



více než / standard

Upozornění na změnu Obchodních podmínek

AXA investiční společnost a.s. vydala nové znění Obchodních podmínek pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných společností AXA investiční společnost a.s. a dne 30.11. 2016 je zveřejnila na internetových stránkách www.axa.cz.

Nové úplné znění Obchodních podmínek nabývá účinnosti dne 1. 1. 2017.

Jestliže se zveřejněným novým úplným zněním těchto Obchodních podmínek nesouhlasíte, máte právo ve lhůtě 30 dnů ode dne jejich uveřejnění vyjádřit svůj nesouhlas formou doporučeného dopisu zasláního na adresu AXA investiční společnosti a.s. Takové kvalifikované vyslovení nesouhlasu s novým úplným zněním Obchodních podmínek považuje AXA investiční společnost a.s. za podání okamžité výpovědi vzájemného smluvního vztahu a za žádost o odkup všech podílových listů podílových fondů, které jste nabyli/a na základě Vaší Smlouvy.

Zašlete-li po dni účinnosti tohoto nového úplného znění Obchodních podmínek další peněžní prostředky na účet investičního fondu obhospodařovaného společností AXA investiční společnost a.s., taková investice se považuje za výslovné vyjádření souhlasu s tímto novým úplným zněním Obchodních podmínek.



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

Článek 1

Úvodní ustanovení

AXA investiční společnost a.s., se sídlem Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, IČ: 64 57 90 18, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 7462 (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 Podílňkem 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 AXA 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 1. 1. 2017 (včetně) akceptací návrhu Smlouvy, který Klient podepsal před 1. 1. 2017. Tím není dotčeno ustanovení čl. 13 těchto Obchodních podmínek.

Vysvětlení podstatných termínů

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

Fondy – otevřené podílové fondy obhospodařované AXA investiční společností a.s.

Majetkovým účtem – účet vlastníka cenných papírů vedený na jméno Podílňka 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 AXA 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 – AXA investiční společnost a.s., se sídlem Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, IČ: 64 57 90 18, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 7462

Politicky exponovanou osobou

a) 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,

b) fyzická osoba, která je

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),

2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinně osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo

3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinně 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: (i) soud ve Spojených státech by byl podle platného právního předpisu oprávněn vydávat příkazy nebo rozsudky týkající se všech podstatných záležitostí správy svěřenského fondu a (ii) 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:

(i) obchodní společností, jejíž akcie jsou pravidelně obchodovány na jednom nebo několika zavedených trzích s cennými papíry,

(ii) obchodní společností, jež je členem těžce rozšířené přidružené skupiny podle definice v § 1471(e)(2) daňového zákoníku Spojených států jako společnost popsaná v bodě (i),

(iii) Spojenými státy ani agenturou či pověřenou organizací Spojených států v jejich vylučném vlastnictví,

(iv) státem Spojených států, americkým teritoriem, jejich dílčím politickým celkem ani jejich agenturou či pověřenou organizací v jejich vylučném vlastnictví,

(v) organizací osvobozenou od daní podle § 501(a) daňového zákoníku Spojených států nebo privátním důchodovým plánem definovaným v § 7701(a)(37) daňového zákoníku Spojených států,

(vi) bankou podle definice v § 581 daňového zákoníku Spojených států,

(vii) realitním investičním svěřenským fondem podle definice v § 856 daňového zákoníku Spojených států,

(viii) 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),

(ix) společným svěřenským fondem podle definice v § 584(a) daňového zákoníku Spojených států,

(x) svěřenským fondem, osvobozeným od daní podle § 664(c) daňového zákoníku Spojených států nebo který je vymezen v § 4947(a)(1) daňového zákoníku Spojených států,

(xi) obchodníkem s cennými papíry, komoditami nebo finančními deriváty (včetně smluv o hypotetické jistině, forwardů a futures a opcí), který je jako takový registrován podle právních předpisů Spojených států nebo některého z jejich států,

(xii) makléřem podle definice v § 6045(c) daňového zákoníku Spojených států nebo

(xiii) 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.

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 adresu jejího sídla zapsanou v obchodním rejstříku a Podílníkovi na 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 Aktivního webu www.axa.cz/moje-axa/
Všechny změnové formuláře naleznete na www.axainvestice.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 v sídle Společnosti nebo na internetových stránkách www.axa.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. Žádostí o vydání podílových listů se rozumí připsání řádně identifikovaných peněžních prostředků na účet příslušného Fondu, jehož číslo je uvedeno v Sazebníku poplatků.

Podílník odpovídá za správnost údajů při platebním styku. Pokud Podílník při poukázání peněžních prostředků na účet Fondu neuvede variabilní symbol nebo uvede špatný variabilní symbol, případně nebude z nějakého jiného důvodu Společnost do 60 dnů od připsání peněžních prostředků na účet Fondu

schopna Podílníka pro účely vydání podílových listů jednoznačně identifikovat, Společnost podílové listy nevydává částku odešle zpět na účet, ze kterého byly peněžní prostředky zaslány. To neplatí v případě, kdy Podílník požádá o prodloužení uvedené doby. V případě, že to není technicky možné, Společnost odešle finanční prostředky na účet uvedený v písemné žádosti plátce, který jednoznačně Společnosti doloží vlastnictví uvedených prostředků. Do doby vrácení finančních prostředků je Společnost oprávněna uvedené prostředky zhodnocovat – tento příjem je 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 vrátí 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 Podílníka na internetových stránkách Společnosti (dále také jen „Aktivní web“). 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 v sídle

Příklad (výpočet odkupu):

Nákup 1.1.2013 – 1 000 pod. listů, nákup 1.1.2014 – 1 000 pod. listů
Odkup 1.2.2014 - 2 000 listů, hodnota jednoho pod. listu 1,1148 Kč, poplatek v prvním roce 5%, v druhém roce 4%
Částka odkupu:
 $1\ 000 * 1,1148 * 0,95 = 1\ 059$ Kč + $1000 * 1,1148 * 0,96 = 1\ 070$ Kč



Společnosti nebo na internetové adrese www.axa.cz.

Žádost je možné dle těchto Obchodních podmínek podat:

- v sídle Společnosti nebo
- prostřednictvím některého ze smluvních zástupců Společnosti (investičních zprostředkovatelů) nebo
- kořespondenčně poštou
- prostřednictvím osobního účtu Podílníka na internetových stránkách Společnosti (Aktivního webu)

Tip: Žádost o odkup prostřednictvím Aktivního webu je možné zadávat pouze v případě, že Společnost eviduje platnou žádost o zřízení přístupu k aktivním operacím (formulář je k dispozici na www.axainvestice.cz).

Společnost může požadovat, aby byl podpis Podílníka nebo jeho zástupce na Žádosti úředně ověřen, nebo aby byl ověřen pověřeným pracovníkem společnosti, která je součástí skupiny AXA v České republice; tyto společnosti jsou zveřejněny na www.axa.cz. Přílohou Žádosti podepsané zástupcem Podílníka v takovém případě musí být příslušná plná moc s ověřeným podpisem Podílníka nebo její ověřená kopie.

Společnost zpracovává Žádosti a provádí odkupy v následujícím pořadí počínaje písmenem a):

- jednorázové odkupy na základě Žádosti podané v listinné podobě v pořadí, ve kterém byly obdrženy Společností (dle nejnižšího ID čísla v systému evidence žádostí)
- jednorázové odkupy na základě Žádosti podané prostřednictvím Aktivního webu v pořadí, v jakém byly zadány prostřednictvím Aktivního webu (dle nejnižšího ID čísla v systému evidence žádostí)
- pravidelné odkupy v pořadí, v jakém byly doručeny a zpracovány Společností (dle nejnižšího ID čísla v systému evidence žádostí)

Minimální počet odkupovaných podílových listů Fondu je uveden v Sazebníku poplatků. V případě, že Podílník požaduje odkoupit nižší počet podílových listů Fondu, 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 nižší než Sazebníkem stanovený minimální počet pro odkup. V tom případě jsou odkoupeny veškeré zbývajících podílové listy Fondu na účtu Podílníka.

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 nejdéle na 3 měsíce, pokud je to nezbytné z důvodu ochrany práv nebo právem chráněných zájmů Podílníků. V období pozastavení odkupování nejsou odkupovány podílové listy Fondu, o jejichž odkoupení požádali Podílníci před pozastavením odkupování, pokud nedošlo dosud k jejich odkoupení, ani podílové listy, o jejichž odkoupení požádali Podílníci během doby pozastavení odkupování podílových listů. Tyto podílové listy budou odkoupeny po obnovení odkupování podílových listů za aktuální hodnotu podílového listu stanovenou ke dni obnovení odkupování podílových listů a sníženou o případnou srážku platnou k tomuto dni.

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 dále uvedeno jinak, Společnost vyplácí částky z odkupu podílových listů pouze v českých korunách nebo v EUR; 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. Není-li v Žádosti uvedeno výslovně jinak, má se zato, že Podílník požaduje výplatu v měně Fondu. Společnost vyplatí částku získanou odkupem podílových listů zaokrouhlenou na celé koruny směrem dolů nebo na EUR centy směrem dolů v závislosti na požadované měně výplaty, popř. provede obdobně zaokrouhlení při výplatě v měně Fondu. O případný zaokrouhlovací rozdíl mezi požadovanou částkou a částkou vypočtenou za odkupované podílové listy, je zvýšen majetek ve Fondu.

Odkup – určen počtem podílových listů

Společnost vyplatí částku v měně, která je uvedena v Žádosti, Podílník může zvolit, zda využije možnosti odkupu v českých korunách či EUR. Není-li měna uvedena v Žádosti výslovně, nebo je-li uvedena jiná měna než česká koruna nebo EUR, má se za to, že Podílník požaduje výplatu v měně Fondu. 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 obdobně zaokrouhlení při výplatě v měně Fondu. O případný zaokrouhlovací rozdíl mezi vypočtenou částkou za odkupované podílové listy a částkou, kterou je technicky možné Podílníkovi vyplatit, je zvýšen majetek ve Fondu.

Jednorázový odkup

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

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 Podílníka o pokynu provedeném na základě žádosti o vydání podílového listu nebo žádosti o odkup podílového listu. Informaci Společnost poskytuje v pracovní den následující po provedení pokynu prostřednictvím Aktivního webu.

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

Na Majetkovém účtu Podílníka jsou evidovány podílové listy Fondů ve vlastnictví Podílníka. Podílník i jím zmocněné osoby jsou oprávněni vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s Majetkovým účtem pouze prostřednictvím Společnosti. Společnost na vlastní náklady zasílá Podílníkovi písemný výpis o stavu jeho Majetkového účtu ke dni 31. 12. každého kalendářního roku, a to do 60 dnů po skončení příslušného kalendářního roku na adresu Podílníka sdělenou Společnosti v souladu se Smlouvou. Společnost je oprávněna výpis podle předchozí věty zpřístupnit Podílníkovi prostřednictvím Aktivního webu; v tom případě již výpis nezasílá v listinné podobě.

Článek 6 Výměna podílových listů

Podílník má možnost uskutečnit výměnu podílových listů Fondu za podílové listy jiného Fondu ze skupiny 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 za odkoupené podílové listy na účet cílového Fondu a vydáním podílových listů tohoto Fondu za stejných podmínek jako při vydávání podílových listů.

Příklad (výměna podílových listů):

Výměna 1 000 Kč z fondu 1 do fondu 2

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

Článek 7 Zánik smlouvy

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

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

Článek 8 Informace a poučení o zpracování osobních údajů

Společnost v rámci své činnosti podle Smlouvy zpracovává osobní údaje Podílníka a osob jednajících za Podílníka jako správce osobních údajů v souladu se Zákonem a zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění (dále jen "ZOOÚ"), a to v rozsahu osobních údajů, které tyto osoby uvedly ve Smlouvě nebo jiném dokumentu předaném Společnosti v souvislosti s uzavřením a správou Smlouvy po dobu trvání smluvního vztahu (dále jen „osobní údaje“).

Společnost dále zpracovává a uchovává osobní údaje podílníka a případně i dalších osob uvedených ve Smlouvě nebo v jiném dokumentu předkládanému Společnosti, a to po dobu 10 let od uskutečnění obchodu nebo od uskutečnění obchodu nebo od ukončení obchodního vztahu, za účelem předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění. Společnost rovněž zpracovává osobní údaje v souladu se zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, v platném znění.

Poskytnutí souhlasu je dobrovolné, je však nezbytné pro uzavření Smlouvy a uděluje se na celou dobu trvání závazku z této Smlouvy a dále na dobu 12 měsíců následujících po vypořádání všech dluhů ze Smlouvy vzešlých. Osobní údaje jsou zpracovávány automatizovaně i manuálně.

Podílník a osoby jednající za Podílníka mají právo na přístup k jejich osobním údajům v souladu s ust. § 12 ZOOÚ. Požadují-li Podílník nebo osoby jednající za Podílníka o informaci o zpracování svých osobních údajů, Společnost je povinna informaci této osobě bez zbytečného odkladu předat. Společnost má právo za poskytnutí informace požadovat přiměřenou úhradu nepřevyšující náklady nezbytné na poskytnutí informace.

Obsahem informace je vždy sdělení o:

- a) účelu zpracování osobních údajů,
- b) osobních údajích, případně kategoriích osobních údajů, které jsou předmětem zpracování, včetně veškerých

dostupných informací o jejich zdroji,

- c) povaze automatizovaného zpracování v souvislosti s jeho využitím pro rozhodování, jestliže jsou na základě tohoto zpracování činěny úkony nebo rozhodnutí, jejichž obsahem je zásah do práva a oprávněných zájmů Podílníka nebo osob jednajících jménem anebo za Podílníka,
- d) příjemci, případně kategoriích příjemců.

Osoba, která zjistí nebo se domnívá, že Společnost provádí zpracování jejích osobních údajů, které je v rozporu s ochranou soukromého a osobního života nebo v rozporu se zákonem o ochraně osobních údajů, zejména jsou-li osobní údaje nepřesné s ohledem na účel jejich zpracování, může

- a) požádat Společnost o vysvětlení,
- b) požadovat, aby Společnost odstranila takto vzniklý stav. Zejména se může jednat o blokování, provedení opravy, doplnění nebo likvidaci osobních údajů.

Nevyhoví-li Společnost žádosti, má taková osoba právo obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů (ÚOOÚ). Na ÚOOÚ se tyto osoby mohou obrátit i před podáním žádosti Společnosti.

Podílník a osoby jednající za Podílníka svým podpisem Smlouvy rovněž stvrzují, že byli zástupci Společnosti v souvislosti se zpracováváním svých osobních údajů informováni o svých právech v souladu s ustanovením § 11 ZOOÚ.

Článek 9 Souhlas se zpracováním osobních údajů

Podílník a osoby jednající za Podílníka podpisem Smlouvy souhlasí s tím, že jejich osobní údaje budou dále zpracovávány soukromého a osobního života nebo v rozporu se zákonem o ochraně osobních údajů, zejména jsou-li osobní údaje nepřesné s ohledem na účel jejich zpracování, může

Společnosti (zejména externí dodavatelé služeb) jejichž úkolem je poskytování služeb Společnosti a v této souvislosti je nezbytné jim osobní údaje za účelem poskytování sjednaných služeb zpřístupnit. Seznam smluvních partnerů dle věty předchozí je uveden na webových stránkách www.axa.cz

Podílník a osoby jednající za Podílníka podpisem Smlouvy dále souhlasí s tím, aby Společnost zpracovávala jejich osobní údaje v rozsahu jméno, příjmení, kontaktní a trvalá adresa a elektronická adresa, za účelem zkvalitnění péče o klienta a nabízení obchodu a služeb a dále je poskytla osobám, které náleží do skupiny AXA v České a Slovenské republice, a rovněž Společnostem, které jsou smluvními partnery Společnosti, a to za účelem nabídky obchodu a služeb v souladu se ZOOÚ, zákonem č. 40/1995 Sb., o regulaci reklamy, v platném znění a zákonem č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti, v platném znění, a to na celou dobu trvání smluvního vztahu Podílníka a Společnosti a dále na dobu 10 po skončení tohoto smluvního vztahu. Seznam společností, které náleží do skupiny AXA v České a Slovenské republice, jakožto i seznam smluvních partner, je uveden na webových stránkách www.axa.cz.

Tento souhlas může osoba udávající souhlas kdykoliv písemně odvolat či může při sjednávání Smlouvy písemně vyjádřit svůj nesouhlas se zpracováváním svých osobních údajů za účelem uvedených v předchozím odstavci. Po takovém odvolání či vyjádření nesouhlasu nebude docházet ke zpracování osobních údajů takové osoby za účelem uvedených v předchozím odstavci.

Podílník a osoby jednající za Podílníka podpisem Smlouvy dále souhlasí s předáním osobních údajů smluvním partnerům Společnosti do jiných států v souladu s ust. § 27 ZOOÚ. Tento souhlas, pokud nedošlo k jeho písemnému odvolání podle předchozího odstavce, udělují uvedené osoby Společnosti na celou dobu trvání závazku z této Smlouvy a dále na dobu 12 měsíců následujících po vypořádání všech dluhů ze Smlouvy vzešlých. Tento souhlas udělují uvedené osoby i zpracovatelům, se kterými Společnost uzavřela smlouvu o zpracování osobních údajů.

Článek 10 Stížnosti a reklamace

Podílník může svoji stížnost nebo reklamaci zaslat písemně do sídla Společnosti nebo ji učinit telefonicky v Klientském centru na telefonu 292 292 292 nebo osobně v Klientském centru v sídle Společnosti.



více než / standard

Stížnosti podílníků jsou vyřizovány v souladu s vnitřními předpisy Společnosti, zejména s Reklamačním řádem pro klienty společností finanční skupiny AXA, dostupným na www.axa.cz.

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

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

Článek 11 Dotazy a připomínky

Jakékoliv své dotazy a připomínky Společnosti může Podílník zasílat písemně na adresu sídla Společnosti nebo je vznášet telefonicky na čísle 292 292 292 v pracovní době Společnosti. Více informací naleznete na webových stránkách Společnosti.

Článek 12 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 13 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 Podílníky o změně Obchodních podmínek/Sazebníku poplatků tak, že jejich nové znění spolu s oznámením o změně zveřejní na svých internetových stránkách www.axa.cz.

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

Podání žádosti o vydání podílových listů Fondů Podílníkem po dni, kdy uplyne 10 kalendářních dnů ode dne vyznění Podílníka o změně Obchodních podmínek nebo Sazebníku poplatků se považuje za výslovné vyjádření souhlasu Podílníka se změnou Obchodních podmínek nebo Sazebníku poplatků, ledaže nejpozději s podáním takové žádosti je Společnosti doručen nesouhlas Podílníka podle předchozího odstavce.

Nové Obchodní podmínky a/nebo 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 14 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.axa.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 15 Účinnost

Toto znění Obchodních podmínek nabývá účinnosti dne 1. 1. 2017.

V Praze dne 30. 11. 2016

Ing. Peter Socha
člen představenstva

Ing. Lubor Vrlák
člen představenstva