

## Bankovní účet pro investice a identifikace plateb

### Identifikace plateb:

Variabilní symbol: uvedený v Potvrzení o přijetí návrhu Smlouvy o úpisu  
Bankovní účty Podfondu v měně CZK: třída PIA: 1388087433/2700

Platbu ve prospěch Fondu je nezbytné vždy označit variabilním symbolem.  
Bez takového označení nebude Fond schopen spolehlivě platbu identifikovat a platba bude vrácena na účet, ze kterého byla zaslána.

## Poplatky a náklady spojené s investováním

**Vstupní poplatek:** třída PIA: max. 3 %

Konkrétní výše Vstupního poplatku je uvedena v návrhu Smlouvy o úpisu a Potvrzení o přijetí návrhu Smlouvy o úpisu.

<b>Výstupní poplatek:</b>	<b>30 %</b>	<b>při odkupu investičních akcií do 1 roku od jejich vydání investorovi</b>
Výstupní poplatky jsou shodné pro obě třídy PIA a BIA.	<b>20 %</b>	<b>při odkupu investičních akcií do 2 let od jejich vydání investorovi</b>
	<b>10 %</b>	<b>při odkupu investičních akcií do 3 let od jejich vydání investorovi</b>
	<b>0 %</b>	<b>při odkupu investičních akcií po 3 a více letech od jejich vydání</b>

## Minimální investice

**Prvotní minimální investice do Podfondu:** třída PIA: 125 000 EUR \* nebo 1 000 000 Kč \*\* nebo 100 000 Kč \*\*\*

\* přepočtená aktuálním kurzem České národní banky ke dni, kdy byla platba ve prospěch bankovního účtu Fondu připsána

\*\* po splnění zákonných podmínek

\*\*\* v případě, že je investorem osoba uvedená v ust. § 272 odst. 1 písm. a) až h)

Konkrétní výše prvotní minimální investice je uvedena v Potvrzení o přijetí návrhu Smlouvy o úpisu.

**Následná minimální investice: 100 000,- Kč**

## Poplatky za služby

Vedení Majetkového účtu	<b>zdarma</b>
Výpis o stavu Majetkového účtu elektronicky	<b>zdarma</b>
Výpis o stavu Majetkového účtu v listinné podobě na libovolnou adresu v ČR	<b>zdarma</b>
Výplata bankovním převodem v ČR na účet investora vedený v měně CZK	<b>zdarma</b>
Výplata bankovním převodem do zahraničí *	<b>zdarma</b>

\* investorovi budou ze zasláné částky strženy poplatky ve výši zahraniční platby příslušné banky

Zavedení/změna ve frekvenci zaslání/zrušení zaslání listinných i elektronických výpisů z Majetkového účtu, změna adres, na které jsou výpisy zaslány, stejně jako žádost o vydání/změnu/zneplatnění přihlašovacích údajů pro telefonickou komunikaci a ke službě CODYA Online lze sjednat způsobem uvedeným v Podmínkách k investování.

## Upozornění

### Způsob výpočtu Vstupního poplatku:

Investorem zasláná částka ve prospěch Fondu bude snížena o příslušný Vstupní poplatek.

Příklad: Pokud investorem zasláná částka (zaslaná částka) činí 3 090 000,- Kč a Vstupní poplatek (poplatek v procentech) činí 3, pak bude výše investice investora do Fondu (investice) 3 000 000,- Kč, a to podle vzorce:

**zaslaná částka / (1 + poplatek v %/100) = investice**

**Výše investice po odečtení Vstupního poplatku musí být vyšší než stanovená minimální investice.**

### Způsob výpočtu Výstupního poplatku:

Částka získaná odkoupením investičních akcií Fondu investora bude snížena o příslušný Výstupní poplatek.

Příklad: Pokud částka získaná odkoupením investičních akcií Fondu investora (výše odkupu) činí 1 000 000,- Kč a Výstupní poplatek (poplatek v procentech) činí 3, pak bude investorovi na jeho bankovní účet vyplacena částka (odeslaná částka) 970 000,- Kč, a to podle vzorce:

**výše odkupu - (výše odkupu x poplatek v %/100) = odeslaná částka**

Pojmy a zkratky uváděné v tomto Ceníku s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Podmínkami k investování do investičních fondů, které obhospodařuje a jejichž administraci provádí společnost CODYA investiční společnost, a.s.