



více než / standard

Upozornění na změnu Obchodních podmínek OK LIFE CYCLE

AXA investiční společnost a.s. vydala nové znění Obchodních podmínek OK LIFE CYCLE a dne 27. 4. 2018 je zveřejnila na internetových stránkách www.axainvestice.cz.

Nové úplné znění Obchodních podmínek nabývá účinnosti dne 1. 5. 2018.

Změny se týkají výhradně zapracování legislativních změn. Dochází k doplnění odkazu na informace o zpracování osobních údajů a k vymazání stávajícího souhlasu se zpracováním osobních údajů pro marketingové a jiné účely, který bude nově udělován samostatným souhlasem.



Obchodní podmínky OK LIFE CYCLE

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 upravují vztahy mezi Společností a Podílníkem při vydávání, výměně a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných Společností v rámci programu pravidelného investování OK LIFE CYCLE. Pojmy uváděné s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Smlouvou OK LIFE CYCLE, Obchodními podmínkami OK LIFE CYCLE a Obchodními podmínkami.

Práva a povinnosti smluvních stran při vydávání a zpětném odkupu podílových listů se řídí Smlouvou OK LIFE CYCLE, těmito a Obchodními podmínkami OK LIFE CYCLE, Obchodními podmínkami, statuty Fondů, Sazebníkem poplatků OK LIFE CYCLE a obecně závaznými právními předpisy, zejména zákonem č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „Zákon“).

Poplatky účtované Podílníkům v souvislosti s účastí v programu pravidelného investování OK LIFE CYCLE se řídí Sazebníkem poplatků OK LIFE CYCLE. Již zaplacené poplatky se Podílníkům nevrací. Poplatky za správu jednotlivých podílových fondů se účtují v souladu se statuty Fondů a Sazebníkem poplatků AXA investiční společnost a.s.

Pro vyloučení pochybností platí, že tyto Obchodní podmínky OK LIFE CYCLE se použijí i na smluvní vztah Společnosti a Klienta, který vznikne po 1. 5. 2018 (včetně) akceptací návrhu Smlouvy OK LIFE CYCLE, který Klient podepsal před 1. 5. 2018. Tím není dotčeno ustanovení čl. 11 těchto Obchodních podmínek OK LIFE CYCLE.

Ne-li v těchto Obchodních podmínkách OK LIFE CYCLE stanoveno jinak, rozumí se:

Cílovými fondy – otevřené podílové fondy obhospodařované AXA investiční společností a.s., které jsou součástí Investičních profilů

Investičním profilem – předdefinovaný model rozdělení investic v jednotlivých Fázích Programu

Fázemi – jednotlivé časově definované části Programu OK LIFE CYCLE, které na sebe navazují

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

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

Obchodními podmínkami OK LIFE CYCLE – tyto obchodní podmínky programu pravidelného investování do podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných investiční společností AXA investiční společnost a.s.

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

Programem – Program pravidelného investování OK LIFE CYCLE popsaný v těchto Obchodních podmínkách OK LIFE CYCLE

Sazebníkem poplatků OK LIFE CYCLE – sazebník poplatků platný pro Program

Sazebníkem poplatků AXA investiční společnosti a.s. – sazebník poplatků platný pro přímé individuální nabytí podílových listů jednotlivých Fondů

Smlouvou OK LIFE CYCLE – rámcová smlouva o podmínkách pravidelného vydávání a výměny podílových listů OK LIFE CYCLE
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
Účtem upisovacího fondu – účet číslo 513622024/2700 vedený u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Upisovacím fondem – AXA CZK Konto, otevřený podílový fond AXA investiční společnost a.s.

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 povinné 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 povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Americkou osobou občan Spojených států nebo fyzická osoba, která je rezidentem ve Spojených státech, osobní společnost nebo obchodní společnost založená ve Spojených státech nebo zřízená podle právních předpisů Spojených států nebo některého z jejich států, svěřenský fond, jestliže: (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 téže 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 výlučném vlastnictví,
- (iv) státem Spojených států, americkým teritoriem, jejich dílčím politickým celkem ani jejich agenturou či pověřenou organizací v jejich výlučném 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 jistně, 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 OK LIFE CYCLE 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 právnickou osobu jsou povinny prokázat svou totožnost platným dokladem totožnosti.
 Uzavírá-li Smlouvu OK LIFE CYCLE 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 OK LIFE CYCLE 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 OK LIFE CYCLE musí být doručovány Společnosti na adresu jejího sídla zapsanou v obchodním rejstříku a Podílníkovi na kontaktní adresu uvedenou ve Smlouvě OK LIFE CYCLE nebo později oznámenou Podílníkem způsobem uvedeným ve Smlouvě OK LIFE CYCLE. 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

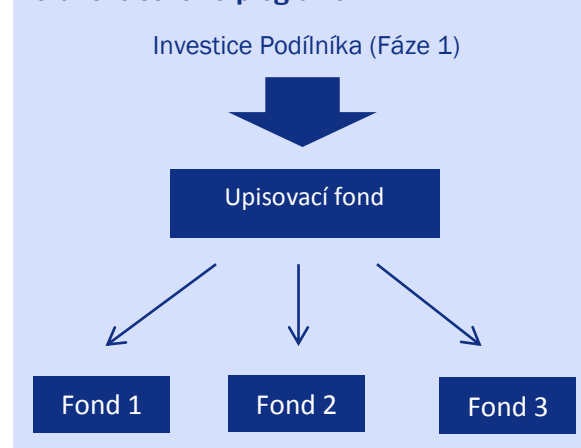
třetí pracovní den po jejím odeslání; den odeslání je v pochybnostech povinen prokázat odesílatel písemností.

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 Program pravidelného investování

Program pravidelného investování OK LIFE CYCLE umožňuje pravidelně investovat do Fondů v souladu se Smlouvou OK LIFE CYCLE a těmito Obchodními podmínkami OK LIFE CYCLE, tj umožňuje opakované investice do Fondů dle Investičního profilu platného pro právě probíhající Fázi Programu. Investice do Cílových fondů provede Společnost tak, že tentýž den, kdy Podílník upíše podílové listy Upisovacího fondu, odkoupí na základě pokynu Podílníka k provádění pravidelné výměny podílových listů, který je součástí Smlouvy OK LIFE CYCLE, část jím upsaných podílových listů vypočtenou v souladu s platným Investičním profilem. Peněžní prostředky získané odkupem podílových listů podle předchozí věty pak Společnost automaticky jménem Podílníka investuje v souladu s platným Investičním profilem a Obchodními podmínkami OK LIFE CYCLE do podílových listů Cílových fondů. Společnost vydává podílové listy Cílových fondů bez zbytečného odkladu.
 Maximální věk Podílníka na konci takové doby pravidelného investování nesmí být roven nebo vyšší než 71 let. Společnost si vyhrazuje právo odmítnout takové návrhy Smluv, které jsou v rozporu s ustanovením tohoto odstavce.

Grafické schéma programu:



Produkt se skládá z na sebe navazujících Fází, které představují období trvání Programu, ve kterém jsou pravidelně prováděny investice do Cílových fondů podle poměru definovaného pro Investiční profil probíhající Fáze Programu. Jednotlivé Fáze Programu jsou určeny v celých rocích od konce sjednané doby Programu a uvedeny v Tabulce č. 1.

Tabulka č. 1

Fáze	Rozsah trvání jednotlivých fází (uvedeno v letech od konce Programu)
1	13 – 35 (trvá do konce 13. roku před sjednaným koncem Programu, maximálně však 23 let před zahájením Fáze 2)
2	8 – 12 (trvá 5 let před zahájením fáze 3)
3	4 – 7 (trvá 4 roky před zahájením fáze 4)
4	2 – 3 (trvá 2 roky před zahájením fáze 5)
5	0 – 1 (trvá 1 rok před předpokládaným ukončením Programu)

V případě, že sjednaná doba Programu je kratší než 13 let, Podílník zahájí Program Investičním profilem takové Fáze, v jejímž rozsahu trvání je rok odpovídající celkové sjednané době (v letech) investování podle Programu. Doba setrvání v této fázi je pak příslušně zkrácena. (Např. při sjednané době investování 11 let Podílník nastupuje do Fáze 2, která trvá 4 roky.)

Tabulka č. 2

Investiční profily jednotlivých fází

	Profily				
Fond 1	Fond 2	Fond 3	Fond 4	Fond 5	
Fáze 1	30 %	40 %	30%		
Fáze 2		40 %	30 %	30 %	
Fáze 3		20 %	30 %	50 %	
Fáze 4				70 %	30 %
Fáze 5				20 %	80 %

Fond 1 – AXA Selection Global Equity
 Fond 2 – AXA CEE Akciový
 Fond 3 – AXA Selection Opportunity
 Fond 4 – AXA CEE Dluhopisový
 Fond 5 – AXA CZK Konto

Přechod mezi Fázemi

Do 10 pracovních dnů od posledního pracovního dne trvání Fáze 1 provede Společnost výměnu všech podílových listů Fondu 1, za podílové listy Fondu 4. Do 10 pracovních dnů od posledního pracovního dne trvání Fáze 2 provede Společnost výměnu poloviny podílových listů Fondu 2, za podílové listy Fondu 4. Do 10 pracovních dnů od posledního pracovního dne Fáze 3 pak Společnost provede výměnu všech podílových listů Fondu 2 za podílové listy Fondu 4 a zároveň výměnu všech podílových listů Fondu 3 za podílové listy Fondu 5. Do 10 pracovních dnů od posledního pracovního dne trvání Fáze 4 pak Společnost provede výměnu 5/7 podílových listů Fondu 4 za podílové listy Fondu 5.

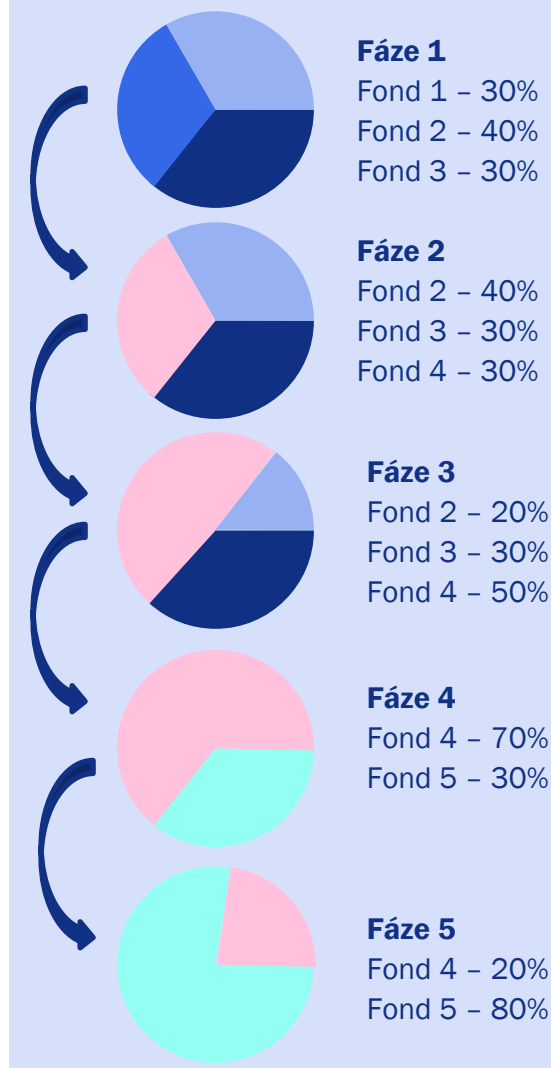
Podmínkou vydávání podílových listů Fondů v rámci Programu je uzavření Smlouvy OK LIFE CYCLE mezi Společností a Podílníkem. Smlouvou OK LIFE CYCLE se Společnost zavazuje vydávat Podílníkovi podílové listy Fondů podle pravidel aktuálního Investičního profilu, a to na základě převodu peněžních prostředků uskutečněných Podílníkem na účet Upisovacího fondu (pravidelná investice). Minimální částka pravidelné investice je stanovena v Sazebníku poplatků OK LIFE CYCLE. Podílník je oprávněn zaslat částku určenou na úhradu za vydávané podílové listy pouze v celých korunách českých. Vkládat pravidelnou investici je možné na základě příkazu k úhradě, pokladní poukázkou, na níž Podílník uvede číslo účtu Upisovacího fondu a variabilní symbol, kterým je číslo Smlouvy OK LIFE CYCLE, nebo vkladem v hotovosti na účet Upisovacího fondu s uvedením variabilního symbolu, kterým je číslo Smlouvy OK LIFE CYCLE.

Společnost vydává podílové listy Upisovacího fondu za aktuální hodnotu podílového listu vyhlášenou k rozhodnému dni, jímž je den připsání finančních prostředků na účet Upisovacího fondu s výjimkou případu, kdy dojde k připsání peněžních prostředků na účet Upisovacího fondu před akceptací Smlouvy OK LIFE CYCLE. V tomto případě je rozhodným dnem den akceptace Smlouvy OK LIFE CYCLE. Počet vydaných podílových listů odpovídá podílu částky poukázané Podílníkem na účet Upisovacího fondu a aktuální hodnoty podílového listu Upisovacího fondu.

Počet podílových listů Upisovacího fondu určených na výměnu Společnost vypočte ze všech aktuálně upsaných podílových listů Upisovacího fondu, ze kterého odkupuje podílové listy určené na výměnu, procentem v souladu s platným Investičním profilem. Každý takto vypočtený počet podílových listů Upisovacího fondu určených na výměnu Společnost zaokrouhlí na celé podílové listy dolů.

Případný zaokrouhlovací rozdíl mezi celkovým počtem podílových listů Upisovacího fondu určených na výměnu do Cílových fondů před

Grafické schéma přechodu mezi fázemi



zaokrouhlením a součtem počtu podílových listů Upisovacího fondu určených na výměnu do jednotlivých Cílových fondů po zaokrouhlení rozdělí Společnost tak, že počet podílových listů určených na výměnu do jednotlivých Cílových fondů bude, až do úplného rozdělení rozdílu, navýšen o jeden podílový list, a to dle pořadí, v jakém jsou Cílové fondy uvedeny v Investičním profilu.

Celá částka získaná odkupem podílových listů Upisovacího fondu je ve výši, kterou lze technicky vyplatit, připsána na účet Cílového fondu, jehož podílové listy mají být vydány. Případné zaokrouhlovací rozdíly jsou příjmem tohoto Cílového fondu.

Společnost vydává podílové listy Cílových fondů za aktuální hodnotu podílového listu vyhlášenou k rozhodnému dni, jímž je den připsání finančních prostředků na účet Cílového fondu. Statuty, sdělení klíčových informací Fondů a poslední uveřejněné výroční a pololetní zprávy Fondů, jsou k dispozici v sídle Společnosti nebo na internetové adrese www.axa.cz.

Podílník odpovídá za správnost údajů při platebním styku. Pokud Podílník při poukázání peněžních prostředků na účet Upisovacího fondu neuvede variabilní symbol nebo uvede špatný variabilní symbol, poukáže peněžní prostředky na jiný účet než účet Upisovacího fondu, případně nebude z nějakého jiného důvodu Společnost do 60 dnů od připsání peněžních prostředků na Účet upisovacího fondu schopna



více než / standard

Podílníka pro účely vydání podílových listů jednoznačně identifikovat, Společnost podílové listy nevydává a částku odešle zpět na účet, ze kterého byly peněžní prostředky zaslány.

Společnost v souladu s příslušnými právními předpisy zajistí Podílníkovi vedení evidence podílových listů Fondů na Majetkovém účtu v zákonem stanovené evidenci zaknihovaných podílových listů. Na Majetkovém účtu Podílníka jsou evidovány podílové listy Fondů ve vlastnictví Podílníka. Podílník i jím zmocněné osoby jsou oprávněny vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s Majetkovým účtem pouze prostřednictvím Společnosti.

Společnost na vlastní náklady zasílá Podílníkovi výpis o stavu jeho Majetkového účtu ke dni 31. 12. každého kalendářního roku, a to do 60 dnů po skončení kalendářního roku způsobem dohodnutým ve Smlouvě OK LIFE CYCLE. Společnost je oprávněna výpis podle předchozí věty zpřístupnit Podílníkovi prostřednictvím osobního účtu Podílníka na internetových stránkách Společnosti (dále také jako „Aktivní web“); v tom případě již výpis nezasílá v listinné podobě.

Kromě případů, výslovně popsaných těmito Obchodními podmínkami OK LIFE CYCLE se vydávání podílových listů fondů řídí Obchodními podmínkami.

Článek 4

Způsoby splacení vstupního poplatku

Podílník je povinen uhradit vstupní poplatek. Výše vstupního poplatku se odvíjí od platného Investičního profilu. Podílníkovi může být poskytnuta sleva ze základního poplatku, přičemž v takovém případě jsou výše slevy a způsob jejího výpočtu popsány v Sazebníku poplatků OK LIFE CYCLE.

Společnost upozorňuje podílníky, že již zaplacené vstupní poplatky Společnost nevrací.

Poplatek splacený jednorázově

Pokud Podílník zvolí jednorázovou platbu poplatku, je povinný uhradit celkovou výši poplatku nejpozději společně se svou první investicí. Společnost v tomto případě vydá Podílníkovi podílové listy upisovacího fondu až po úplném splacení vstupního poplatku.

Příklad (jednorázový poplatek):

Dohodnutý poplatek 3500 Kč, měsíční investice 500 Kč
První platba 4 000 Kč,
Další platby 500 Kč

Poplatek splacený postupně

Pokud Podílník zvolí postupné splácení vstupního poplatku, Společnost až do úplného splacení vstupního poplatku použije část pravidelné investice na splacení vstupního poplatku, přičemž maximální výše takto použitých prostředků se odvíjí podle zvoleného Investičního profilu, je určena v procentech z investice a je uvedena v Sazebníku poplatků OK LIFE CYCLE. Zbýlá část pravidelné investice bude použita na vydání podílových listů Upisovacího fondu a jejich následné výměny v souladu se zvoleným Investičním profilem.

Příklad (postupný poplatek):

Dohodnutý poplatek 3 500 Kč, měsíční investice 500 Kč
Platba 500 Kč, z toho poplatek 250 Kč a investice 250 Kč do doby úplného splacení poplatku

Poplatek po dosažení cílové sumy

Pokud Podílník pokračuje v investování i po dosažení Cílové sumy Programu uvedené ve Smlouvě OK LIFE CYCLE, bude na každou takovou investici do Upisovacího fondu uplatněn vstupní poplatek vyjádřený procentem z každé investované částky, který odpovídá příslušné Fázi dle aktuálně platného Sazebníku poplatků OK LIFE CYCLE. Každá jednotlivá investovaná částka, která bude Podílníkem investována po dosažení stanovené cílové sumy dle Smlouvy OK LIFE CYCLE se pro účely stanovení poplatku považuje za Cílovou sumu.

Článek 5

Odkupování podílových listů investovaných v programu OK LIFE CYCLE

Podílník investující v rámci Programu může písemně požádat o odkup podílových listů v souladu s Obchodními podmínkami. Společnost akceptuje pouze písemné žádosti podané na standardizovaném formuláři vydaném Společností.

Tip: formulář k realizaci odkupu je k dispozici na www.axainvestice.cz

Článek 6

Změna výše pravidelné měsíční investice

Podílník může požádat o zvýšení pravidelné měsíční investice do Programu.

V takovém případě bude Podílníkovi vypočten další vstupní poplatek, jehož výše bude stanovena z rozdílu nové Cílové sumy a původně sjednané Cílové sumy dle Sazebníku poplatků OK LIFE CYCLE platného ke dni sjednání žádosti. Společnost akceptuje žádost o zvýšení pravidelné měsíční investice pouze tehdy, pokud již Podílník zcela uhradil každý mezi ním a Společností dříve dohodnutý vstupní poplatek.

V případě snížení pravidelné měsíční investice do Programu nesmí nově zasílaná částka pravidelné investice klesnout pod hranici minimální pravidelné investice určené Sazebníkem poplatků OK LIFE CYCLE platným ke dni doručení žádosti Podílníka o snížení pravidelné investice Společnosti. V případě snížení pravidelné měsíční investice nevzniká Podílníkovi nárok na snížení dohodnutého vstupního poplatku odpovídajícímu vstupnímu poplatku dohodnutému před snížením pravidelné investice.

Článek 7

Zánik smlouvy

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

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

Článek 8

Informace a poučení o zpracovávání osobních údajů

Společnost v rámci své činnosti podle Smlouvy zpracovává osobní údaje Podílníka a osob jednajících za Podílníka jako správce osobních údajů.

Podrobné informace jsou uvedeny na webových stránkách www.axa.cz/osobni-udaje a v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů, dostupném spolu s aktuálními informacemi na webových stránkách www.axa.cz/osobni-udaje. Dokument je dostupný také v sídle Společnosti.

Článek 9

Stížnosti a reklamace

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



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

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

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

Článek 10 Dotazy a připomínky

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

Článek 11 Změny a doplnění Obchodních podmínek OK LIFE CYCLE a Sazebníku poplatků OK LIFE CYCLE

Společnost je oprávněna z důvodů změny právních předpisů a/nebo obchodní politiky Společnosti v přiměřeném rozsahu měnit Obchodní podmínky OK LIFE CYCLE a/nebo Sazebník poplatků OK LIFE CYCLE. Společnost informuje Podílníky o změně Obchodních podmínek OK LIFE CYCLE/Sazebníku poplatků OK LIFE CYCLE 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 OK LIFE CYCLE a/nebo Sazebníku poplatků OK LIFE CYCLE 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 OK LIFE CYCLE 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 podle Smlouvy OK LIFE

CYCLE. Peněžní prostředky získané odkoupením 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 OK LIFE CYCLE, 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 OK LIFE CYCLE nebo Sazebníku poplatků OK LIFE CYCLE se považuje za výslovné vyjádření souhlasu Podílníka se změnou, ledaže nejpozději s podáním takové žádosti je Společnosti doručen nesouhlas Podílníka podle předchozího odstavce.

Nové Obchodní podmínky OK LIFE CYCLE a/nebo Sazebník poplatků OK LIFE CYCLE 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 OK LIFE CYCLE poplatků popsany v tomto článku není třeba dodržet v případě, kdy dochází pouze ke snížení některého poplatku ve prospěch Podílníka.

Článek 12 Vztah Smlouvy, Obchodních podmínek OK LIFE CYCLE, 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 OK LIFE CYCLE
- 4) Obchodní podmínky

Článek 13 Účinnost

Toto znění Obchodních podmínek OK LIFE CYCLE nabývá účinnosti dne 1. 5. 2018.

V Praze dne 25. 4. 2018

Ing. Peter Socha
předseda představenstva

Ing. Lubor Vrlák
člen představenstva