

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

Winstor investiční společnost a.s., se sídlem Plzeňská 345/5, 150 00 Praha 5, IČO 083 15 868, společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24543

1 ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- 1.1 Winstor investiční společnost a.s., se sídlem Plzeňská 345/5, 150 00 Praha 5, IČO 083 15 868, společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24543 (dále jen jako „**Investiční společnost**“) je právnickou osobou, jejímž předmětem podnikání je provádění administrace a obhospodařování investičních fondů, konkrétně fondů kvalifikovaných investorů podle Zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v platném znění.
- 1.2 Tyto Všeobecné obchodní podmínky podrobněji upravují práva a povinnosti mezi Investiční společností a Podílníkem při vydávání a odkupování Podílových listů Podílových fondů administrovaných Investiční společností na základě uzavřené Rámcové smlouvy.
- 1.3 Práva a povinnosti smluvních stran při vydávání a odkupování Podílových listů se řídí Rámcovou smlouvou, statutem příslušného Podílového fondu, Všeobecnými obchodními podmínkami, platným Sazebníkem poplatků a obecně závaznými právními předpisy.

2 SEZNAM POUŽITÝCH POJMŮ A ZKRATEK

- 2.1 Pokud z textu Všeobecných obchodních podmínek nevyplývá jinak, mají následující pojmy a zkratky níže uvedené významy:

Administrátor – Winstor investiční společnost a.s., se sídlem Plzeňská 345/5, 150 00 Praha 5, IČO 083 15 868, společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24543;

AML zákon – Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění;

Číslo účtu fondu – Bankovní účet Podílového fondu vedený depozitářem daného Podílového fondu, uvedený v Sazebníku poplatků;

ČNB – Česká národní banka;

Internetové stránky – Internetové stránky Investiční společnosti dostupné na <http://www.winstor.cz/>;

Investice do fondu – Připsání peněžních prostředků na příslušné číslo účtu fondu uvedeného v Sazebníku poplatků pod správným Variabilním symbolem a ve správné výši určené v souladu s příslušným statutem fondu, těmito Podmínkami a Zákonem;

Kvalifikovaný investor – Osoba, která může nabývat cenné papíry, zaknihované cenné papíry, nebo účast na fondu kvalifikovaných investorů podle ZISIF;

Majetkový účet – Nepeněžní účet Podílníka vedený pro něho Investiční společností, na kterém jsou evidovány jeho Podílové listy;

Podílník – Pro účely těchto Podmínek osoba, která má s Investiční společností uzavřenu Rámcovou smlouvu o vydávání a odkupování podílových listů. Tam, kde se ve smluvní dokumentaci používá pojem „Podílník“, se má za to, že tato pravidla platí přiměřeně i na zástupce Podílníka jednajícího na základě plné moci nebo na základě jiného oprávnění;

Podílový fond – Podílový fond administrovaný Investiční společností, uvedený v Sazebníku poplatků;

Podílový list – Podílový list Podílového fondu. Podílový list je cenný papír, který představuje podíl Podílníka na majetku ve fondu, přičemž s tímto druhem cenného papíru jsou spojena další práva, která plynou především z příslušných právních předpisů a ze statutu příslušného fondu;

Podmínky – Tyto Všeobecné obchodní podmínky;

Pokyn – Jednoznačná a srozumitelná instrukce obsahující veškeré náležitosti udělená dohodnutým způsobem Podílníkem Investiční společnosti k provedení činnosti nebo úkonu, zejména Investici do fondu a Žádost o odkup;

Průkaz totožnosti – Průkaz totožnosti dle AML zákona;

Případ porušení – Jakékoliv jednání Podílníka, které je v rozporu se Smlouvou nebo jejími přílohami;

Sazebník poplatků – Ceník investičních služeb Investiční společnosti;

Smlouva – „Rámcová smlouva o vydávání a odkupování podílových listů“ uzavřená mezi Podílníkem a Investiční společností;

Variabilní symbol – Číslo smlouvy uvedené v záhlaví Smlouvy uzavřené mezi Podílníkem a Investiční společností;

Vyhláška – Vyhláška č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů;

ZISIF – Zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v platném znění;

Žádost o odkup – Oprávněná žádost Podílníka o odkup Podílových listů příslušného Podílového fondu, řádně podaná a písemně doručená Investiční společnosti v souladu s příslušným statutem Podílového fondu a těmito Podmínkami na formuláři dostupném na Internetových stránkách a v sídle Investiční společnosti.

3 UZAVŘENÍ SMLOUVY

- 3.1 K uzavření Smlouvy mezi Podílníkem a Investiční společností může dojít jedním z následujících způsobů:
- osobně za přítomnosti osoby pověřené Investiční společností (dále jen „**osobně**“);
 - podpisem Smlouvy doručené budoucím Podílníkem Investiční společnosti (dále jen „**kořespondenčně**“).
- 3.2 Uzavřením Smlouvy osobně se rozumí postup, při kterém dojde k podepsání Smlouvy Podílníkem před osobou pověřenou Investiční společností, která rovněž provede identifikaci Podílníka podle AML zákona před podpisem Smlouvy.
- 3.3 Uzavřením Smlouvy kořespondenčně se rozumí postup, při kterém Podílník doručí na adresu Investiční společnosti následující dokumenty:
- dva originály Smlouvy s úředně ověřeným podpisem Podílníka;
 - čitelné kopie dvou průkazů totožnosti (občanský průkaz či pas) Podílníka;
 - kopie výpisu z bankovního účtu, u kterého je Podílník jediným majitelem, a který je vedený u finančního ústavu se sídlem v EU;

a Investiční společnost následně doručí Podílníkovi Smlouvu opatřenou též jejím podpisem.

Následně Podílník zašle první platbu z účtu podle písmena c) výše na Číslo účtu fondu, a tato platba musí být řádně připsaná pod Variabilním symbolem Podílníka.

- 3.4 Doručením kopie průkazu totožnosti Podílníka Investiční společnosti při korespondenčním uzavření smlouvy se má za to, že Podílník souhlasí s použitím a archivací těchto dokumentů za účelem plnění předmětu Smlouvy. Požádá-li Podílník o uzavření Smlouvy korespondenčně, má se za to, že se obeznámil se zněním Smlouvy, Podmínkami, Sazebníkem poplatků a všemi dalšími dokumenty, a souhlasí s jejich zněním, čímž je splněna povinnost Investiční společnosti poskytnout Podílníkovi relevantní informace před uzavřením Smlouvy.
- 3.5 Investiční společnost si vyhrazuje právo odmítnout uzavření Smlouvy korespondenčně. O odmítnutí uzavření takové Smlouvy korespondenčně bude Investiční společnost dotčenou osobu informovat.
- 3.6 Investiční společnost si vyhrazuje právo odmítnout uzavřít Smlouvu s libovolnou osobou, a to bez udání důvodu.

4 ÚČINNOST SMLOUVY

- 4.1 Smlouva nabývá účinnosti dnem podpisu Smlouvy oběma smluvními stranami.
- 4.2 Bez ohledu na způsob uzavření může Smlouva nabýt účinnosti pouze za předpokladu, že bude provedena řádná identifikace Podílníka dle požadavků AML zákona.

5 UKONČENÍ SMLOUVY

- 5.1 Smlouva může být ukončena jedním z následujících způsobů:
- dohodou mezi Podílníkem a Investiční společností;
 - výpovědí ze strany Investiční společnosti;
 - okamžitou výpovědí ze strany Investiční společnosti;
 - výpovědí ze strany Podílníka;
 - dalšími způsoby upravenými Smlouvou nebo jejími přílohami či příslušnými právními předpisy.
- 5.2 Investiční společnost i Podílník jsou oprávněni Smlouvu jednostranně vypovědět; v takovém případě Smlouva zaniká uplynutím výpovědní doby 30 dnů od doručení výpovědi. Oznámení o odstoupení od Smlouvy zasílá Podílník Investiční společnosti písemně na adresu sídla Investiční společnosti. Oznámení o odstoupení od Smlouvy zasílá Investiční společnost Podílníkovi na adresu uvedenou ve Smlouvě, neoznámí-li Podílník její změnu.
- 5.3 Ukončení Smlouvy kterýmkoliv způsobem není pokynem k odkupu Podílových listů.
- 5.4 Investiční společnost může Smlouvu vypovědět s okamžitou platností za podmínek uvedených ve Smlouvě nebo v Podmínkách, zejména pak v případě kdy:
- Podílník uvede Investiční společnost v omyl poskytnutím nesprávných údajů, nepravdivých prohlášení, neposkytnutím údajů, jinými opomenutími nebo jiným způsobem, který by ovlivnil rozhodnutí Investiční společnosti uzavřít s Podílníkem jakoukoliv smlouvu, nebo setrvat v jakékoliv smlouvě s Podílníkem;
 - Podílník není schopen poskytnout Investiční společnosti na požádání uspokojivé důkazy o zákonném a právní předpisy neporušujícím původu peněžních prostředků, které používá ve svém obchodním vztahu s Investiční společností;
 - Investiční společnost vyhodnotí Podílníka kdykoliv v rámci opatření povinné péče jako rizikového;
 - nastane jakýkoliv Případ porušení;
 - pokyn Podílníka je v rozporu s příslušnými právními předpisy, Smlouvou, jejími přílohami nebo interními předpisy Investiční společnosti;
 - se obsah Smlouvy se dostal do rozporu s právními předpisy.

- 5.5 Nejpozději k poslednímu dni závaznosti Smlouvy si Investiční společnost a Podílník vzájemně uhradí veškeré pohledávky vzniklé v souvislosti se Smlouvou. V případě, že i po ukončení závaznosti Smlouvy budou na Majetkovém účtu Podílníka evidovány jeho Podílové listy, dojde ke zrušení Majetkového účtu až k okamžiku, kdy na tomto Majetkovém účtu již nebudou evidovány žádné investiční nástroje.

6 OSOBNÍ ÚDAJE

- 6.1 Investiční společnost informuje Podílníka o rozsahu a účelu zpracování osobních údajů Podílníka, o subjektech, které budou osobní údaje Podílníka zpracovávat, o způsobu zpracování osobních údajů Podílníka a o dalších právech a detailních informacích v oblasti ochrany osobních údajů prostřednictvím dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“. Dokument je dostupný v sídle Investiční společnosti nebo na Internetových stránkách.

7 PODÍLNÍK

- 7.1 Podílník bere na vědomí, že podílníkem fondu kvalifikovaných investorů dle ZISIF může být pouze kvalifikovaný investor ve smyslu ZISIF.
- 7.2 Dále Podílník bere na vědomí, že:
- změna osoby vlastníka Podílového listu fondu kvalifikovaných investorů je možná převodem nebo přechodem ve smyslu ZISIF. Podílové listy fondu kvalifikovaných investorů jsou převoditelné pouze s předchozím souhlasem Investiční společnosti. Investiční společnost udělí souhlas s převodem Podílového listu fondu kvalifikovaných investorů pouze za podmínky, že zájemce o nabytí Podílových listů splňuje podmínky Kvalifikovaného investora ve smyslu ZISIF a když převodem nedojde k porušení podmínek pro Kvalifikovaného investora ve smyslu ZISIF u původního majitele Podílových listů;
 - nabyvatel Podílového listu vydaného fondem kvalifikovaných investorů je v případě přechodu vlastnického práva k Podílovému listu povinen bez zbytečného odkladu informovat Investiční společnost o změně vlastníka;
 - Investiční společnost vydá Podílové listy fondu kvalifikovaných investorů zájemci o jejich nabytí pouze za podmínky, že zájemce o nabytí Podílových listů splňuje podmínky Kvalifikovaného investora ve smyslu ZISIF a statutu daného Podílového fondu;
 - Investiční společnost neprovede Žádost o odkup Podílových listů fondu kvalifikovaných investorů v případě, že by realizací tohoto Pokynu došlo k porušení podmínek pro Kvalifikovaného investora ve smyslu ZISIF.

8 VYDÁVÁNÍ A ODKUPOVÁNÍ PODÍLOVÝCH LISTŮ

- 8.1 Na základě Rámcové smlouvy je Podílník oprávněn Investiční společnost požádat o vydání Podílových listů a Investiční společnost je povinna na základě žádosti Podílníka a za podmínek definovaných Smlouvou, Podmínkami, statutem příslušného Podílového fondu a případně dalšími smluvními dokumenty Podílové listy vydat.
- 8.2 Konkrétní podmínky vydání Podílových listů jsou uvedeny ve statutu příslušného Podílového fondu. Při vydávání Podílových listů může Investiční společnost v souladu se statutem příslušného Podílového fondu účtovat přírážku (vstupní poplatek). Konkrétní výše přírážky k ceně vydání je uvedena v platném Sazebníku poplatků.
- 8.3 Pokud Podílník poukáže peněžní částku na Číslo účtu fondu pod svým Variabilním symbolem, má se za to, že si Podílník přeje, aby za podmínek uvedených ve statutu příslušného Podílového fondu, v platném znění, byly vydány Podílové listy příslušného fondu, a aby se tak Podílník stal nabyvatelem těchto podílových listů v počtu dle statutu příslušného Podílového fondu v platném znění a aktuálního Sazebníku poplatků.

- 8.4 Odkup Podílových listů je realizován na základě Podílníkem podané Žádosti o odkup. Investiční společnost akceptuje pouze písemné Žádosti o odkup. Konkrétní podmínky odkupu Podílových listů jsou uvedeny ve statutu příslušného Podílového fondu. Při odkupování Podílových listů může Investiční společnost v souladu se statutem příslušného Podílového fondu účtovat srážku (výstupní poplatek). Konkrétní výše srážky z odkupní ceny je uvedena v platném Sazebníku poplatků.
- 8.5 Řádně přijatou Žádost o odkup Investiční společnosti Podílníkovi potvrdí.
- 8.6 Udělení Pokynu Podílníkem má účinky prohlášení, že jsou splněny všechny výše uvedené podmínky a že Podílník je k podání tohoto Pokynu v plném rozsahu oprávněn.

9 VEDENÍ EVIDENCE PODÍLOVÝCH LISTŮ

- 9.1 Vedení evidence Podílových listů zajišťuje Investiční společnost v souladu s příslušnými právními předpisy, zejména v souladu s Vyhláškou, přičemž detailní informace jsou uvedeny ve statutu příslušného Podílového fondu.
- 9.2 Investiční společnost eviduje Podílové listy Podílníka na jeho Majetkovém účtu v rámci vedení evidence emise. Podpisem Smlouvy dává Podílník Investiční společnosti příkaz k otevření a vedení Majetkového účtu pro Podílníka.

10 INFORMAČNÍ POVINNOST

- 10.1 Investiční společnost je povinna zajistit informační povinnosti vyplývající z obecně závazných právních předpisů a zajišťuje informování Podílníků způsobem stanoveným obecně závaznými právními předpisy. Povinné informace uveřejňuje Investiční společnost na Internetových stránkách.
- 10.2 Investiční společnost je povinna s dostatečným předstihem před uskutečněním investice Podílníkovi bezúplatně poskytnout sdělení klíčových informací a úplný statut kteréhokoli Podílového fondu obhospodařovaného Investiční společností v aktuálním znění a na požádání je Podílník oprávněn bezúplatně získat také poslední uveřejněnou výroční zprávu Podílového fondu obhospodařovaného Investiční společností. Všechny tyto dokumenty jsou k dispozici na Internetových stránkách nebo v sídle Investiční společnosti.

11 VZTAH SMLOUVY, PODMÍNEK A STATUTŮ PODÍLOVÝCH FONDŮ

- 11.1 Ustanovení statutu Podílového fondu mají přednost před ustanoveními Smlouvy a ustanovení Smlouvy mají přednost před ustanoveními Podmínek. Ustanovení Podmínek mají přednost před dispozitivními ustanoveními právních předpisů.

12 KOMUNIKACE

- 12.1 Jazyky komunikace mezi Investiční společností a Podílníkem je český jazyk. V jiném jazyce může Podílník s Investiční společností komunikovat pouze po předchozí dohodě s Investiční společností.
- 12.2 Investiční společnost a Podílník spolu komunikují následujícími způsoby:
- osobním jednáním;
 - telefonicky;
 - elektronickou poštou;
 - prostřednictvím Internetových stránek;
 - písemně.
- 12.3 Pro jednotlivé specifické situace nebo úkony může nicméně Investiční společnost od Podílníka požadovat specifický výše neuvedený způsob komunikace.

- 12.4 Investiční společnost komunikuje s Podílníkem prostřednictvím kontaktů Podílníkem uvedených ve Smlouvě, neoznámí-li Podílník jejich změnu.
- 12.5 Podílník prohlašuje, že má dostatečné prostředky a předpoklady pro využívání internetu a elektronické pošty, a že tyto služby pravidelně využívá, a proto se s informacemi zveřejňovanými na Internetových stránkách či zasílanými Investiční společností prostřednictvím elektronické pošty může kdykoliv seznámit.
- 12.6 Investiční společnost doručuje Podílníkovi všechny zásilky s využitím poštovních služeb na adresu uvedenou ve Smlouvě, neoznámí-li Podílník Investiční společnosti její změnu.

13 ODPOVĚDNOST ZA ŠKODY A PŘÍPADY PORUŠENÍ SMLOUVY

- 13.1 Investiční společnost odpovídá za újmu, kterou Podílníkovi způsobila porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy a těchto Podmínek v rozsahu a za podmínek stanovených platnými právními předpisy.
- 13.2 Dojde-li k jednání Podílníka, které je v Rozporu se Smlouvou nebo Podmínkami, tak má Investiční společnost právo:
- vypovědět Smlouvu s okamžitou účinností;
 - požadovat po Podílníkovi okamžité splacení všech nebo některých závazků Podílníka vůči Investiční společnosti podle Smlouvy.
- 13.3 Podílník je dále na žádost Investiční společnosti povinen uhradit Investiční společnosti škodu, která vznikne Investiční společnosti v důsledku jednání Podílníka, které je v rozporu se Smlouvou nebo Podmínkami.
- 13.4 Investiční společnost neodpovídá za škody vzniklé Podílníkovi v důsledku okolností vylučujících odpovědnost Investiční společnosti, kterými se rozumí zejména:
- jednání tuzemských nebo zahraničních úřadů či soudů;
 - odmítnutí nebo opožděné udělení nezbytných povolení ze strany úřadů;
 - působení vyšší moci, povstání, revoluce, občanské nepokoje, války nebo přírodní katastrofy;
 - jiné události, které Investiční společnost nemá pod kontrolou;
 - závady nebo nedostatky softwarového, hardwarového nebo systémového vybavení Podílníka, popřípadě třetích osob, které Podílník a či nebo Podílníkem zmocněná osoba používá ke komunikaci s Investiční společností;
 - selhání, přerušení nebo nedostupnost jakéhokoliv komunikačního kanálu mezi Podílníkem a Investiční společností;
 - nemožnosti provést, realizovat nebo vypořádat realizovaný obchod z důvodů ležících mimo Investiční společnost;
 - události pod kontrolou Podílníka, jednání nebo opomenutí Podílníka.

14 ZMĚNY A DOPLNĚNÍ VŠEOBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK

- 14.1 Investiční společnost je oprávněna Všeobecné obchodní podmínky v přiměřeném rozsahu změnit. Změnu Všeobecných obchodních podmínek oznámí Investiční společnost Klientovi nejméně 30 dní přede dnem právních účinků změny pro závazek podle Smlouvy zveřejněním na svých internetových stránkách s uveřejněním úplného znění Všeobecných obchodních podmínek po změně. Klient je oprávněn změnu Všeobecných obchodních podmínek odmítnout a Smlouvu z tohoto důvodu vypovědět s výpovědní dobou v délce jednoho měsíce. Není-li taková výpověď Investiční společnosti nejpozději v den, kdy nastávají právní účinky změny Všeobecných obchodních podmínek pro závazek podle Smlouvy doručena, a není-li tento den v místě sídla Společnosti pracovním dnem, pak v nejbližší následující pracovní den platí, že Klient změnu Všeobecných obchodních podmínek přijal.

14.2 Nové znění, aktuální znění a historické znění Podmínek Investiční společnost uveřejňuje v sídle Investiční společnosti. Aktuální znění Podmínek Investiční společnost uveřejňuje na Internetových stránkách.

15 ZMĚNY A DOPLNĚNÍ SAZEBNÍKU POPLATKŮ

15.1 Investiční společnost je oprávněna z důvodů změny právních předpisů nebo obchodní politiky Investiční společnosti měnit Sazebník poplatků, a to v celém jeho rozsahu.

15.2 Nové znění, aktuální znění a historické znění Sazebníku poplatků Investiční společnost uveřejňuje v sídle Investiční společnosti a na Internetových stránkách.

16 ÚČINNOST PODMÍNEK

16.1 Toto znění Podmínek nabývá účinnosti dne 7. října 2019.