiční společnosti v omyl poskytnutím nesprávných údajů, nepravdivých prohlášení, neposkytnutím údajů, jinými opomenutími nebo jiným způsobem, který by ovlivnil rozhodnutí Investiční společnosti uzavřít s Podílňíkem jakoukoliv smlouvu, nebo setrvat v jakékoliv smlouvě s Podílňíkem,
 - b) Podílňík není schopen poskytnout Investiční společnosti na požádání uspokojivé důkazy o zákonném a právním předpisy neporušujícím původu prostředků, které používá ve svém obchodním vztahu s Investiční společností,
 - c) Investiční společnost vyhodnotí Podílňíka kdykoliv v rámci opatření povinné péče jako rizikového,
 - d) nastane-li jakýkoliv Případ porušení,
 - e) pokyn Podílňíka je v rozporu s příslušnými právními předpisy, Smlouvou, jejími přílohami nebo interními předpisy Investiční společnosti,
 - f) obsah Smlouvy se dostal do rozporu s právními předpisy.
- 10.5. Účinky ukončení Smlouvy nastávají, není-li ve Smlouvě nebo jejích přílohách uvedeno jinak:
- a) v případě ukončení Smlouvy dohodou mezi Investiční společností a Podílňíkem, dnem uvedeným v dohodě,
 - b) v případě ukončení Smlouvy výpovědí ze strany Investiční společnosti nebo Podílňíka, uplynutím výpovědní lhůty,
 - c) v případě ukončení Smlouvy výpovědí ze strany Investiční společnosti s okamžitou platností, doručením výpovědi Podílňíkovi, přičemž se uplatní fikce doručení,
 - d) v případě ukončení Smlouvy dalšími způsoby upravenými Smlouvou, jejími přílohami či příslušnými právními předpisy, v závislosti na charakteru způsobu ukončení.
- 10.6. Ukončení Smlouvy kterýmkoliv způsobem není pokynem k odkupu Podílňových listů.

- 10.7. Oznámení o odstoupení od Smlouvy zasílá Podílník na adresu Investiční společnosti uvedenou bodě 1.1. Podmínek.
- 10.8. Nejpozději k poslednímu dni závaznosti Smlouvy si Investiční společnost a Podílník vzájemně uhradí veškeré pohledávky vzniklé v souvislosti se Smlouvou. V případě, že i po ukončení závaznosti Smlouvy budou na majetkovém účtu Podílníka evidovány jeho Podílové listy, dojde ke zrušení Majetkového účtu až k okamžiku, kdy na tomto Majetkovém účtu již nebudou evidovány žádné investiční nástroje. V tomto případě Investiční společnost nebude od Podílníka přijímat jiné pokyny než Pokyn k odkupu Podílových listů, nebo jejich převodu na jinou osobu.

11. ČLÁNEK Závěrečná ustanovení

- 11.1. Investiční společnost je oprávněna měnit Podmínky a další přílohy Smlouvy, které nejsou individualizované jednostranným úkonem a to zejména v návaznosti na změny právních předpisů, pravidel a obchodních podmínek třetích osob, které Investiční společnost využívá ke splnění závazků vůči Klientovi, změnou technických, administrativních nebo jiných postupů Investiční společnosti, zavádění nových služeb, změnu způsobu poskytování služeb, změnou podmínek na trzích finančních služeb, nebo v dalších případech v tomto odstavci neuvedených, a to na základě oznámení zveřejněného na internetové stránce Investiční společnosti nejméně 30 kalendářních dní před účinností změn, neurčí-li právní předpis jinak. Na změnu Podmínek Investiční společnost upozorní elektronickou poštou na emailovou adresu uvedenou Klientem v záhlaví Smlouvy, neuvede-li pro tyto účely Klient jinou emailovou adresu.
- 11.2. Bude-li změna Podmínek vyžádána pouze technickou
- a) změnou v seznamu Podílových fondů administrovaných Investiční společností,
 - b) změnou v číslech bankovních účtů jednotlivých Podílových fondů administrovaných Investiční společností, nebo
 - c) změnou, která nemá přímý dopad na Podílníka,
- je Investiční společnost oprávněna provést změnu i v kratším časovém horizontu, vždy však nejméně 10 kalendářních dní před účinností změn. Na změnu Podmínek Investiční společnost upozorní prostřednictvím elektronické pošty na emailovou adresu uvedenou Klientem v záhlaví Smlouvy, neuvede-li pro tyto účely Klient jinou emailovou adresu.
- 11.3. Pokud nebude Podílník se změnou Podmínek podle ustanovení odstavce 11.1 nebo 11.2 souhlasit, je oprávněn před navrhovaným datem účinnosti změny písemně vypovědět Smlouvu, které se změna týká, s účinností k datu bezprostředně předcházející datu účinnosti navrhované novelizace Podmínek, nebo pokud takové právo Podílníkovi zakládá zákon, s okamžitou účinností. Práva a povinnosti z takto vypovězené smlouvy se budou až do uplynutí výpovědní doby řídit dosavadním zněním Podmínek.
- 11.4. Obsahem oznámení o změně Podmínek je upozornění na změny Podmínek a odkaz na Internetové stránky Investiční společnosti, kde je nové znění Podmínek, nebo nové znění příslušné přílohy Smlouvy uveřejněno.
- 11.5. Investiční společnost je oprávněna kdykoliv Podílníka požádat o podání vysvětlení ve věcech jeho statusu nebo v oblasti pokynů, které provádí. Neposkytne-li Podílník Investiční společnosti tato vysvětlení, bere na vědomí, že je Investiční společnost oprávněna

- a povinná uskutečnit příslušné kroky, zejména omezit Podílníkovi možnost udělování pokynů nebo vypovědět Smlouvu s okamžitou platností.
- 11.6. Není-li mezi Investiční společností a Podílníkem písemně dohodnuto jinak, řídí se veškeré smluvní vztahy mezi nimi právním řádem České republiky a řádně publikovanými mezinárodními dohodami a bankovními a obchodními zvyklostmi.
- 11.7. Nadpisy jednotlivých článků Podmínek slouží pouze pro orientaci v textu a při výkladu Smlouvy a Podmínek, nebude na tyto nadpisy brán zřetel. Není-li výslovně uvedeno jinak, odkazy na jednotlivé články odkazují na příslušné články Podmínek.
- 11.8. Pojmy psané s velkým počátečním písmenem mají, pokud z kontextu zjevně nevyplývá jinak, význam uvedený v Podmínkách nebo ve Smlouvě.
- 11.9. Situace a úkony, které nejsou výslovně zmíněny nebo řešeny ve Smlouvě nebo Podmínkách, se budou řešit individuálně, podle obecných zásad, na kterých jsou tyto dokumenty postaveny, interních pravidel Investiční společnosti a/nebo podle ustanovení příslušných právních předpisů.
- 11.10. Podílník Fondu kvalifikovaný investorem při vstupu do fondu potvrzuje, že jeho zkušenosti s kapitálovým trhem jsou dostatečné a že před realizací investice byl upozorněn na specifikace investice do Fondu kvalifikovaných investorů, zejména na riziko spojené s nižší mírou kontroly ze strany depozitáře, kdy rozsah kontroly Fondu kvalifikovaných investorů ze strany depozitáře je smluvně omezen depozitářskou smlouvou, a že si je vědom všech rizik, které pro něho z této investice vyplývají.
- 11.11. Podílník dále bere na vědomí, že působení více faktorů současně může riziko investice zvýšit.
- 11.12. S každou konkrétní investicí mohou být spojena další specifická rizika, která vyplývají z charakteru dané investice a/nebo statusu Podílníka. Podílníkovi se doporučuje provést vlastní analýzu nebo kontaktovat svého finančního poradce před uskutečněním investice.
- 11.13. Podílníkovi mohou v souvislosti s vlastnictvím Podílových listů vzniknout daňové povinnosti a jiné náklady v závislosti na jeho individuálním právním postavení, které nejsou zahrnuty v poplatcích strhávaných Investiční společností, a za splnění kterých Podílník odpovídá samostatně. Daňový systém, který se vztahuje na Investiční instrumenty, se řídí zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále „zákon o dani z příjmů“). Předmětem daně z příjmů fyzických nebo právnických osob jsou příjmy /výnosy/ z prodeje cenných papírů podle příslušných ustanovení zákona o dani z příjmů. Přesáhne-li doba mezi nabytím a převodem cenných papírů při jejich prodeji 3 let a jsou-li splněny případně další podmínky stanovené příslušnými právními předpisy, jsou tyto příjmy osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob. Podmínky osvobození od daně z příjmů fyzických osob stanovené příslušnými právními předpisy se mohou změnit. Režim zdanění příjmů nebo zisků jednotlivých Klientů závisí na platných daňových předpisech, které nemusí být pro každého Klienta shodné. V případě nejistoty Klienta ohledně režimu jeho zdanění se doporučuje využít služeb daňového poradce.
- 11.14. Tyto Podmínky nahrazují s účinností od 01. 06. 2019 obchodní podmínky pro obchodování s podílovými fondy Investiční společnosti účinné od 25. 5. 2018.