

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 Investorem při vydávání a odkupování Podílových listů Podílových fondů administrovaných Investiční společností na základě uzavřené Rámcové smlouvy o vydávání a odkupování podílových listů.
- 1.3 Práva a povinnosti smluvních stran při vydávání a odkupování Podílových listů se řídí Rámcovou smlouvou o vydávání a odkupování podílových listů, 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 <https://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 Investora vedený pro něho Investiční společností, na kterém jsou evidovány jeho Podílové listy;

Investor – 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 „Investor“, se má za to, že tato pravidla platí přiměřeně i na zástupce Investora 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 Investora 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 Investorem 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 Investora, 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 Investorem a Investiční společností;

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

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

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

- 3.4 Doručením kopie průkazu totožnosti Investora Investiční společnosti při korespondenčním uzavření smlouvy se má za to, že Investor souhlasí s použitím a archivací těchto dokumentů za účelem plnění předmětu Smlouvy. Požádá-li Investor 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 Investorovi 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 Investora dle požadavků AML zákona.

5 UKONČENÍ SMLOUVY

- 5.1 Smlouva může být ukončena jedním z následujících způsobů:
- dohodou mezi Investorem a Investiční společností;
 - výpovědí ze strany Investiční společnosti;
 - okamžitou výpovědí ze strany Investiční společnosti;
 - výpovědí ze strany Investora;
 - dalšími způsoby upravenými Smlouvou nebo jejími přílohami či příslušnými právními předpisy.
- 5.2 Investiční společnost i Investor jsou oprávněni Smlouvu jednostranně vypovědět; v takovém případě Smlouva zaniká uplynutím výpovědní doby 30 dnů od doručení výpovědi. Oznámení o odstoupení od Smlouvy zasílá Investor Investiční společnosti písemně na adresu sídla Investiční společnosti. Oznámení o odstoupení od Smlouvy zasílá Investiční společnost Investorovi na adresu uvedenou ve Smlouvě, neoznámí-li Investor 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:
- Investor 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 Investorem jakoukoliv smlouvu, nebo setrvat v jakékoliv smlouvě s Investorem;
 - Investor 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 Investora kdykoliv v rámci opatření povinné péče jako rizikového;
 - nastane jakýkoliv Případ porušení;
 - pokyn Investora je v rozporu s příslušnými právními předpisy, Smlouvou, jejími přílohami nebo interními předpisy Investiční společnosti;
 - se obsah Smlouvy dostal do rozporu s právními předpisy.

5.5 Nejpozději k poslednímu dni závaznosti Smlouvy si Investiční společnost a Investor vzájemně uhradí veškeré pohledávky vzniklé v souvislosti se Smlouvou. V případě, že i po ukončení závaznosti Smlouvy budou na Majetkovém účtu Investora 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 Investora o rozsahu a účelu zpracování osobních údajů Investora, o subjektech, které budou osobní údaje Investora zpracovávat, o způsobu zpracování osobních údajů Investora 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 INVESTOR

7.1 Investor bere na vědomí, že Investorem fondu kvalifikovaných investorů dle ZISIF může být pouze kvalifikovaný investor ve smyslu ZISIF.

7.2 Dále Investor bere na vědomí, že:

- a) 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;
- b) 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;
- c) 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;
- d) 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 Investor oprávněn Investiční společnost požádat o vydání Podílových listů a Investiční společnost je povinna na základě žádosti Investora 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 Investor poukáže peněžní částku na Číslo účtu fondu pod svým Variabilním symbolem, má se za to, že si Investor přeje, aby za podmínek uvedených ve statutu příslušného Podílového fondu, v platném znění, byly vydány Podílové listy příslušného fondu, a aby se tak Investor 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 Investorem 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 Investorovi potvrdí.
- 8.6 Udělení Pokynu Investorem má účinky prohlášení, že jsou splněny všechny výše uvedené podmínky a že Investor 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 Investora na jeho Majetkovém účtu v rámci vedení evidence emise. Podpisem Smlouvy dává Investor Investiční společnosti příkaz k otevření a vedení Majetkového účtu pro Investora.

10 INFORMAČNÍ POVINNOST

- 10.1 Investiční společnost je povinna zajistit informační povinnosti vyplývající z obecně závazných právních předpisů a zajišťuje informování Investorů 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 Investorovi bezúplatně poskytnout sdělení klíčových informací a úplný statut kteréhokoli Podílového fondu obhospodařovaného Investiční společností v aktuálním znění a na požádání je Investor 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 Investorem je český jazyk. V jiném jazyce může Investor s Investiční společností komunikovat pouze po předchozí dohodě s Investiční společností.
- 12.2 Investiční společnost a Investor 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 Investora požadovat specifický výše neuvedený způsob komunikace.

- 12.4 Investiční společnost komunikuje s Investorem prostřednictvím kontaktů Investorem uvedených ve Smlouvě, neoznámí-li Investor jejich změnu.
- 12.5 Investor 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 Investorovi všechny zásilky s využitím poštovních služeb na adresu uvedenou ve Smlouvě, neoznámí-li Investor Investiční společnosti její změnu.

13 ODPOVĚDNOST ZA ŠKODY A PŘÍPADY PORUŠENÍ SMLOUVY

- 13.1 Investiční společnost odpovídá za újmu, kterou Investorovi 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 Investora, které je v Rozporu se Smlouvou nebo Podmínkami, tak má Investiční společnost právo:
- vypovědět Smlouvu s okamžitou účinností;
 - požadovat po Investorovi okamžité splacení všech nebo některých závazků Investora vůči Investiční společnosti podle Smlouvy.
- 13.3 Investor je dále na žádost Investiční společnosti povinen uhradit Investiční společnosti škodu, která vznikne Investiční společnosti v důsledku jednání Investora, které je v rozporu se Smlouvou nebo Podmínkami.
- 13.4 Investiční společnost neodpovídá za škody vzniklé Investorovi 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 Investora, popřípadě třetích osob, které Investor a či nebo Investorem zmocněná osoba používá ke komunikaci s Investiční společností;
 - selhání, přerušení nebo nedostupnost jakéhokoliv komunikačního kanálu mezi Investorem a Investiční společností;
 - nemožnosti provést, realizovat nebo vypořádat realizovaný obchod z důvodů ležících mimo Investiční společnost;
 - události pod kontrolou Investora, jednání nebo opomenutí Investora.

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 Investorovi 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. Investor 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 Investor 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 1. ledna 2020.