

**Produktové podmínky k investování do
Julius Meinl Investment SICAV a.s.
The Julius Sub-Fund 2024
(dále jen „Podmínky k investování“)**

1. Úvodní ustanovení

- 1.1** CODYA investiční společnost, a.s., se sídlem Lidická 1879/48, 602 00 Brno – Černá Pole, Česká republika, IČO: 068 76 897, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, sp. zn. B 7923 (dále jen „**Společnost**“) je investiční společností ve smyslu ZISIF a je oprávněna v rozsahu uvedeném v povolení uděleném Českou národní bankou obhospodařovat investiční fondy. Společnost mimo jiné obhospodařuje investiční fond Julius Meinl Investment SICAV, a.s., se sídlem Václavské náměstí 838/9, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 216 19 115, zapsaný v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, pod sp. zn. B28878 („**Fond**“) a jím zřízený podfond The Julius Sub-Fund 2024 („**Podfond**“). Fond je jako fond kvalifikovaných investorů zapsán v seznamu investičních fondů s právní osobností vedeném ČNB podle § 597 písm. a) ZISIF. Není-li dále výslovně uvedeno jinak, zahrnuje označení Fond rovněž Podfond. Společnost je oprávněna přesáhnout rozhodný limit ve smyslu ustanovení § 16 ZISIF. Veškeré aktuální i historické informace a Statuty, Klíčové informace pro investory, Podmínky k investování, Ceník a Informace o Společnosti a případně další relevantní dokumenty (dále jen „**Dokumenty**“) Společnost zveřejňuje na své internetové adrese www.codyainvest.cz, případně poskytuje Investorům pomocí zabezpečeného přístupu. Investorům jsou tyto informace v listinné podobě k dispozici v sídle Společnosti, e-mail: info@codyainvest.cz, tel. 513 034 190, 739 299 343 (dále jen „**Kontaktní místo**“) a rovněž u Obchodních zástupců. **Tyto Podmínky k investování se vztahují výlučně na právní vztahy mezi Společností / Fondem a Investorem, které souvisí s investicí do Fondu.**
- 1.2** Investorem je fyzická osoba, právnická osoba, podílový fond nebo svěřenský fond, popř. zařízení vytvořené podle cizího práva, které odpovídá podílovému či svěřenskému fondu, který vlastní cenné papíry emitované Fondem (dále jen „**cenné papíry Fondu**“). Ustanovení Podmínek investování o se vztahují v přiměřeném rozsahu i na osobu, jíž jsou cenné papíry Fondu nabízeny. Investorem se může stát pouze kvalifikovaný investor ve smyslu ust. § 272 odst. 1 ZISIF, s výjimkou případu zákonného nabytí cenných papírů Fondu. Kvalifikovaným investorem pak může být pouze osoba, která učinila prohlášení o tom, že si je vědoma rizik spojených s investováním do Fondu, a splňuje další nezbytné podmínky stanovené v ustanovení § 272 odst. 1 písm. h) nebo písm. i) ZISIF (dále jen „**Investor**“).
- 1.3** Společnost k nabízení cenných papírů Fondu využívá osoby, prostřednictvím kterých Společnost přijímá od Investorů především smlouvy a pokyny k vydání a/nebo odkupu cenných papírů Fondu (dále jen „**Obchodní zástupce**“). Obchodním zástupcem může být pouze investiční zprostředkovatel, jeho zaměstnanec či člen jeho statutárního orgánu, a/nebo vázaný zástupce, jeho zaměstnanec či člen jeho statutárního orgánu, nebo zaměstnanec Společnosti. Obchodní zástupce je povinen splňovat zákonné podmínky pro výkon těchto odborných činností. Obchodní zástupce poskytuje Investorovi pouze investiční službu přijímání a předávání pokynů týkající se cenných papírů Fondu, popř. dalších pokynů Investora dle Smlouvy (dále jen „**Pokyny**“). Obchodní zástupce nesmí přijímat od Investora žádné peněžní prostředky ani investiční nástroje a je oprávněn Pokyny Investora předávat pouze Společnosti. Obchodní zástupce je oprávněn:
- 1.3.1** ověřit totožnost Investora podle občanského průkazu, cestovního pasu nebo povolení k pobytu (dále jen „**Doklad totožnosti**“), který musí obsahovat fotografii osoby, jejíž totožnost má prokazovat,
- 1.3.2** ověřit údaje Investora na Pokynech,
- 1.3.3** ověřit podpis Investora na Pokynu Investora, pokud není dále uvedeno jinak, a
- 1.3.4** převzít Pokyn Investora za účelem jeho předání Společnosti.

- 1.4 Fond vydává cenné papíry Investorům a tyto cenné papíry od Investorů zpětně odkupuje v souladu s:
- 1.4.1 platně uzavřenou smlouvou mezi Společností a Investorem, na jejímž základě je zajištěno poskytování služeb a informací Investorům, tedy Smlouvou o poskytování služeb (dále jen „**Smlouva**“);
 - 1.4.2 platně uzavřenou smlouvou mezi Fondem, zastoupeným Společností, a Investorem, na jejímž základě je zajištěn úpis, vydávání a zpětný odkup cenných papírů Fondu (dále jen „**Smlouva o úpisu**“);
 - 1.4.3 těmito Podmínkami k investování vydávanými Společností v souladu s ustanovením § 1751 ObZ;
 - 1.4.4 stanovami Fondu;
 - 1.4.5 statutem Fondu a statutem Podfondu, což jsou dokumenty, které obsahují základní informace o Fondu a Podfondu, jeho investiční strategii, popis rizik spojených s investováním do tohoto Fondu, resp. Podfondu a další informace nezbytné pro Investory k zasvěcenému posouzení investice a který je k dispozici v elektronické podobě prostřednictvím internetové adresy Společnosti, případně ho poskytne Společnost v listinné podobě (dále společně jen „**Statut**“);
 - 1.4.6 sdělením klíčových informací, což je dokument shrnující klíčové informace o Fondu. Sdělení klíčových informací mj. obsahuje typové vymezení Investora, pro kterého je Fond určen, rizikový a výnosový profil Fondu, náklady Fondu a informaci o kontaktech, na které lze směřovat stížnosti Investorů (dále jen „**Klíčové informace pro investory**“);
 - 1.4.7 ceníkem, který obsahuje informace týkající se Fondu, zejména minimální výši investice, výše přírážky, jejíž maximální výše je uvedena ve Statutu a jejíž aktuální výše je uvedena v ceníku, příp. ve Smlouvě o úpisu (dále jen „**Vstupní poplatek**“) a výše srážek, jejíž maximální výše je uvedena ve Statutu a jejíž aktuální výše je uvedena v ceníku (dále jen „**Výstupní poplatek**“), a ceník dalších služeb (dále jen „**Ceník**“). Ceník je uveřejněn na internetové adrese Společnosti; a
 - 1.4.8 příslušnými právními předpisy České republiky, kterými jsou zejména:
 - 1.4.8.1 zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZISIF**“)
 - 1.4.8.2 zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZPKT**“);
 - 1.4.8.3 zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**AML zákon**“);
 - 1.4.8.4 přímo použitelné nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/679, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů); účinné ode dne 25. 5. 2018 (dále jen „**GDPR**“) a zákon č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZOOU**“);
 - 1.4.8.5 zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ObZ**“);
 - 1.4.8.6 přímo použitelné nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014, o sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou (dále jen „**PRIIPs**“);
 - 1.4.8.7 vyhláška č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**VSE**“);

1.4.8.8 zákon č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZOIS**“);

1.4.8.9 zákon č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv) ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZORS**“).

- 1.5 Tyto Podmínky k investování se vztahují na veškeré vztahy mezi Investorem a Společností, které se týkají investování do Fondu a souvisejících služeb, pokud není uvedeno jinak. Tam, kde se ve Smlouvě, Smlouvě o úpisu nebo v Podmínkách k investování používá označení „Investor“, má se za to, že tato pravidla platí přiměřeně i pro jeho zástupce (dále jen „**Zástupce**“).
- 1.6 Společnost vede pro každého Investora účet vlastníka zřízený a vedený Společností v souladu s § 93 ZPKT a VSE v samostatné evidenci investičních nástrojů, na němž eviduje cenné papíry Fondu a případně cenné papíry jiných fondů, jejichž obhospodařování a / nebo administraci Společnost provádí v majetku Investora (dále jen „**Majetkový účet**“). Podpisem návrhu Smlouvy/Smlouvy o úpisu Investor Společnost žádá o otevření a vedení Majetkového účtu pro Investora.
- 1.7 Pojmy a zkratky uváděné ve Smlouvě/Smlouvě o úpisu, Podmínkách k investování a dalších Dokumentech s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Podmínkami k investování.

2. Služby poskytované Společností

2.1 Společnost poskytuje Investorům zejména tyto služby (dále jen „**Služby**“):

2.1.1 Služby, které jsou zřizované automaticky s účinností Smlouvy:

- (a) služba CODYA Online dle článku 7 Podmínek k investování,
- (b) možnost získání informací o Majetkovém účtu, transakcích apod. prostřednictvím telefonu,
- (c) zasílání e-mailových zpráv týkajících se Fondu na e-mail uvedený v příslušném Pokynu Investora,
- (d) zasílání informací o provedeném Pokynu formou e-mailové zprávy na e-mail uvedený v příslušném Pokynu Investora (popř. zasílání informací o průběhu zpracování Pokynu Investora),
- (e) zasílání výročního výpisu o stavu Majetkového účtu na e-mail uvedený v příslušném Pokynu Investora.

2.1.2. Služby, které má Investor možnost si zřídit:

- (f) zasílání výpisu o stavu Majetkového účtu na e-mail uvedený v příslušném Pokynu Investora v jiné frekvenci než roční,
- (g) jednorázové zaslání výpisu o stavu Majetkového účtu Investora v listinné podobě na adresu Investora uvedenou v příslušném Pokynu Investora.

2.2 Investor je oprávněn rozsah poskytovaných Služeb a/nebo časové intervaly jejich poskytování změnit na základě svého Pokynu.

2.3 V případě, že si Investor v příslušném Pokynu zvolil Službu, jejíž poskytování je zpoplatněno dle aktuálního Ceníku, bude hradit poskytnuté Služby na základě daňového dokladu vystaveného Společností, pokud není u jednotlivých Služeb v těchto Podmínkách k investování nebo v Ceníku uveden jiný způsob hrazení. Daňový doklad na částku za zpoplatněné Služby bude Investorovi zaslán a je splatný po uplynutí 14 dnů od jeho vystavení Společností převodem na bankovní účet Společnosti uvedený na tomto daňovém dokladu. Společnost je oprávněna započíst splatnou pohledávku za Investorem z titulu úhrady poplatků za zpoplatněné Služby proti splatné pohledávce Investora za Společností. Společnost je oprávněna neúčtovat zpoplatněné Služby Investorům.

3. Informování a získávání informací od Investorů

- 3.1 Společnost umožňuje Investorům investování do Fondu za podmínek stanovených Statutem, Smlouvou a Smlouvou o úpisu a těmito Podmínkami k investování.
- 3.2 Společnost určuje typ nebo typy Investorů, s jejichž potřebami, charakteristikami a cíli je cenný papír Fondu slučitelný (dále jen „**Cílový trh**“) a vytváří dokument poskytovaný Investorům v souvislosti s obhospodařováním a administrací Fondu, který obsahuje informace o Společnosti, Fondu a případně dalších fondech jejichž obhospodařování a / nebo administraci Společnost provádí, jejichž poskytování je stanoveno příslušnými právními předpisy (dále jen „**Poskytované informace**“) a předává je Obchodním zástupcům.
- 3.3 Společnost provádí kategorizaci Investorů na základě informací získaných od Investora o jeho finančním zázemí, investičních cílech a odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic (dále jen „**Dotazník**“), který je součástí Smlouvy o úpisu, a případně stanoví minimální výši investice, která je Investorovi do Fondu umožněna investovat. Tyto informace se mohou v čase měnit, a Dotazník je proto pravidelně aktualizován. Vyplnění dotazníku nemusí být vyžadováno v případě, kdy investice překročí stanovenou výši.
- 3.4 Společnost upozorňuje Investory, že v případě změny právních předpisů či jiných legislativních podmínek je oprávněna změnit podmínky poskytování svých jednotlivých Služeb, produktů či jejich poskytování zcela ukončit.

4. Vydávání a odkupování cenných papírů Fondu

- 4.1 Společnost vydává a zpětně odkupuje cenné papíry Fondu v souladu se Statutem Fondu a Smlouvou o úpisu za aktuální hodnotu cenného papíru. Minimální výše investice a následné investice je pro jednotlivé typy Investorů stanovena Statutem a Ceníkem.
- 4.2 Za žádost Investora o vydání cenných papírů Fondu je považována pouze úhrada peněžní částky zaplacená ve prospěch bankovního účtu Fondu uvedeného v Ceníku, která je označena příslušným variabilním symbolem. Podrobné informace k provádění plateb ve prospěch Fondu jsou uvedeny v Ceníku. Variabilním symbolem je vždy číslo Smlouvy, které zašle Společnost Investorovi bez zbytečného odkladu po přijetí jeho návrhu Smlouvy Společností jako součást potvrzení o přijetí návrhu Smlouvy (dále jen „**Potvrzení o uzavření Smlouvy**“).
- 4.3 Společnost stanoví aktuální hodnotu cenného papíru Fondu, která označuje podíl fondového kapitálu Fondu připadající na jeden cenný papír příslušného Fondu, v souladu se Statutem Fondu a příslušnými právními předpisy. Aktuální hodnota může být případně zvýšena o Vstupní poplatek. Výše Vstupního poplatku je vypočtena dle vzorce: $(\text{zaslaná částka} / (1 + (\text{příslušné \% Vstupního poplatku}/100))) * \text{příslušné \% Vstupního poplatku}/100$. Podrobnosti a konkrétní příklad výpočtu Vstupního poplatku jsou uvedeny ve Statutu a Ceníku.
- 4.4 Společnost zpětně odkoupí cenné papíry Fondu za aktuální hodnotu stanovenou v souladu se Statutem a příslušnými právními předpisy, s výjimkou případů, kdy Společnost rozhodne o pozastavení vydávání a odkupování cenných papírů Fondu podle § 134 - § 141 ZISIF, pokud byla žádost Investora o odkoupení cenných papírů Fondu (dále jen „**Žádost o odkup**“) prokazatelně doručena Společnosti a nebyly u ní shledány formální ani věcné chyby. Žádost musí být doručena způsobem a musí splňovat podmínky stanovené Statutem.
- 4.5 Zpětné odkupy jsou Společností realizovány na účet Fondu na základě Žádosti o odkup. Investor je oprávněn podat pouze takovou Žádost o odkup, která je v souladu s rozsahem jeho oprávnění nakládat s cennými papíry Fondu. Žádost o odkup nemůže Investor podat po dobu, po kterou její podání neumožňuje Statut.
- 4.6 V příslušné Žádosti o odkup Investor určí počet cenných papírů Fondu, které mají být odkoupeny nebo částku, která má být odkoupením cenných papírů Fondu získána. Peněžní prostředky získané odkupem

a po případném započtení splatných pohledávek Společnosti / Fondu za Investorem, zašle Společnost Investorovi v souladu se Statutem Fondu na bankovní účet uvedený Investorem Společnosti ve Smlouvě o úpisu nebo v Žádosti o odkup. Podpis Investora na Žádosti o odkup musí být vždy ověřen úředně, pokud mají být prostředky získané odkupem zaslány na jiný bankovní účet, než je uvedený ve Smlouvě o úpisu. V ostatních případech postačí ověření ze strany Obchodního zástupce. Aktuální hodnota cenného papíru Fondu může být snížena o Výstupní poplatek. Výstupní poplatek je vypočten dle vzorce: odkupovaná částka * (příslušné % Výstupního poplatku/100). Podrobnosti a konkrétní příklad výpočtu Výstupního poplatku jsou uvedeny ve Statutu a Ceníku.

5. Způsoby uzavírání Smlouvy a Smlouvy o úpisu

5.1 Návrh na uzavření Smlouvy mezi Investorem a Společností a návrh na uzavření Smlouvy o úpisu mezi Investorem a Fondem, zastoupeným Společností, může Investor podle těchto Podmínek k investování činit následujícím způsobem:

5.1.1 na Kontaktním místě Společnosti, tj. v písemné formě, přičemž Obchodní zástupce ověří totožnost Investora, údaje v návrhu Smlouvy/Smlouvy o úpisu a podpis Investora, nebo

5.1.2 prostřednictvím některého z Obchodních zástupců, tj. v písemné formě, přičemž

Obchodní zástupce ověří totožnost Investora, údaje v návrhu Smlouvy/Smlouvy o úpisu, podpis Investora a předá návrh Smlouvy/Smlouvy o úpisu Společnosti, nebo

5.1.3 korespondenčně poštou, tj. v písemné formě s přiložením originálu veřejné listiny o identifikaci Investora; v takovém případě je Investor povinen se před předáním návrhu Smlouvy/Smlouvy o úpisu Společnosti seznámit s aktuálním zněním Dokumentů na internetové adrese Společnosti a v případě jakýchkoliv nejasností souvisejících s uzavřením Smlouvy/Smlouvy o úpisu se obrátit přímo na Společnost.

5.2 Smlouva/Smlouva o úpisu je uzavřena a nabývá účinnosti dnem přijetí návrhu Smlouvy/Smlouvy o úpisu Společností/Fondem, o níž je Investorovi zasláno bez zbytečného odkladu Potvrzení o uzavření Smlouvy/Smlouvy o úpisu. Na uzavření Smlouvy/Smlouvy o úpisu Investor nemá právní nárok.

5.3 Před právním jednáním realizovaným Zástupcem, prokáže Zástupce Společnosti skutečnost, na jejímž základě je oprávněn za Investora jednat, tedy zejména plnou moc s uvedeným rozsahem oprávnění Zástupce a úředně ověřeným podpisem Investora. Podpisem Smlouvy/Smlouvy o úpisu nebo právním jednáním na Smlouvu/Smlouvu o úpisu navazujícím Zástupce Investora prohlašuje, že nepřekračuje rozsah svého oprávnění. Společnost je oprávněna odmítnout plnou moc, kterou Investor zmocňuje Obchodního zástupce k zastupování v libovolném rozsahu, případně v dalších případech, kdy existují důvodné pochybnosti, zda je Zástupce oprávněn za Investora jednat. O odmítnutí plné moci Společnost bez zbytečného odkladu informuje Investora. Osoba oprávněná jednat za Investora, který je právní osobou, je povinna prokázat své oprávnění zastupovat Investora (např. výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence, ne starší než 3 měsíce, plná moc).

5.4 Všechny změny osobních údajů a dalších skutečností uváděných Investorem ve Smlouvě/Smlouvě o úpisu, včetně Dotazníku, je Investor povinen bezodkladně oznámit Společnosti s doložením příslušných dokladů prokazujících tyto změny.

5.5 Společnost v souladu s právními předpisy pořizuje a uchovává kopie všech dokladů a dokumentů předložených Společnosti Investorem.

5.6 Společnost upozorňuje Investora, že za umožnění uzavření Smlouvy o úpisu prostřednictvím Obchodního zástupce, platí Společnost Obchodnímu zástupci odměnu (úplata nebo jiná peněžitá nebo nepeněžitá výhoda) ve výši stanovené příslušnou smlouvou s Obchodním zástupcem (dále jen „Pobídka“). Bližší informace o pobídkách poskytovaných Společností jsou obsaženy v dokumentu

Informace o pobídkách na internetové adrese Společnosti. Na žádost Investora poskytne Společnost další informace.

6. Způsoby přijímání a předávání Pokynů

- 6.1 Investor a Společnost spolu komunikují prostřednictvím Kontaktního místa, písemně poštou, elektronicky e-mailem či prostřednictvím internetové adresy Společnosti, nebo telefonicky. Investor a Společnost komunikují dále prostřednictvím Obchodního zástupce. Pokyny podané Investorem jsou doručené Společnosti v okamžiku, kdy se dokument dostane do skutečné možnosti dispozice Společnosti. Společnost si vyhrazuje právo je odmítnout, je-li doba od ověření podpisu Investora delší než 1 měsíc, o čemž Společnost bez zbytečného odkladu informuje Investora.
- 6.2 Veškerá komunikace mezi Společností a Investorem dle Smlouvy/Smlouvy o úpisu probíhá primárně v češtině. Pokud by byly informace poskytované Investorům a Dokumenty přeloženy do cizích jazyků, tak rozhodující je znění v jazyce českém.
- 6.3 Pro specifické situace nebo Pokyny může Společnost požadovat specifické způsoby jejich přijímání a předávání. Společnost stanoví následující způsoby přijímání Pokynů:
- 6.3.1 veškeré Pokyny Investora jsou Společností přijímány v listinné podobě, není-li dále uvedeno jinak;
- 6.3.2 tyto Pokyny mohou být Společností přijímány také telefonicky, po ověření identity Investora, nebo také prostřednictvím e-mailové adresy info@codyainvest.cz v případě, že je Investor podá z e-mailové adresy zaevidované u Investora z příslušného Pokynu: změna e-mailové adresy, zavedení/změna ve frekvenci zasílání/zrušení elektronických výpisů z Majetkového účtu, žádost o vydání/změnu/zneplatnění přihlašovacích údajů pro telefonickou komunikaci a ke službě CODYA Online, podání informace o stavu Majetkového účtu;
- 6.3.3 některé Pokyny mohou být Společností přijímány rovněž elektronicky pomocí služby CODYA Online: zavedení/změna kontaktní adresy Investora, změna e-mailové adresy, zavedení/změna ve frekvenci zasílání/zrušení elektronických výpisů z Majetkového účtu, podání informace o stavu Majetkového účtu;
- 6.3.4 některé Pokyny mohou být Společností přijímány rovněž elektronicky způsobem ujednaným mezi Společností a Obchodním zástupcem. Na žádost Investora Společnost Investorovi možnost přijímání a předávání Pokynů vybraným způsobem potvrdí.
- 6.4 Veškeré Pokyny nabývají účinnosti dnem jejich akceptace Společností.
- 6.5 Investor je oprávněn získávat informace o stavu svého Majetkového účtu prostřednictvím telefonu po provedení identifikace heslem a číslem Smlouvy. Heslo bude Investorovi zasláno doporučeně poštou. Změna hesla pro telefonický kontakt je následně možná prostřednictvím služby CODYA Online. Společnost ani Fond neodpovídá za škodu vzniklou Investorovi v případě zneužití hesla a dalších údajů ze Smlouvy neoprávněnou osobou. Prostřednictvím telefonu je možné podávat pouze Pokyny dle čl. 5.3 těchto Podmínek k investování, není možné realizovat Žádosti o odkup.
- 6.6 Investor je oprávněn získávat informace o stavu svého Majetkového účtu elektronickým způsobem v rámci služby CODYA Online. Za tím účelem obdrží v písemné podobě spolu s Potvrzením o uzavření Smlouvy po přijetí návrhu Smlouvy Investora Společností heslo pro přístup do CODYA Online umožňující Investorovi zobrazení a náhled stavu jeho Majetkového účtu na internetové adrese Společnosti. V případě nedoručení nebo odmítnutí převzetí Potvrzení o uzavření Smlouvy, včetně hesla pro přístup do CODYA On-line, je Společnost za účelem ochrany Investora oprávněna omezit možnost Investora podávat Pokyny.
- 6.7 Veškeré Pokyny dle Podmínek k investování lze zasílat Společnosti s potřebnými údaji a úředně či Obchodním zástupcem ověřeným podpisem Investora pouze korespondenčně, tj. poštou na Kontaktní

místo, není-li stanoveno jinak. Investor a Společnost se mohou za podmínek předem stanovených Společností dohodnout i na dalších formách komunikace mezi Investorem a Společností než v Podmínkách k investování vymezených.

- 6.8 Poštovní zásilky zasílané Investorovi se považují za doručené uplynutím 5 kalendářních dnů ode dne odeslání v případě obyčejné nebo doporučené zásilky, nestanoví-li Podmínky k investování jinak. Zásilka se považuje za doručenou i v případě, kdy ji Investor nepřevzal, odmítl převzít nebo se o jejím zaslání nedozvěděl. Společnost / Fond nenese odpovědnost za nebezpečí ztráty, poškození, zneužití nebo zničení zásilky při její přepravě. E-mailové zprávy a dokumenty zasláné Společností na e-mail Investora, jsou považovány za doručené Investorovi dnem odeslání takové e-mailové zprávy Společností.
- 6.9 Liší-li se údaje o Investorovi uvedené v Pokynu od údajů o Investorovi evidovaných Společností, považuje jej Společnost za oznámení změny údajů o Investorovi evidovaných Společností, pokud splňuje rovněž podmínky stanovené Společností pro změnu takových údajů, přičemž účinnost změny nastává přijetím Pokynu Společností.

7. CODYA Online

- 7.1 Společnost umožňuje Investorovi získávat informace o stavu Majetkového účtu Investora elektronicky prostřednictvím služby CODYA Online.
- 7.2 Doba platnosti služby CODYA Online je neomezená s tím, že ji lze kdykoliv ukončit na základě Pokynu doručeného Společností. Společnost si vyhrazuje právo tuto službu omezit či zrušit a nahradit v závislosti na technickém a obchodním vývoji.
- 7.3 Za zabezpečení a případné zneužití bezpečnostních prvků odpovídá Investor. Pokud Investor zjistí, že jiná osoba zná jeho heslo pro přístup do CODYA Online, je povinen tuto skutečnost oznámit Společnosti. Při ztrátě, odcizení nebo i zapomenutí hesla je Investor povinen zablokovat používání služby CODYA Online oznámením Společnosti a požádat Společnost o vydání nového hesla pro přístup do CODYA Online. Zablokování služby je možné provést v pracovní době Společností uvedené na internetové adrese Společností. V případě, že Společnost získá důvodné podezření, že by mohlo být heslo pro přístup do CODYA Online vyzrazeno cizí osobě, může službu zablokovat. Pokud Společnost zjistí, že Investor využívá službu CODYA Online a/nebo požaduje zablokování služby v rozporu s právními předpisy, je oprávněna využívání služby zablokovat bez náhrady a odmítnout Investorovi její obnovení. V tomto případě je Investor povinen využívat další způsob komunikace stanovený těmito Podmínkami k investování.
- 7.4 Heslo jako identifikační a ochranný prvek je známo pouze Investorovi, který je povinen je náležitě chránit a pravidelně je měnit. Společnost neodpovídá za škody, které mohou vzniknout v důsledku zneužití přístupových údajů ke službě. Společnost nenese odpovědnost za nebezpečí ztráty, poškození, zničení, zneužití nebo za nesprávné plnění nebo neplnění povinností při elektronickém způsobu komunikace. Společnost nenese odpovědnost za dočasnou nefunkčnost nebo nedostupnost elektronické služby a internetové adresy Společností.

8. Vyřizování stížností a reklamací

- 8.1 Veškeré stížnosti a reklamace Investora je možné zasílat v písemné formě poštou na Kontaktní místo nebo elektronicky na stiznosti@codyainvest.cz. Veškeré písemné a elektronické stížnosti a reklamace jsou vyřizovány bezodkladně po jejich doručení. V případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním stížností a reklamací je Investor oprávněn se obrátit též na Českou národní banku, orgán dohledu, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, 115 03, Česká republika, telefon: +420 224 411 111, e-mail: podatelna@cnb.cz, internetová adresa: www.cnb.cz.
- 8.2 Jsou-li splněny podmínky dle zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů, může se Investor obrátit na finančního arbitra, oprávněného rozhodovat spory v oblasti

investičních fondů. Bližší informace o finančním arbitrovi lze nalézt na www.finarbitr.cz. Další podrobnosti vyřizování stížností a reklamací jsou stanoveny v reklamačním řádu, který je uveden na internetové adrese Společnosti.

9. Závěrečná ustanovení

9.1 V případě, že jakýkoliv Pokyn podaný Společnosti není v souladu s Dokumenty či právními předpisy, má Společnost právo či povinnost takový Pokyn odmítnout.

9.2 Společnost si vyhrazuje možnost telefonického ověření Pokynů podávaných Společnosti dle Podmínek k investování nebo ověření Investora. Neposkytne-li Investor Společnosti dostatečné vysvětlení, bere na vědomí, že je Společnost oprávněna, případně povinna uskutečnit příslušné kroky, zejména omezit Investorovi možnost podávat Pokyny. Telefonní rozhovory jsou za účelem vyloučení případných sporů nahrávány a v případě potřeby budou použity jako důkazní materiál. Společnost poskytne Investorovi na jeho žádost záznam telefonních hovorů, které se Investora týkají.

9.3 Ukončení Smlouvy/Smlouvy o úpisu:

- (a) písemnou výpovědí Investora, podanou na předtištěném formuláři nazvaném Výpověď Smlouvy/Smlouvy o úpisu s výpovědní dobou v délce odpovídající nejbližšímu následujícímu dni, ke kterému může být Společností uskutečněn odkup všech cenných papírů vedených na Majetkovém účtu Investora, pokud má Investor na svém Majetkovém účtu vedeny cenné papíry, jinak v délce 1 měsíc. Výpověď Smlouvy / Smlouvy o úpisu zároveň představuje žádost o odkup všech cenných papírů Fondu vedených na Majetkovém účtu Investora ve smyslu čl. 4.4 Podmínek k investování. Odkupování cenných papírů Fondu se bude řídit pravidly uvedenými v čl. 4.4 Podmínek k investování a ve Statutu, resp. obdobnými dokumenty vztahujícími se k jiným cenným papírům vedeným na Majetkovém účtu;
- (b) odstoupením od Smlouvy/Smlouvy o úpisu, kterou je oprávněna podat kterákoli ze smluvních stran ze zákonných důvodů, přičemž s ohledem na ust. § 1837 písm. b) ObZ a § 1847 písm. a) ObZ není možno od Smlouvy / Smlouvy o úpisu odstoupit ani dle § 1829 ObZ nebo § 1846 ObZ. Odstoupení od Smlouvy / Smlouvy o úpisu je možné pouze do okamžiku, kdy jsou Investorovi vydány cenné papíry Fondu,
- (c) písemnou výpovědí Smlouvy/ Smlouvy o úpisu ze strany Společnosti / Fondu s výpovědní dobou v délce odpovídající nejbližšímu následujícímu dni, ke kterému může být Společností uskutečněn odkup všech cenných papírů vedených na Majetkovém účtu Investora, pokud má Investor na svém Majetkovém účtu vedeny cenné papíry, jinak v délce 1 měsíc,
- (d) písemnou výpovědí Smlouvy o úpisu ze strany Fondu s výpovědní dobou v délce 1 měsíc, která se nedotýká již provedených úpisů cenných papírů Fondu;
- (e) okamžitou písemnou výpovědí Smlouvy/Smlouvy o úpisu ze strany Společnosti / Fondu v případě, kdy Investor uvedl Společnost / Fond v omyl poskytnutím nesprávných nebo nepravdivých údajů, prohlášení, nebo neposkytnutím požadovaných údajů, zejména v Dotazníku, nebo není schopen poskytnout Společnosti na její žádost uspokojivé důkazy o zákonném původu investovaných prostředků, nebo Společnost vyhodnotila Investora jako nepřijatelného dle AML zákona nebo ohrožujícího zájmy ostatních Investorů.

9.4 Smlouva o úpisu zanikne rovněž v případě, kdy budou odkoupeny, popř. jiným způsobem zaniknou všechny cenné Fondu, které byly na jejím základě Investorovi vydány a zároveň Investorovi nebudou vydány cenné papíry Fondu v období následujících 12 měsících poté, co došlo k takovému zániku cenných papírů Fondu, ledaže vydání nových cenných papírů Fondu není možné (např. došlo-li k zániku Fondu)

- 9.5 V případě zániku Smlouvy/Smlouvy o úpisu jsou Investor a Společnost/Fond povinni si vypořádat svá vzájemná práva a povinnosti ze Smlouvy/Smlouvy o úpisu a Podmínek k investování do 30 dnů od zániku Smlouvy/Smlouvy o úpisu, nestanoví-li Statut nebo tyto Podmínky k investování jinak (zvláštní úprava se může týkat především lhůt pro vypořádání odkupu cenných papírů Fondu), a Společnost je poté oprávněna zrušit Majetkový účet Investora.
- 9.6 Podá-li Investor písemnou žádost o převod cenných papírů Fondu na jiného Investora, stávají se splatnými všechny závazky Investora vůči Společnosti plynoucí z poskytování Služeb. Převod může být uskutečněn pouze v případě, že nabyvatelem je rovněž kvalifikovaný investor, se kterým Společnost uzavřela Smlouvu/Smlouvu o úpisu. Nový Investor je povinen potvrdit, že na něj přecházejí veškerá relevantní práva původního Investora a povinnosti ze Smlouvy o úpisu / ostatních Dokumentů. Společnost nezajistí převod cenných papírů Fondu na jiného Investora dříve, než původní Investor uhradí všechny své závazky vůči Společnosti / Fondu. V případě přechodu cenných papírů Společnost postupuje v souladu s právními předpisy. Pokud zákonným nabyvatelem cenných papírů Fondu při přechodu není kvalifikovaný investor ve smyslu ust. 272 odst. 1 ZISIF, nebude s ním Smlouva/Smlouva o úpisu uzavřena a tento zákonný nabyvatel cenných papírů Fondu je oprávněn pouze k podání Žádosti o odkup dle čl. 4.4až 4.6 těchto Podmínek k investování a oznámení změn v evidovaných údajích. Společnost takovému zákonnému nabyvateli cenných papírů Fondu poskytne pouze Služby dle čl. 2.1.1(d) a 2.1.1(e) těchto Podmínek k investování, a to až do odkoupení všech jím vlastněných cenných papírů Fondu.
- 9.7 Investor bere na vědomí, že Společnost provádí blokace cenných papírů Fondu nebo Majetkového účtu, evidenci, zavádění a rušení pozastavení práva nakládat a smluvních zástavních práv a zástavních práv z rozhodnutí orgánů veřejné moci, insolvenčních správců, exekutorů v souladu s právními předpisy.
- 9.8 Investorovi mohou v souvislosti s vlastnictvím cenných papírů Fondu vznikat daňové povinnosti a jiné náklady v závislosti na jeho individuálním právním postavení, které nejsou zahrnuty v poplatcích strhávaných Společností, a za jejichž splnění Investor odpovídá samostatně. V případě nejistoty Investora ohledně režimu jeho zdanění doporučuje Společnost využít služeb daňového poradce.
- 9.9 Podpisem návrhu Smlouvy/Smlouvy o úpisu Investor příp. Zástupce Investora:
- (a) bere na vědomí, že informace o zpracování osobních údajů jsou uvedeny na internetové adrese Společnosti pod označením „Zpracování osobních údajů“;
 - (b) bere na vědomí, že údaje týkající se Investora mohou být ohlášeny Specializovanému finančnímu úřadu a mohou být dále poskytnuty správcům daní v jiných zemích, ve kterých Investor může být daňovým rezidentem;
 - (c) prohlašuje, že poskytnuté údaje jsou pravdivé, přesné a úplné;
 - (d) zavazuje se bez zbytečného odkladu nahlásit jakoukoliv změnu poskytnutých údajů a nese odpovědnost za poskytnutí nepravdivých údajů;
 - (e) prohlašuje, že Smlouva/Smlouva o úpisu je uzavírána v rámci nakládání s výlučným vlastnictvím Investora. V případě, že je Investor osobou žijící v manželství nebo registrovaném partnerství, prohlašuje, že Smlouvu/Smlouvu o úpisu uzavírá v rámci obstarání běžných záležitostí rodiny anebo má souhlas druhého manžela nebo partnera s uzavřením Smlouvy/Smlouvy o úpisu či jiným právním jednáním, pro něž je souhlas nutný;
 - (f) prohlašuje, že se na Smlouvu/Smlouvu o úpisu a na jednotlivé Pokyny nevztahuje povinnost uveřejnění prostřednictvím registru smluv podle ZORS. Jestliže toto prohlášení není nebo nebude pravdivé, tak je Investor povinen tuto skutečnost Společnosti neprodleně oznámit. V případě, že se na Smlouvu/smlouvu o úpisu nebo

Pokyn vztahuje taková povinnost uveřejnění, Investor souhlasí, že ji zveřejní Společnost, ledaže se se Společností dohodne jinak.

- 9.10 V případě rozporu mezi jednotlivými ustanoveními Smlouvy, Smlouvy o úpisu, Podmínek k investování a Statutu mají přednost ustanovení Statutu, Smlouvy o úpisu, Smlouvy a Podmínek k investování v uvedeném pořadí.
- 9.11 Společnost je oprávněna z důvodů změny právních předpisů a/nebo obchodní politiky Společnosti měnit Podmínky k investování a/nebo Ceník. Nové znění Podmínek k investování a/nebo Ceníku bude uveřejněno na Kontaktním místě, na internetové adrese Společnosti a zasláno Investorům e-mailem, případně poštou na jejich kontaktní adresu, pokud o to požádali. Investor má právo ve lhůtě 10 kalendářních dnů ode dne uveřejnění nových Podmínek k investování a/nebo Ceníku výše uvedeným způsobem Společnosti zaslat písemné vyjádření, že s novým zněním Podmínek k investování a/ nebo Ceníku nesouhlasí. Pokud Investor ve výše uvedené lhůtě 10 kalendářních dnů doručí Společnosti svůj písemný nesouhlas s novým zněním Podmínek k investování a/nebo Ceníku, bude jej Společnost považovat za doručení výpovědi Smlouvy/Smlouvy o úpisu s výpovědní dobou, která uplyne v den, který předchází účinnosti změny Podmínek k investování a/nebo Ceníku. Nový Ceník a Podmínky k investování nabývají účinnosti uplynutím výše uvedené 10 denní lhůty a budou k dispozici rovněž u Obchodních zástupců. Informace o možnostech změn dalších Dokumentů Společnosti než výše uvedených, jsou uvedeny v příslušných Dokumentech.
- 9.12 Odchylně od předchozího čl. 9.11 je Společnost oprávněna s okamžitou účinností provést změnu Podmínek k investování, která nemá negativní vliv na parametry a cenové podmínky poskytovaných služeb. Takovou změnou je zejména úprava provedená výhradně ve prospěch Investorů, úprava způsobená doplněním nové služby, která nemá vliv na stávající poplatky, úprava vedená snahou o zvýšení bezpečnosti služeb nebo technologickým rozvojem, úprava údajů informační povahy (např. adresa sídla Společnosti, změna obhospodařovatele Fondu) nebo úprava, kterou je Společnost povinna provést v důsledku změny právních předpisů. Společnost o těchto změnách informuje Investory s přiměřeným předstihem.
- 9.13 Znění Dokumentů a informací, jejichž uveřejnění, poskytnutí či zpřístupnění na internetové adrese Společnosti vyžadují právní předpisy, Smlouva/Smlouva o úpisu či Podmínky k investování, jsou k dispozici na internetové adrese Společnosti.
- 9.14 Společnost je oprávněna postoupit svá práva a povinnosti ze Smlouvy ve smyslu § 1895 ObZ na osobu, která Společnost nahradí ve funkci administrátora Fondu. Investor s tímto postoupením Smlouvy souhlasí. Postoupení Smlouvy dle tohoto ustanovení nebude považována za změnu Podmínek k investování ve smyslu čl. 9.11 výše.
- 9.15 Smlouva/Smlouva o úpisu a na ni navazující právní vztahy se řídí českým právním řádem. V případě, že by jinak nebyl příslušný český soud, je příslušný soud podle sídla Společnosti.
- 9.16 Za účelem vyloučení všech pochybností se výslovně konstatuje, že v případě ukončení/změny Smlouvy/Smlouvy o úpisu Podmínky k investování nestanoví nárok Investora na vrácení již zaplacených poplatků, zejména Vstupních poplatků a Výstupních poplatků.
- 9.17 Podmínky k investování byly uveřejněny a nabývají účinnosti dne 2.9.2024.