

Všeobecné obchodní podmínky

pro vydávání a zpětný odkup cenných papírů vydávaných investičními fondy obhospodařovanými společností
PROSPERITA investiční společnost, a.s.

platné pro peněžité vklady

1. Úvodní ustanovení

- 1.1. Obchodní společnost **PROSPERITA investiční společnost, a.s.**, IČO: 26857791, se sídlem Sadová 553/8, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ostravě pod sp. zn. B 2879 (dále jen „**PROSPERITA IS**“), je oprávněna k obhospodařování (tj. k činnosti dle ustanovení § 11 odst. 1 písm. a) ZISIF) speciálních fondů kolektivního investování včetně zahraničních, investičních fondů kvalifikovaných investorů a zahraničních investičních fondů srovnatelných s fondem kvalifikovaných investorů (s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání a srovnatelných zahraničních investičních fondů) včetně zahraničních, k provádění administrace (tj. k činnosti dle ustanovení § 11 odst. 1 písm. b) ZISIF) výše uvedených investičních fondů a je oprávněna přesáhnout rozhodný limit.
- 1.2. V rámci výkonu činnosti investiční společnosti PROSPERITA IS obhospodařuje investiční fondy ve formě podílových fondů.
- 1.3. V případě investičních fondů ve formě podílových fondů PROSPERITA IS v rámci obhospodařování investičního fondu shromažďuje peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci od více investorů vydáváním podílových listů a provádí společně investování shromážděných peněžních prostředků nebo penězi ocenitelných věcí na základě investiční strategie popsané ve statutu investičního fondu ve prospěch vlastníků těchto podílových listů, a dále spravuje tento majetek.
- 1.4. Své služby poskytuje PROSPERITA IS také v režimu Dlouhodobého investičního produktu.
- 1.5. Pro účely vydávání a odkupování podílových listů vydávaných podílovými fondy obhospodařovanými PROSPERITA IS jsou vydávány tyto Všeobecné obchodní podmínky.

2. Pojmy

- 2.1. Použité pojmy ve vztahu k Podílovým listům mají následující význam:
 - a) „**Aktuální hodnotou Podílového listu**“ se rozumí hodnota podílu fondového kapitálu Podílového fondu připadající na jeden Podílový list, a to v rámci období, pro něž je provedeno ocenění majetku a dluhů Podílového fondu. Fondovým kapitálem Podílového fondu se rozumí hodnota majetku Podílového fondu snižená o hodnotu dluhů Podílového fondu. V případě, že jsou k Podílovému fondu vydávány různé třídy Podílových listů, je výpočet Aktuální hodnoty Podílového listu prováděn samostatně pro každou třídu Podílových listů v souladu s principy uvedenými ve Statutu.
 - b) „**Dnem žádosti o vydání Podílového(ých) listu(ů)**“ se rozumí den, kdy dojde k připsání peněžních prostředků Investora v příslušné výši na účet příslušného Podílového fondu.
 - c) „**Dnem odkoupení Podílových listů**“ se rozumí den obdržení žádosti podílníka o odkup podílových listů.
 - d) „**Podílovým fondem**“ se rozumí souhrn majetku a dluhů, tj. jmění, které nemá právní osobnost, přičemž vlastnické právo k majetku v podílovém fondu náleží společně všem Podílníkům, a to v poměru podle hodnoty jimi vlastněných Podílových listů. Podílovým fondem pro účely Smlouvy a těchto Všeobecných obchodních podmínek se rozumí otevřený podílový fond nebo uzavřený podílový fond, který je oprávněna obhospodařovat PROSPERITA IS a který je zapsán v seznamu vedeném dle ustanovení § 597 písm. b) ZISIF Českou národní bankou.
 - e) „**Podílovým listem**“ se rozumí cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který představuje podíl Podílníka na Podílovém fondu a se kterým jsou spojena další práva Podílníka plynoucí z obecně závazných právních předpisů nebo Statutu.
- 2.2. Použité všeobecné pojmy mají následující význam:
 - f) „**Depozitářem**“ se rozumí právnická osoba zapsaná na seznamu vedeném dle ustanovení § 596 písm. e) ZISIF Českou národní bankou, která je na základě depozitářské smlouvy oprávněna provádět činnosti dle § 60 a násl. ZISIF. Touto právnickou osobou je zpravidla banka.

- g) „**Dlouhodobým investičním produktem**“ nebo „**DIP**“ se rozumí dlouhodobý investiční produkt podle § 134g a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (ZPKT), tedy služby poskytované PROSPERITA IS Investorovi dle Smlouvy v režimu Dlouhodobého investičního produktu dle § 134g a násl. ZPKT.
- h) „**Fondem**“ se rozumí Podílový fond obhospodařovaný společností PROSPERITA IS.
- i) „**Investorem**“ se rozumí jakákoli fyzická či právnická osoba, která se společností PROSPERITA IS uzavírá Smlouvu.
- j) „**Ověřující osobou**“ se rozumí pracovník nebo pověřená osoba společnosti PROSPERITA IS uzavírající s Investorem Smlouvu nebo přebírající od Investora Žádost o odkoupení.
- k) „**Podílníkem**“ se rozumí osoba, která je vlastníkem Podílových listů Podílového fondu.
- l) „**Produktem spoření na stáří**“ se rozumí produkty uvedené v § 15a odst. 1 Zákona o daních z příjmů, tj. (a) penzijní připojištění se státním příspěvkem podle zákona upravujícího penzijní připojištění se státním příspěvkem, (b) doplňkové penzijní spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření, (c) penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění, (d) soukromé životní pojištění, (e) Dlouhodobý investiční produkt.
- m) „**Smlouvou**“ se rozumí Rámcová smlouva o vydání a zpětném odkupu cenných papírů vydávaných podílovými fondy obhospodařovanými společností PROSPERITA IS, jakož i Rámcová smlouva o vydání a zpětném odkupu cenných papírů vydávaných podílovými fondy obhospodařovanými společností PROSPERITA IS v režimu Dlouhodobého investičního produktu (dále také označovaná jako „Smlouva uzavřená v režimu DIP“ nebo „Smlouva uzavřená v režimu Dlouhodobého investičního produktu“), uzavřená mezi PROSPERITA IS a Investorem. Nedílnou součástí Smlouvy jsou také tyto Všeobecné obchodní podmínky.
- n) „**Statutem**“ se v případě Podílových listů rozumí statut příslušného Podílového fondu.
- o) „**Způsobem pro poskytování informací**“ se rozumí poskytování informací Investorům v elektronické podobě na internetové adrese, která je uvedena ve Statutu pro zveřejňování údajů dle ZISIF, e-mailem, datovou schránkou nebo přístupem do Investorova profilu po přihlášení přes bankovní identitu (dále jen „BankID“) Investora (je-li takový Investorův profil k dispozici či zřízení), a současně v sídle PROSPERITA IS.
- p) „**Žádostí o odkup**“ se rozumí žádost o odkup Podílových listů, která je pro Investora přístupná Způsobem pro poskytování informací.

2.3. Právní předpisy použité v textu těchto Všeobecných obchodních podmínek mají následující význam:

- a) „**AML předpisy**“ se rozumí zejm. zák. č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů a vyhl. č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.
- b) „**CRS**“ se rozumí soubor opatření při správě daní dle zák. č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.
- c) „**FATCA**“ se rozumí soubor opatření při správě daní dle mezivládní dohody mezi ČR a USA o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a provádění zákona FATCA.
- d) „**občanským zákoníkem**“ nebo „**OZ**“, se rozumí zák.č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
- e) „**předpisy o ochraně osobních údajů**“ se rozumí zák.č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů a GDPR, kterým se rozumí nařízení EU č. 2016/679, o ochraně a 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).
- f) „**Zákonem o daních z příjmů**“ se rozumí zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- g) „**ZISIF**“ se rozumí zák.č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.
- h) „**ZOK**“ se rozumí zák.č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů.
- i) „**ZPKT**“ se rozumí zák.č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

3. Smluvní ujednání s Investorem

- 3.1. Smlouva je uzavírána vždy v písemné formě.
- 3.2. V případě, že je předmětem Smlouvy vydávání a zpětný odkup Podílových listů vydávaných Podílovými fondy obhospodařovanými PROSPERITA IS, je Smlouva s ohledem na skutečnost, že Podílový fond nemá právní osobnost, uzavírána mezi PROSPERITA IS a Investorem.
- 3.3. Při uzavírání Smlouvy Ověřující osoba ověří identifikační údaje Investora uvedené ve Smlouvě. Investor – fyzická osoba prokazuje svou totožnost platným dokladem totožnosti. Investor – právnická osoba je povinen předložit originál výpisu z obchodního rejstříku, který není starší 3 měsíce, nebo jeho úředně ověřenou kopii (v případě tuzemských právnických osob může výpis pořídít Ověřující osoba prostřednictvím dálkového přístupu do obchodního rejstříku). Fyzická osoba jednající za Investora – právnickou osobu, je povinna prokázat svou totožnost platným dokladem totožnosti. Totožnost Investora může být ověřena rovněž dálkově při využití postupů uvedených v bodě 7.1 těchto Všeobecných obchodních podmínek.
- 3.4. Uzavírá-li Smlouvu za Investora na základě plné moci jeho zástupce, je zástupce povinen předložit PROSPERITA IS plnou moc s úředně ověřeným podpisem Investora a prokázat svou totožnost platným dokladem totožnosti.
- 3.5. Není-li Investor plně svéprávný, musí být PROSPERITA IS vedle zplnomocnění doloženo také schválení jednání soudem, jde-li o jednání při správě jmění Investora překračující rámec běžné záležitosti při správě tohoto jmění. Má se za to, že jednáním překračujícím rámec běžné záležitosti při správě jmění je jednání směřující k ukončení Smlouvy, upsal-li Investor Podílové listy s aktuální hodnotou přesahující částku 25.000,- Kč, nebo požádal-li o odkoupení Podílových listů, jejichž aktuální hodnota přesahuje částku 25.000,- Kč. Jde-li o nezletilého Investora, který nenabyl plné svéprávnosti, může PROSPERITA IS, v případě jednání směřující k ukončení Smlouvy, upsal-li Investor Podílové listy, jejichž aktuální hodnota nepřesahuje částku 25.000,- Kč, nebo požádal-li o odkoupení Podílových listů jejichž aktuální hodnota nepřesahuje částku 25.000,- Kč, požadovat souhlas druhého z rodičů nezletilého Investora s tímto jednáním; to neplatí, je-li PROSPERITA IS doložena úprava rodičovské odpovědnosti k nezletilému Investorovi toto vylučující nebo schválení jednání za nezletilého Investora soudem. Částky v tomto odstavci uvedené se posuzují v součtu za všechna jednání za Investora učiněná za posledních 6 měsíců. Tímto odstavcem není dotčeno právo PROSPERITA IS na individuální posouzení jakéhokoliv jednání za Investora vůči PROSPERITA IS. Investice Investora, který není plně svéprávný, do investičních fondů kvalifikovaných investorů se nepřipouští; to neplatí, pokud jde o nesvéprávnost z důvodu nedosažení zletilosti.
- 3.6. Ověřující osoba je oprávněna před uzavřením Smlouvy provést identifikaci a kontrolu Investora dle AML předpisů, a to postupy stanovenými platnými právními předpisy a vnitřními předpisy PROSPERITA IS, a dále zjistit všechny potřebné informace za účelem plnění povinností dle FATCA, resp. CRS. Investor je povinen poskytnout PROSPERITA IS i Ověřující osobě veškerou součinnost potřebnou k provedení identifikace a kontroly dle AML předpisů a poskytnout veškeré informace vyžadované FATCA, resp. CRS.
- 3.7. PROSPERITA IS nemá povinnost Smlouvu s Investorem uzavřít, a to zejména, nikoli však pouze, nesplňuje-li Investor požadavky stanovené platnými právními předpisy a Statutem na kvalifikovaného investora (jde-li o fond kvalifikovaných investorů), neposkytne-li Investor potřebnou součinnost k provedení identifikace a kontroly dle AML předpisů a veškeré informace vyžadované FATCA, resp. CRS, má-li PROSPERITA IS pochybnost o pravdivosti či úplnosti Investorem poskytnutých informací a dokumentů, je-li Investor ohodnocen vyšším rizikovým stupněm apod.
- 3.8. Smlouva zanikne, nedojde-li po dobu šesti (6) měsíců ode dne jejího uzavření k připsání peněžních prostředků Investora v souvislosti s vydáním Podílových listů na účet některého Fondu.
- 3.9. Smlouva zanikne také tehdy, dojde-li k odkupu všech Podílových listů, které byly Investorovi na základě Smlouvy vydány, a po dobu jednoho (1) roku ode dne převodu posledního odkoupeného Podílového listu nedojde k připsání peněžních prostředků Investora v souvislosti s vydáním nových Podílových listů na účet některého Fondu. Je-li Smlouva uzavřena v režimu Dlouhodobého investičního produktu, platí pro zánik Smlouvy ustanovení uvedená v článku 9. těchto Všeobecných obchodních podmínek a ve Smlouvě.

4. Vydávání Podílových listů

- 4.1. Předpokladem pro vydání Podílových listů je uzavření Smlouvy. Smlouvou se PROSPERITA IS zavazuje v souladu se Statutem a dále obecně závaznými právními předpisy vydávat Investorovi Podílové listy dle dále uvedeného postupu.
- 4.2. Po uzavření Smlouvy může Investor nabývat Podílové listy Podílových fondů, jsou-li tyto Podílové listy uvedeny v Příloze č. 1 Smlouvy, resp. jsou-li poskytnuty Investorovi Způsobem pro poskytování informací.

- 4.3. Pokyn k nákupu Podílových listů je podán formou převodu peněžních prostředků ve prospěch účtu Podílového fondu, a to ke dni, kdy dojde k připsání peněžních prostředků Investora v příslušné výši na účet příslušného Podílového fondu.
- 4.4. Předpokladem vydání Podílových listů je připsání peněžních prostředků na účet Podílového fondu. Pro určení konkrétního Podílového fondu je rozhodující číslo účtu Podílového fondu, na který Investor poukáže peněžní prostředky. Poukázání peněžních prostředků na účet Podílového fondu provádí Investor bezhotovostním způsobem. Při bezhotovostní platbě Investor použije číslo účtu příslušného Podílového fondu, variabilní symbol, kterým je číslo Smlouvy a případně specifický symbol, který byl Podílovému listu přidělen.
- 4.5. Pokud Investor při poukázání peněžních prostředků neuvede variabilní symbol, nelze pro účely vydání Podílových listů jeho pokyn identifikovat a požadovaná operace nebude realizována. Investor odpovídá za správnost údajů při platebním styku.
- 4.6. Investor je povinen zaslat částku určenou na úhradu za vydávané Podílové listy v celých korunách českých. Částka může být i v jiné měně, vyplývá-li tato možnost ze Statutu. Po připsání peněžních prostředků Investora na účet Fondu a při dodržení podmínek identifikace platby a podmínek stran výše poukazované částky vyplývajících ze Statutu budou Investorovi vydány Podílové listy.
- 4.7. PROSPERITA IS vydá Investorovi Podílové listy ve lhůtě stanovené Statutem a umožní Investorovi je převzít.
- 4.8. V případě, že jsou vydávány zaknihované Podílové listy, jsou tyto Podílové listy Investorovi vydány připsáním na jeho majetkový účet vlastníka cenných papírů, který je veden společností PROSPERITA IS v rámci samostatné evidence, nebo účastníkem Centrálního depozitáře cenných papírů dle volby Investora; v takovém případě je Investor povinen při uzavření Smlouvy sdělit PROSPERITA IS číslo jeho majetkového účtu a identifikovat účastníka Centrálního depozitáře cenných papírů, který Investorům majetkový účet vede. V případě, že PROSPERITA IS vydává zaknihované Podílové listy, o vydání Podílového listu je Investor (Podílník) informován výpisem z jeho majetkového účtu vlastníka cenných papírů s uvedením data vydání Podílových listů, počtu vydaných Podílových listů příslušného Podílového fondu a Aktuální hodnoty Podílového listu, za níž byly dotčené Podílové listy vydány.
- 4.9. Dnem vydání Podílových listů se Investor stává Podílníkem příslušného Podílového fondu. Při případném zvýšení investice již stávajícího Podílníka a s tím spojeným vydáním dalších Podílových listů bude v případě, že jsou vydány zaknihované Podílové listy, Podílníkovi předán aktualizovaný výpis z majetkového účtu vlastníka s uvedením data a počtu nově vydaných Podílových listů a jejich aktuální hodnoty spolu s uvedením celkového počtu vydaných Podílových listů příslušného Podílového fondu.
- 4.10. Vydání Podílových listů provede PROSPERITA IS vždy zpětně, přičemž cena vydávaného Podílového listu odpovídá Aktuální hodnotě Podílového listu stanovené dle pravidel uvedených ve Statutu a platné pro období, v němž byly prostředky Investora připsány na účet Fondu. Stanoví-li tak Statut, může být při vydání Podílových listů účtována přírážka (vstupní poplatek). Přírážka se může lišit i podle toho, o jakou třídu Podílových listů se jedná, zda se jedná o zcela novou investici či o přesun investovaných prostředků apod.
- 4.11. Aktuální hodnota Podílového listu je stanovována v souladu a za podmínek uvedených ve Statutu.
- 4.12. Počet Podílových listů vydaných Investorovi odpovídá podílu částky připsané na základě platby Investora na účet Fondu a Aktuální hodnoty Podílového listu (zvýšené o případnou přírážku) platné pro den připsání peněžních prostředků na účet Fondu, není-li ve Statutu uvedeno jinak.
- 4.13. Informace o Podílových fondech, do nichž je Investor oprávněn investovat, včetně bankovního spojení a Statutů, jsou Investorovi k dispozici Způsobem pro poskytování informací.
- 4.14. Aktuální hodnota Podílového listu za předcházející období je Investorovi zpřístupněna Způsobem pro poskytování informací.
- 4.15. Vydávání Podílových listů může být za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy a Statutem pozastaveno.
- 4.16. Pro udržení stability nebo důvěryhodnosti Fondu je PROSPERITA IS oprávněna rozhodnout, které pokyny směřující k vydání Podílových listů akceptuje a které pokyny neakceptuje. Důvodem odmítnutí může být např. nedostatek investičních příležitostí, přebytek likvidních prostředků konkrétního Fondu či důvody dle AML předpisů. V případě, že v mezidobí od přijetí pokynu směřujícího k vydání Podílového listu do doby rozhodnutí o neakceptaci takového pokynu budou peněžní prostředky Investora poukázány na účet Fondu, je PROSPERITA IS povinna tyto peněžní prostředky zaslat zpět na účet Investora, ze kterého byly Investorem poukázány, resp. postupuje dle dotčených ustanovení AML předpisů.

5. Odkupování Podílových listů

- 5.1. Všechna ustanovení těchto Všeobecných obchodních podmínek a Smlouvy o odkupování Podílových listů se uplatní pouze v případě otevřených Podílových fondů a na nakládání s Podílovými listy těchto otevřených Podílových fondů.
- 5.2. V souladu s obecně závaznými právními předpisy a Statutem je PROSPERITA IS povinna od Investora odkoupit jím vlastněné Podílové listy.
- 5.3. Odkup Podílových listů je realizován na základě Žádosti o odkup, kterou Investor předkládá PROSPERITA IS. Vzor Žádosti o odkup je k dispozici v sídle PROSPERITA IS nebo na internetových adresách www.prosperita.cz a www.indexit.cz. Pokyn k odkupu Podílových listů může být podán pouze na vzorové Žádosti o odkup. Žádost o odkup musí obsahovat náležitosti, které vyžaduje Statut příslušného Podílového fondu. Neobsahuje-li Žádost o odkup stanovené náležitosti, PROSPERITA IS vyzve Investora k doplnění, resp. úpravě Žádosti o odkup a stanoví k tomu přiměřenou lhůtu. Pokud tak Investor ve stanovené lhůtě (nejpozději však do 90 dnů od podání Žádosti o odkup) neučiní, nebo nebude-li možné Žádost o odkup doplnit, resp. upravit tak, aby splňovala podmínky stanovené pro její přijetí, nebude k takové Žádosti o odkup brán zřetel a pro odkup Podílových listů bude třeba podat novou řádně vyplněnou Žádost o odkup.
- 5.4. Žádá-li Investor o odkoupení Podílových listů, je v jednotlivém případě povinen požádat o odkoupení Podílových listů ve stanoveném minimálním rozsahu uvedeném ve statutu příslušného Podílového fondu.
- 5.5. Žádosti o stažení již podané Žádosti o odkup lze vyhovět pouze se souhlasem PROSPERITA IS. Účinky ukončení nebo změny Žádosti o odkup pak nastávají pracovním dnem následujícím po dni doručení písemné žádosti o stažení PROSPERITA IS, ledaže Investor v žádosti o stažení uvede pozdější datum účinnosti. PROSPERITA IS je oprávněna požadovat, aby podpis Investora na žádosti o stažení byl úředně ověřen, není-li žádost podepsána před Ověřující osobou nebo není-li podepsána kvalifikovaným elektronickým podpisem Investora, prostřednictvím BankID či jiného prostředku umožňujícího ověření identity podpisatele.
- 5.6. Neuvede-li Investor v Žádosti o odkup jinak, platí, že žádá vyplatit částku za odkoupené Podílové listy převodem na bankovní účet Investora uvedený ve Smlouvě. V případě, že v Žádosti o odkup bude uveden jiný bankovní účet, než bankovní účet Investora uvedený ve Smlouvě, je PROSPERITA IS oprávněna požadovat, aby byl podpis Investora na Žádosti o odkup úředně ověřen, není-li žádost podepsána před Ověřující osobou nebo není-li podepsána kvalifikovaným elektronickým podpisem Investora, prostřednictvím BankID či jiného prostředku umožňujícího ověření identity podpisatele.
- 5.7. Je-li Smlouva uzavřena v režimu DIP, platí, že Investor nežádá vyplatit částku za odkoupené Podílové listy mimo režim Dlouhodobého investičního produktu, neuvede-li Investor v Žádosti o odkup jinak. V případě, že Investor požádá o vyplacení částky za odkoupené Podílové listy převodem na bankovní účet Investora mimo režim Dlouhodobého investičního produktu, PROSPERITA IS nesmí Žádost o odkup provést, ledaže Investora předem informuje na trvalém nosiči dat o dopadech provedení takového pokynu Investora a Investor prohlásí na trvalém nosiči dat, že si je těchto dopadů vědom; v takovém případě musí být podpis Investora na Žádosti o odkup, jakož i na Prohlášení investora o dopadech pokynu, který má za následek navrácení daňové podpory Dlouhodobého investičního produktu úředně ověřen, nejsou-li tyto dokumenty podepsány před Ověřující osobou nebo nejsou-li podepsány kvalifikovaným elektronickým podpisem Investora, prostřednictvím BankID či jiného prostředku umožňujícího ověření identity podpisatele.
- 5.8. Při osobním předání Žádosti o odkup, resp. Prohlášení investora o dopadech pokynu, který má za následek navrácení daňové podpory Dlouhodobého investičního produktu ověří Ověřující osoba identifikační údaje Investora v ní uvedené. Investor prokazuje PROSPERITA IS totožnost způsobem uvedeným v bodě 3.43 těchto Všeobecných obchodních podmínek; mají-li být odkoupeny zaknihované Podílové listy, pak i výpisem z majtkového účtu vlastníka cenných papírů, na němž jsou Podílové listy vedeny.
- 5.9. Podává-li Žádost o odkup, příp. Prohlášení investora o dopadech pokynu, který má za následek navrácení daňové podpory Dlouhodobého investičního produktu za Investora na základě plné moci jeho zástupce, je povinen se PROSPERITA IS prokázat způsobem uvedeným v bodě 3.54 těchto Všeobecných obchodních podmínek.
- 5.10. Při dálkovém způsobu podání je Investor povinen Žádost o odkup, jakož i Prohlášení investora o dopadech pokynu, který má za následek navrácení daňové podpory Dlouhodobého investičního produktu podepsat před orgánem pověřeným legalizací (úředně ověřený podpis); to neplatí v případě využití kvalifikovaného elektronického podpisu, BankID či jiného prostředku umožňujícího ověření identity podpisatele apod. Na Žádost o odkup, jakož i na Prohlášení investora o dopadech pokynu, který má za následek navrácení daňové podpory Dlouhodobého investičního produktu, které nebudou opatřeny podpisem Investora nebo jeho zástupce dle předchozí věty a k nimž nebudou přiloženy dokumenty dle předchozích bodů, nebude brán zřetel.

- 5.11. PROSPERITA IS odkupuje Podílový list za Aktuální hodnotu Podílového listu vyhlášenou zpětně pro období, v němž obdržela Žádost o odkup.
- 5.12. PROSPERITA IS je povinna odkoupit (tj. převzít, resp. odepsat z majetkového účtu Investora a současně vyplatit aktuální hodnotu) Podílový list ve lhůtě stanovené Statutem (avšak ne delší než 1 měsíc, jde-li o speciální Fond, který neinvestuje do nemovitostí nebo účastí v nemovitostní společnosti, 1 rok v případě Fondu kvalifikovaných investorů, který neinvestuje do nemovitostí nebo účastí v nemovitostní společnosti, resp. 2 roky v případě Fondu, který investuje do nemovitostí nebo účastí v nemovitostní společnosti).
- 5.13. Peněžní prostředky jsou Investorovi vypláceny výhradně v měně, v níž byl dle Statutu Podílový list veden. Výplata části majetku Fondu odpovídající hodnotě odkupovaných Podílových listů, snížená o případnou srážku (výstupní poplatek) dle Statutu, je splatná ve lhůtě uvedené ve Statutu, a to bezhotovostním převodem na účet Investora dle Smlouvy. Je-li Smlouva uzavřena v režimu DIP, jsou peněžní prostředky Investora uloženy ve prospěch Investora u banky, přičemž PROSPERITA IS současně eviduje výši práv Investora na výplatu těchto peněžních prostředků v rámci Dlouhodobého investičního produktu. Srážka se může lišit i podle toho, o jakou třídu Podílových listů se jedná apod.
- 5.14. Odkupuje-li PROSPERITA IS Podílové listy, které nejsou zaknihované, vyzve po obdržení Žádosti o odkup Investora k jejich předložení ve lhůtě, kterou zároveň stanoví. Po převzetí Podílových listů zajistí PROSPERITA IS jejich protokolární skartaci.
- 5.15. Jsou-li odkupovány zaknihované Podílové listy, jsou tyto Podílové listy odepsány z majetkového účtu Investora. Odepsáním Podílových listů z majetkového účtu Investora dochází ke zrušení těchto zaknihovaných Podílových listů, přičemž se má za to, že jsou odkupovány Podílové listy nabyté nejdříve.
- 5.16. Dnem odkoupení Podílových listů zanikají práva a povinnosti Investora s nimi spojená. Pokud Investor požádal o odkup všech jím vlastněných Podílových listů příslušného Podílového fondu, přestává být Investor Dnem odkoupení Podílových listů jeho Podílníkem.
- 5.17. Odkupování Podílových listů může být za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy a Statutem pozastaveno.

6. Vedení samostatné evidence investičních nástrojů a vedení evidence navazující na samostatnou evidenci, převod Podílových listů

- 6.1. V souladu s příslušnými ustanoveními ZISIF a ZPKT PROSPERITA IS jako administrátor a současně obhospodařovatel Fondu může vést samostatnou evidenci zaknihovaných Podílových listů nebo evidenci navazující na tuto samostatnou evidenci. Informace o tom, zda PROSPERITA IS vede evidenci dle předchozí věty, je uvedena ve Statutu.
- 6.2. Investor bere na vědomí, že v případě, že mu budou PROSPERITA IS vydány Podílové listy pro příslušný Fond v nesprávném počtu, je PROSPERITA IS oprávněna provést následně po zjištění této skutečnosti příslušnou změnu i bez předchozího souhlasu Investora na příslušném majetkovém účtu Investora, kterou bude předchozí nesprávnost napravena.
- 6.3. Převod Podílových listů na jiného investora příslušného Fondu je realizován na základě Žádosti o převod Podílových listů. Vzor Žádosti o převod Podílových listů je k dispozici v sídle PROSPERITA IS nebo na internetové adrese www.prosperita.cz. Pokyn k převodu Podílových listů může být podán pouze na Žádosti o převod Podílových listů. Pro převod Podílových listů se dále použije přiměřeně ustanovení těchto Všeobecných obchodních podmínek týkající se odkupu Podílových listů. Je-li Smlouva uzavřena v režimu DIP, nesmí být poskytnuté protiplnění nižší než výše peněžních prostředků, které by byly Investorovi vyplaceny v případě odkupu Podílových listů; poskytnuté peněžité protiplnění je uloženo ve prospěch Investora u banky, přičemž PROSPERITA IS současně eviduje výši práv Investora na výplatu tohoto peněžitého protiplnění v rámci Dlouhodobého investičního produktu.

7. Další informace a sdělení

- 7.1. Vzájemná komunikace a poskytování informací dle těchto Všeobecných obchodních podmínek a Smlouvy probíhá zejména Způsobem pro poskytování informací. Vzájemná komunikace mezi PROSPERITA IS a Investorem dále probíhá zejm. elektronicky včetně e-mailu a datové schránky. Uzavření, změna či ukončování Smlouvy může proběhnout dálkově při využití kvalifikovaného elektronického podpisu Investora, prostřednictvím BankID, aplikace DigiSign, či jiného prostředku umožňujícího ověření identity Investora, včetně postupu, kdy Investor potvrdí návrh na uzavření Smlouvy vyplněním unikátního kódu, který PROSPERITA IS vygeneruje a zašle Investorovi prostřednictvím SMS zprávy na telefonní číslo uvedené Investorem. Smlouva je uzavřena a stává se účinnou přijetím jejího návrhu PROSPERITA IS. V případě postupu za využití SMS potvrzení je Smlouva

uzavřena a stává se účinnou poté, co PROSPERITA IS zašle Investorovi potvrzení o uzavření Smlouvy na e-mail uvedený Investorem v návrhu Smlouvy.

- 7.2. Písemnosti mohou být doručeny prostřednictvím držitele poštovní licence nebo osobním předáním. Není-li možné písemnost doručit na poslední Investorem písemně oznámenou adresu, platí, že tato písemnost byla doručena pátý (5) pracovní den po jejím odeslání Investorovi prostřednictvím držitele poštovní licence na poslední jím písemně oznámenou adresu.
- 7.3. Informace o službách dle ZISIF jsou poskytovány v rozsahu a lhůtách stanovených ve Statutu, a to Způsobem pro poskytování informací.
- 7.4. PROSPERITA IS vyřizuje stížnosti a reklamace Investorů v souladu s Reklamačním řádem, který je přístupný v sídle PROSPERITA IS. Investor je oprávněn obrátit se také na orgán dohledu, kterým je Česká národní banka.
- 7.5. PROSPERITA IS v souladu s příslušnými právními předpisy zjišťuje a řídí střety zájmů mezi PROSPERITA IS a jejími Investory nebo mezi jejími Investory navzájem; to se vztahuje také na potenciální Investory. K předcházení střetu zájmů PROSPERITA IS vypracovala vnitřní předpis, který zavádí opatření spočívající zejména v oddělení činností s možností vzniku střetu zájmů, stanovení pravidel pro obchody zaměstnanců, zákazu konkurence osob se zvláštním vztahem k PROSPERITA IS, apod. Pokud ani přes přijatá opatření nelze zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Investora, sdělí PROSPERITA IS předem Investorovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů, které mu řádně umožní vzít v úvahu střet zájmů. Podrobnější informace poskytne PROSPERITA IS na požádání.
- 7.6. PROSPERITA IS při své činnosti nepřijímá pobídky.

8. Zahraniční Investor

- 8.1. V případě Investorů - zahraničních subjektů požaduje PROSPERITA IS předložení průkazů totožnosti a dalších dokladů vystavených příslušným státem původu zahraničního subjektu.
- 8.2. Výpis Investora - zahraniční právnické osoby z obchodního rejstříku nebo jiného registru v zemi, kde má právnická osoba sídlo, musí obsahovat: obchodní jméno, právní formu, sídlo, identifikační číslo (číslo zápisu) a den vzniku právnické osoby, označení statutárních orgánů a způsob jejich jednání a podepisování za právnickou osobu. Pokud předložený výpis nebude obsahovat uvedené údaje, je Investor povinen předložit doklady, které budou tyto údaje obsahovat, např. zakládací listinu, stanovy atd.
- 8.3. V případě zahraničních veřejných listin musí být originály těchto dokladů opatřeny vyšším ověřením příslušných orgánů státní správy státu, ve kterém byly vydány (apostila nebo superlegalizace). Vyšší ověření se nevyžaduje, má-li Česká republika s příslušnou zemí uzavřenu smlouvu o právní pomoci, která obsahuje ujednání o vzájemném uznávání veřejných listin.
- 8.4. Nabídka, prodej nebo koupě Podílových listů Fondů obhospodařovaných a administrovaných PROSPERITA IS jsou v některých zemích omezeny zákonem. Podílové listy Fondů obhospodařovaných a administrovaných PROSPERITA IS takto zejména nejsou registrovány v souladu se zákonem o cenných papírech Spojených států amerických z roku 1933 a nesmějí být nabízeny, prodávány nebo předávány na území Spojených států amerických nebo osobám, které jsou rezidenty či daňovými rezidenty Spojených států amerických.

9. Podmínky režimu Dlouhodobého investičního produktu

Majetek v rámci Dlouhodobého investičního produktu

- 9.1. Majetek v rámci Dlouhodobého investičního produktu dle Smlouvy uzavřené v režimu DIP mohou tvořit pouze (a) peněžní prostředky a (b) Podílové listy.
- 9.2. Dojde-li k prodeji nebo odkupu Podílových listů, PROSPERITA IS zajistí, aby získané peněžní prostředky zůstaly součástí majetku v rámci Dlouhodobého investičního produktu. To platí i pro peněžní prostředky získané z důvodu zániku Podílového fondu jako emitenta Podílových listů, pro Podílové listy získané výměnou za Podílové listy jiného Podílového fondu v rámci Dlouhodobého investičního produktu a pro výnosy z majetku v rámci Dlouhodobého investičního produktu.
- 9.3. Peněžní prostředky Investora v rámci Dlouhodobého investičního produktu jsou uloženy ve prospěch Investora u banky, přičemž PROSPERITA IS současně eviduje výši práv Investora na výplatu těchto peněžních prostředků v rámci Dlouhodobého investičního produktu.
- 9.4. Investor může jako majetek v rámci Dlouhodobého investičního produktu vkládat pouze peněžní prostředky nebo Podílové listy.

Daňová podpora Dlouhodobého investičního produktu

- 9.5. Dlouhodobý investiční produkt je daňově podporovaný pouze za splnění podmínek dle § 15b odst. 1 Zákona o daních z příjmů.
- 9.6. Výplata peněžních prostředků nebo plnění z Dlouhodobého investičního produktu nebo odepsání majetku z Dlouhodobého investičního produktu je možné pouze ve prospěch
- a) Investora, a to pouze
 1. po 120 kalendářních měsících od vzniku DIP, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém Investor dosáhne 60 let věku,
 2. při jeho invaliditě třetího stupně, nebo
 3. v souvislosti se zánikem DIP,
 - b) jiné osoby, avšak pouze v případě
 1. smrti Investora,
 2. úplaty PROSPERITA IS za poskytování Dlouhodobého investičního produktu a služeb s ním souvisejících, tj. veškerých odměn a poplatků včetně vstupních a výstupních poplatků,
 3. odepsání majetku z DIP za protiplnění poskytnuté ve prospěch DIP, ledaže se jedná o odepsání za protiplnění, jehož obvyklá cena je podstatně nižší než obvyklá cena odepisovaného majetku, nebo
 4. plnění povinnosti stanovené závazným právním předpisem.
- 9.7. Investor bere na vědomí, že pro zachování podmínek dle bodu 9.6. písm. a) není možná výplata peněžních prostředků ve prospěch bankovního účtu vedeného na jméno jiného subjektu než Investora. To neplatí v případě změny poskytovatele DIP.
- 9.8. Výplata peněžních prostředků nebo plnění z Dlouhodobého investičního produktu nebo odepsání majetku z Dlouhodobého investičního produktu ve prospěch zaměstnavatele Investora není možná, a to ani v případě, kdy zaměstnavatel Investorovi hradí příspěvky na Dlouhodobý investiční produkt.
- 9.9. Investor bere na vědomí, že při porušení podmínek poskytování daňové podpory dle § 15b odst. 1 Zákona o daních z příjmů může dojít ke vzniku povinnosti navrátit poskytnutou daňovou podporu, nebudou-li splněny podmínky dle § 15b odst. 4 Zákona o daních z příjmů pro zachování daňové podpory.
- 9.10. Investor bere na vědomí, že PROSPERITA IS neposkytuje žádné daňové ani právní poradenství, a to ani poradenství týkající se vzniku, zániku či navrácení daňové podpory DIP.

Příspěvky zaměstnavatele

- 9.11. Zaměstnavatel Investora může Investorovi jako svému zaměstnanci poskytovat příspěvky na Dlouhodobý investiční produkt.
- 9.12. Zaměstnavatel Investora může jako své příspěvky na Dlouhodobý investiční produkt vkládat pouze peněžní prostředky.
- 9.13. V případě poskytování příspěvků na DIP ze strany zaměstnavatele informuje o této skutečnosti Investor PROSPERITA IS bez zbytečného odkladu.
- 9.14. Investor je povinen zajistit, aby jeho zaměstnavatel zasílal příspěvky na DIP pouze prostřednictvím platebních instrukcí vytvořených specificky pro zaměstnavatele Investora tak, aby bylo možné odlišit platby příspěvků zaměstnavatele od plateb uhrazených Investorem.
- 9.15. Investor je povinen bez zbytečného odkladu informovat PROSPERITA IS o vzniku, změně či zániku poskytování příspěvků zaměstnavatele na DIP. Jedná se zejména o změnu zaměstnavatele, změnu výše či frekvence hrazení příspěvků apod.
- 9.16. Investor je povinen oznámit svému zaměstnavateli, že jeho Dlouhodobý investiční produkt přestal být daňově podporovaný nebo že došlo ke skutečnosti, která má za následek navrácení daňové podpory DIP, a to do konce kalendářního měsíce, ve kterém k tomu došlo. PROSPERITA IS nemá vůči zaměstnavateli Investora žádné informační ani jiné povinnosti.

Změna poskytovatele Dlouhodobého investičního produktu

- 9.17. Investor může kdykoli požádat o převod veškerého majetku ve vlastnictví Investora v rámci Dlouhodobého investičního produktu poskytovaného PROSPERITA IS na Investorův daňově podporovaný Produkt spoření na stáří stejného druhu, jako je Dlouhodobý investiční produkt poskytovaný PROSPERITA IS (změna poskytovatele DIP). Převod jen části majetku není možný.
- 9.18. Investor bere na vědomí, že převod majetku Investora v rámci změny poskytovatele DIP je možný pouze v podobě peněžních prostředků. To platí i v případě, kdy Investor převádí majetek z Dlouhodobého investičního produktu poskytovaného dosud jiným poskytovatelem k PROSPERITA IS.



- 9.19. PROSPERITA IS po doručení žádosti Investora o převod majetku za účelem změny poskytovatele DIP provede odkup všech Podílových listů Investora vydaných dle Smlouvy uzavřené v režimu DIP obdobně, jako by se jednalo o běžný odkup Podílových listů. Veškeré peněžní prostředky Investora po odečtení veškerých poplatků PROSPERITA IS převede na bankovní účet sdělený k tomuto účelu Investorem.
- 9.20. Investor bere na vědomí, že při změně poskytovatele DIP mohou z odkupu Podílových listů vzniknout zdanitelné zisky nebo negativní daňové dopady pro Investora.
- 9.21. Investor bere na vědomí, že při změně poskytovatele DIP Smlouva uzavřená v režimu DIP zaniká a současně dochází k ukončení běhu doby 120 kalendářních měsíců od vzniku DIP. Doba 120 kalendářních měsíců od vzniku DIP začne běžet u nového poskytovatele DIP znovu od počátku.

Zánik režimu dlouhodobého investičního produktu

- 9.22. Jakákoli, i jen částečná výplata peněžních prostředků nebo převod Podílových listů vydaných dle Smlouvy uzavřené v režimu DIP bez současného poskytnutí náležitého protiplnění způsobuje zánik režimu Dlouhodobého investičního produktu, a to bez ohledu na to, zda byly splněny podmínky pro zachování poskytnuté daňové podpory.
- 9.23. Zánik režimu Dlouhodobého investičního produktu nezpůsobuje zánik Smlouvy uzavřené v režimu DIP, nedojde-li současně k jejímu ukončení dle odst. 5.4. bod i) nebo II) Smlouvy uzavřené v režimu DIP. Všechna ustanovení Smlouvy uzavřené v režimu DIP a ustanovení těchto Všeobecných obchodních podmínek týkající se či vztahující se k poskytování služeb PROSPERITA IS v režimu Dlouhodobého investičního produktu dle § 134g a násl. ZPKT se však ruší.

10. Závěrečná ustanovení

- 10.1. Ustanovení těchto Všeobecných obchodních podmínek týkající se či vztahující se k poskytování služeb PROSPERITA IS v režimu DIP se vztahují pouze ke Smlouvě uzavřené v režimu DIP.
- 10.2. Investor je povinen písemně informovat PROSPERITA IS o všech podstatných změnách a skutečnostech týkajících se Investora, a to bez zbytečného odkladu poté, kdy nastanou, resp. kdy se o nich sám dozví. Podstatnými změnami se rozumí zejména změny zapisované do obchodního rejstříku, změny v bankovním spojení apod.
- 10.3. Investor je povinen bez zbytečného odkladu písemně informovat PROSPERITA IS o všech změnách v údajích, informacích a prohlášeních poskytnutých a učiněných vůči PROSPERITA IS v souvislosti s uzavřením Smlouvy. Tato povinnost se vztahuje i na změny identifikačních údajů Investorem zmocněných osob. Pokud není dohodnuto jinak, je změna údajů vůči PROSPERITA IS účinná následující pracovní den po doručení oznámení Investora.
- 10.4. V případě rozporu mezi ustanoveními těchto Všeobecných obchodních podmínek, Smlouvy a Statutu mají přednost ustanovení Smlouvy a Statutu.
- 10.5. PROSPERITA IS a Investor jsou povinni spolu komunikovat určitým a srozumitelným způsobem tak, aby byl zcela zřejmý předmět, obsah a účel komunikace. V případě, že Investorovi není zcela zřejmý předmět, obsah a účel komunikace, má kdykoliv právo požádat o podrobnější informace a vysvětlení.
- 10.6. Investor je povinen činit veškerá právní jednání vůči PROSPERITA IS formou zvláštních standardizovaných formulářů, jejichž vzory jsou k dispozici v sídle PROSPERITA IS nebo na internetových adresách www.prosperita.cz a www.indexit.cz. To neplatí v případě, kdy PROSPERITA IS takový formulář nenabízí. Některé formuláře mohou obsahovat požadavky na úřední ověření podpisu nebo jiný způsob ověření identity Investora.
- 10.7. PROSPERITA IS je povinna s dostatečným předstihem před uskutečněním investice Investorovi bezúplatně poskytnout Sdělení klíčových informací a úplný statut kteréhokoli Fondu obhospodařovaného a administrovaného PROSPERITA IS v aktuálním znění a na požádání je Investor oprávněn bezúplatně získat také poslední uveřejněnou výroční a případně i pololetní zprávu Fondu. Všechny tyto dokumenty jsou k dispozici v sídle PROSPERITA IS a též na internetových adresách www.prosperita.cz a www.indexit.cz.
- 10.8. PROSPERITA IS má právo tyto Všeobecné obchodní podmínky měnit. V případě změny Všeobecných obchodních podmínek má PROSPERITA IS povinnost Investora o této změně informovat způsobem uvedeným v bodě 7.1. těchto Všeobecných obchodních podmínek. Projeví-li Investor ve lhůtě 30 dnů ode dne oznámení nesouhlas se změnou Všeobecných obchodních podmínek, nenabude tato změna Všeobecných obchodních podmínek vůči Investorovi účinnosti, přičemž se však takový projev nesouhlasu považuje za pokyn k odkupu veškerých Investorem vlastněných Podílových listů s cílem ukončit Smlouvu.

- 10.9. Tyto Všeobecné obchodní podmínky nahrazují veškeré dřívější Všeobecné obchodní podmínky pro vydávání a zpětný odkup cenných papírů vydávaných investičními fondy obhospodařovanými společnostmi PROSPERITA investiční společnost, a.s. a jsou platné od 2.1.2024.