

Všeobecné obchodní podmínky

pro vydávání a zpětný odkup cenných papírů vydávaných investičními fondy obhospodařovanými a / nebo administrovanými obchodní společností
VERSUTE investiční společnost, a.s.

platné pro peněžité vklady

1. Úvodní ustanovení

1.1 Obchodní společnost **VERSUTE investiční společnost, a.s.**, IČO: 087 87 131, se sídlem Masarykovo nábřeží 246/12, Praha 1 – Nové Město, PSČ: 110 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24994 („**VERSUTE IS**“), je oprávněna:

- k obhospodařování speciálních investičních fondů ve smyslu § 94 odst. 2 ZISIF a zahraničních investičních fondů srovnatelných se speciálním fondem ve smyslu § 97 ve spojení s § 626 ZISIF („**Speciální fondy**“)
- k obhospodařování fondů kvalifikovaných investorů, jejichž obhospodařovatel je oprávněn přesáhnout rozhodný limit, s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu podle článku 3 písm. b) Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 345/2013 o evropských fondech rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání podle článku 3 písm. b) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 346/2013 o evropských fondech sociálního podnikání a zahraničních investičních fondů srovnatelných s fondem kvalifikovaných investorů, jejichž obhospodařovatel je oprávněn přesáhnout rozhodný limit, s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu podle článku 3 písm. b) Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 345/2013 o evropských fondech rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání podle článku 3 písm. b) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 346/2013 o evropských fondech sociálního podnikání („**FKI**“)
- k provádění administrace Speciálních fondů a FKI, přičemž je také oprávněna přesáhnout rozhodný limit dle § 16 ZISIF.

1.2 V rámci výkonu činnosti investiční společnosti VERSUTE IS obhospodařuje a / nebo administruje Speciální fondy a FKI ve formě podílových fondů a právnických osob, jimiž jsou akciové společnosti, resp. akciové společnosti s proměnným základním kapitálem (tzv. SICAV). V případě investičních fondů ve formě právnických osob, tedy investičních fondů s právní osobností ve smyslu ust. § 9 ZISIF, vykonává VERSUTE IS funkci jediného člena jejich statutárního orgánu a prostřednictvím výkonu funkce člena statutárního orgánu provádí obhospodařování investičního fondu.

1.3 V případě investičních fondů ve formě podílových fondů VERSUTE IS v rámci obhospodařování investičního fondu shromažďuje peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci od více investorů vydáváním podílových listů a provádí společné 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. V případě investičních fondů ve formě právnických osob - akciových společností, VERSUTE IS v rámci obhospodařování Investičního fondu shromažďuje peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci od více investorů vydáváním účastnických cenných papírů (v případě SICAV investičních akcií) a provádí společné investování shromážděných peněžních prostředků nebo penězi ocenitelných věcí na základě investiční strategie popsané ve Statutu ve prospěch vlastníků těchto účastnických cenných papírů, a dále spravuje tento majetek.

1.4 Pro účely vydávání a odkupování Podílových listů vydávaných Podílovými fondy obhospodařovanými VERSUTE IS, jakož i pro účely vydávání a odkupování Investičních akcií vydávaných investičními fondy ve formě SICAV obhospodařovanými a / nebo administrovanými VERSUTE IS, jsou vydávány tyto VOP.

2. Pojmy

2.1 Použité pojmy ve vztahu k Investičním akciím mají následující význam:

a) „**Aktuální hodnotou Investiční akcie**“ se rozumí

- i. v případě Investiční akcie vydané k SICAV fondu, který nevytváří Podfondy, částka určená jako hodnota fondového kapitálu investiční části SICAV fondu, dělená počtem Investičních akcií, a to v rámci období, pro něž je provedeno ocenění majetku a dluhů SICAV fondu. Fondovým kapitálem investiční části SICAV fondu se rozumí hodnota majetku SICAV fondu spojeného s investiční činností, snížená o hodnotu dluhů SICAV fondu spojených s investiční činností. V případě, že jsou k SICAV fondu, který nevytváří Podfondy, vydávány různé třídy Investičních akcií, je výpočet Aktuální hodnoty Investiční akcie prováděn

samostatně pro každou třídu Investičních akcií podle poměru určeného výpočtem uvedeným ve Statutu;

- ii. v případě Investiční akcie vydané k SICAV fondu, který vytváří Podfondy, částka určená jako hodnota fondového kapitálu konkrétního Podfondu, dělená počtem Investičních akcií téhož konkrétního Podfondu, a to v rámci období, pro něž je provedeno ocenění majetku a dluhů téhož konkrétního Podfondu. Fondovým kapitálem konkrétního Podfondu se rozumí hodnota majetku téhož konkrétního Podfondu snížená o hodnotu dluhů téhož konkrétního Podfondu. V případě, že jsou ke konkrétnímu Podfondu vydávány různé třídy Investičních akcií, je výpočet Aktuální hodnoty Investiční akcie prováděn samostatně pro každou třídu Investičních akcií podle poměru určeného výpočtem uvedeným ve Statutu.
- b) **„Dnem úpisu Investičních akcií“** se rozumí den jejich připsání na Majetkový účet v případě SICAV fondu jehož obhospodařovatelem je VERSUTE IS, respektive den ke kterému je investovaná částka připsána na účet SICAV fondu jehož obhospodařovatelem je jiná IS.
- c) **„Dnem odkoupení Investičních akcií“** se rozumí den, kdy dojde k odepsání odkupovaných Investičních akcií z Majetkového účtu.
- d) **„Investiční akcií“** se rozumí cenný papír, který je vydáván k SICAV fondu jako takovému nebo k Podfondu a který představuje podíl na fondovém kapitálu investiční části SICAV fondu, resp. Podfondu. S Investiční akcií je spojeno právo týkající se podílu na zisku jen z hospodaření z investiční činnosti SICAV fondu, resp. z hospodaření Podfondu, k němuž je Investiční akcie vydána, a na likvidačním zůstatku investiční části při zániku SICAV fondu, resp. Podfondu, s provedením jeho likvidace. S Investiční akcií je spojeno také právo na její odkoupení na žádost vlastníka – Investora na účet SICAV fondu, resp. Podfondu, příp. další práva uvedená ve stanovách SICAV fondu, ve Statutu, resp. statutu Podfondu. Investiční akcie odkoupením zaniká. Hlasovací právo je s Investiční akcií spojeno jen v případě, že tak stanoví stanoviny SICAV fondu nebo zákon. Stanoví-li tak stanoviny, Statut a statut Podfondu, mohou SICAV fondy nebo Podfondy vydávat různé třídy Investičních akcií, k nimž se mohou vázat různá práva. Hovoří-li tyto VOP o Investičních akciích, rozumí se jimi také Investiční akcie konkrétní třídy, nevyplývá-li z kontextu či jejich povahy něco jiného.
- e) **„IS“** se rozumí investiční společnost, která je oprávněna k obhospodařování FKI. IS může být VERSUTE IS, případně jiná investiční společnost na základě smlouvy.
- f) **„Investičním zprostředkovatelem“** se rozumí právnická osoba dle §29 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.
- g) **„Podfondem“** se rozumí účetně a majetkově oddělená část jmění SICAV fondu. Každý Podfond má zpravidla vlastní investiční strategii. Každý Podfond má svůj samostatný statut.
- h) **„SICAV fondem“** se rozumí investiční fond ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem. SICAV fond je investičním fondem s právní osobností ve smyslu § 9 odst. 1 ZISIF, jehož individuálním statutárním orgánem je IS, která je ve smyslu ust. § 9 odst. 2 ZISIF oprávněna obhospodařovat SICAV fond a jehož administraci provádí VERSUTE IS. SICAV fond je oprávněn vytvářet Podfondy, stanoví-li tak stanoviny SICAV fondu a Statut.

2.2 Použité pojmy ve vztahu k Podílovým listům mají následující význam:

- a) **„Aktuální hodnotou Podílového listu“** se rozumí částka určená jako hodnota fondového kapitálu Podílového fondu, dělená počtem Podílových listů, 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, snížená 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 podle poměru určeného výpočtem uvedeným ve Statutu.
- b) **„Dnem žádosti o vydání Podílových listů“** se rozumí den jejich připsání na Majetkový účet.
- c) **„Dnem odkoupení Podílových listů“** se rozumí den, kdy dojde k odeslání peněžních prostředků odpovídajících hodnotě odkupovaných Podílových listů, které byly odepsány z Majetkového účtu, na účet Investora.
- 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 se pro účely Smlouvy a VOP rozumí otevřený Podílový fond nebo uzavřený Podílový fond, jehož obhospodařovatelem je VERSUTE IS.
- e) **„Podílovým listem“** se rozumí 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.

2.3 Použité všeobecné pojmy mají následující význam:

- a) **„Cenným papírem“** se rozumí Podílové listy a/nebo Investiční akcie.
- b) **„Depozitářem“** se rozumí právnická osoba zapsaná na seznamu vedeném dle ustanovení § 596 písm. d) ZISIF Českou národní bankou, která je na základě depozitářské smlouvy oprávněna provádět činnosti dle § 68 a násl., nebo § 83 a násl. ZISIF. Touto právnickou osobou je zpravidla banka.
- c) **„DOP“** se rozumí doplňkové obchodní podmínky.
- d) **„Fondem“** se rozumí Podílový fond, resp. SICAV fond a příp. i jeho jednotlivé Podfondy, nevyplývá-li z kontextu či povahy příslušného ustanovení něco jiného, obhospodařovaný IS a administrovaný VERSUTE IS.

- e) „**Investorem**“ se rozumí jakákoli fyzická či právnická osoba, která s VERSUTE IS a/nebo jinou IS, resp. SICAV fondem uzavřela Smlouvu. Investor nemá právo na vydání zakladatelských akcií SICAV fondu.
- f) „**Majetkovým účtem**“ se rozumí majetkový účet Investora jako vlastníka Cenných papírů, který je veden v rámci samostatné evidence.
- g) „**Ověřující osobou**“ se rozumí pracovník nebo pověřená osoba VERSUTE IS nebo jiné IS, resp. SICAV fondu nebo Investiční zprostředkovatel uzavírající s Investorem Smlouvu nebo přebírající od Investora Žádost o odkoupení.
- h) „**Podílníkem**“ se rozumí osoba, která je vlastníkem Podílových listů.
- i) „**Smlouvou**“ se rozumí rámcová smlouva o vydání a zpětném odkupu Cenných papírů vydávaných Fondy obhospodařovanými a / nebo administrovanými VERSUTE IS, uzavřená mezi VERSUTE IS a/nebo jinou IS a Investorem (v případě Podílových fondů), resp. mezi SICAV fondem zastoupeným IS nebo VERSUTE IS a Investorem (v případě SICAV fondů a jejich Podfondů). Nedílnou součástí Smlouvy jsou také VOP, a příp. DOP.
- j) „**Statutem**“ se rozumí statut příslušného Fondu.
 - a) „**VOP**“ se rozumí tyto všeobecné obchodní podmínky.
 - b) „**Zájemcem**“ se rozumí jakákoli fyzická či právnická osoba, která s VERSUTE IS a/nebo jinou IS, resp. SICAV fondem má zájem uzavřít Smlouvu, ale dosud k uzavření Smlouvy nedošlo.
 - c) „**Způsobem pro poskytování informací**“ se rozumí poskytování informací Investorem v elektronické podobě na internetové adrese, která je uvedena ve Statutu pro zveřejňování údajů dle ZISIF, a / nebo prostřednictvím tzv. „klientského vstupu“, tj. po zadání uživatelského jména a hesla, které Investor obdrží od VERSUTE IS, resp. SICAV fondu, po uzavření Smlouvy, a současně poskytování informací v sídle VERSUTE IS.
 - d) „**Žádostí o odkoupení**“ se rozumí žádost o odkoupení Cenných papírů, která je pro Investora přístupná Způsobem pro poskytování informací.
 - e) „**Pokynem**“ se rozumí pokyn k vydání Podílových listů, resp. k úpisu Investičních akcií, kterým po nabytí účinnosti Smlouvy Investor projevuje vůli upsat Investiční akcie, resp. nabytí Podílové listy příslušného Fondu. Pokyn se považuje za podaný řádným připsáním peněžních prostředků Investora na účet příslušného Fondu. Za řádné připsání peněžních prostředků se považuje připsání peněžních prostředků v souladu se Statutem, ze kterého jednoznačně vyplývá, kdo je Investorem (Investor zpravidla uvede jako variabilní symbol své číslo Smlouvy) a které Cenné papíry má Investor zájem nabytí (Investor zpravidla uvede specifický symbol přidělený Cennému papíru). Skutečnost, zda byly peněžní prostředky řádně připsány, posoudí VERSUTE IS, resp. SICAV fond. Předpokladem pro řádné podání Pokynu je v případě Investičních akcií veřejná výzva k jejich úpisu ve smyslu § 163 odst. 1 ZISIF. Předpokladem pro řádné podání Pokynu je v případě Cenných papírů vedených v samostatné evidenci Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s., sdělení VERSUTE IS veškerých potřebných informací pro zápis Cenného papíru do samostatné evidence.
 - f) „**Rozhodným dnem**“ se rozumí den, kdy Investor splnil veškeré podmínky pro vydání Cenného papíru uvedené ve Statutu, Smlouvě a VOP. Fond vydává Cenné papíry za aktuální hodnotu Cenného papíru vyhlášenou zpětně pro období, v němž se Rozhodný den nachází.

1.2 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) „**GDPR**“ se rozumí nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES.
- e) „**OZ**“ se rozumí zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
- f) „**ZISIF**“ se rozumí zák. č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.
- g) „**ZPKT**“ se rozumí zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

1.3 Jestliže Fond dle Statutu zavedl a používá metodu vyrovnávacího mechanismu, pak mají níže uvedené pojmy následující význam:

- a) „**Individuální výkonnostní úplatou**“ se rozumí částka, kterou se Investor zavazuje uhradit Fondu za zhodnocení své investice za období ode Dne úpisu Investičních akcií nebo ode Dne žádosti o vydání Podílových listů do konce příslušného účetního období, a to za podmínek uvedených ve Statutu, resp. statutu Podfondu.
- b) „**Výkonnostní úplatou**“ se rozumí roční úplata hrazená z majetku Fondu, která se stanovuje průběžně vždy při stanovení Aktuálního

hodnoty Investiční akcie, resp. Aktuální hodnoty Podílového listu na základě srovnání fondových kapitálů dle pravidel uvedených ve Statutu, resp. statutu Podfondu. V případě, že jsou k SICAV fondu, který nevytváří Podfondy, resp. k Podfondu, v případě, že SICAV fond vytváří Podfondy, vydávány různé třídy Investičních akcií, resp. že jsou k Podílovému fondu vydávány různé třídy Podílových listů, je výpočet Aktuální hodnoty Investiční akcie, resp. Aktuální hodnoty Podílového listu prováděn samostatně pro každou třídu Investičních akcií, resp. Podílových listů.

- c) „**Vyrovňovacím kreditem**“ se rozumí částka odpovídající poměrné části případné Výkonnostní úplaty připadající na investici Investora, která může být, po odečtení případné přírážky dle Statutu, resp. statutu Podfondu, nejprve odečtena z částky připisane Investorem na bankovní účet Fondu, a to za podmínek uvedených ve Statutu, resp. statutu Podfondu.

2. Smluvní ujednání s Investorem

- 2.1 Smlouva je uzavírána vždy v písemné formě.
- 2.2 V případě, že je předmětem Smlouvy vydávání a zpětný odkup Podílových listů vydávaných Podílovými fondy obhospodařovanými VERSUTE IS nebo jinou IS, je Smlouva s ohledem na skutečnost, že Podílový fond nemá právní osobnost, uzavírána mezi VERSUTE IS nebo jinou IS a Zájemcem, a to na účet Podílového fondu. V případě, že je předmětem Smlouvy vydávání a zpětný odkup Investičních akcií vydávaných SICAV fondy, obhospodařovanými VERSUTE IS nebo jinou IS, resp. jejich Podfondy, je Smlouva uzavírána mezi SICAV fondem (jehož individuálním statutárním orgánem je VERSUTE IS nebo jiná IS) a Zájemcem.
- 2.3 Při uzavírání Smlouvy Ověřující osoba ověří identifikační údaje Zájemce uvedené ve Smlouvě. Zájemce – fyzická osoba – prokazuje svou totožnost platným dokladem totožnosti. Zájemce – právnická osoba – je povinen předložit originál výpisu z obchodního rejstříku (v případě právnické osoby se sídlem mimo Českou republiku opatřeného apostilou), který není starší tří (3) měsíců, nebo jeho úředně ověřenou kopii. Fyzická osoba jednající za Zájemce – právnickou osobu – je povinna prokázat svou totožnost platným dokladem totožnosti a prokázat svoje oprávnění za Zájemce – právnickou osobu jednat. Uzavírá-li Smlouvu za Zájemce na základě plné moci jeho zástupce, je zástupce povinen předložit VERSUTE IS a / nebo jiné IS, resp. SICAV fondu a / nebo Investičnímu zprostředkovateli plnou moc s úředně ověřeným podpisem Zájemce (v případě zahraničního zmocnitele opatřeného apostilou) a prokázat svou totožnost platným dokladem totožnosti.
- 2.4 Ověřující osoba je oprávněna před uzavřením Smlouvy provést identifikaci a kontrolu Zájemce dle AML předpisů, a to postupy stanovenými platnými právními předpisy a vnitřními předpisy VERSUTE IS, a dále zjistit všechny potřebné informace za účelem plnění povinností dle FATCA, resp. CRS. Zájemce je povinen poskytnout VERSUTE IS a / nebo jiné IS, resp. SICAV fondu a / nebo Investičnímu zprostředkovateli i Ověřující osobě veškerou součinnost potřebnou k provedení identifikace a kontroly dle AML předpisů a poskytnout veškeré informace vyžadované FATCA, resp. CRS.
- 2.5 VERSUTE IS a/nebo jiná IS, resp. SICAV fond nemají povinnost Smlouvu se Zájemcem uzavřít, resp. ji akceptovat, a to zejména, nikoli však pouze, nesplňuje-li Zájemce požadavky stanovené platnými právními předpisy a Statutem, příp. statutem Podfondu, na investora, neposkytne-li Zájemce potřebnou součinnost k provedení identifikace a kontroly dle AML předpisů a veškeré informace vyžadované FATCA, resp. CRS, má-li VERSUTE IS nebo jiná IS, resp. SICAV fond pochybnost o pravdivosti či úplnosti Zájemcem poskytnutých informací a dokumentů, je-li Zájemce ohodnocen vyšším rizikovým stupněm apod. V případě, že Smlouva s Zájemcem nebude akceptována, má se za to, že tato nikdy nebyla uzavřena. Na uzavření Smlouvy tak není právní nárok.
- 2.6 Smlouva zanikne, nedojde-li po dobu jednoho (1) roku ode dne jejího uzavření k podání Pokynu.
- 2.7 Dojde-li k odkupu všech Cenných papírů, které byly Investorovi na základě Smlouvy vydány, zanikne Smlouva po uplynutí jednoho (1) roku ode dne odkupu posledního Cenného papíru, neschválí-li VERSUTE IS a / nebo jiná IS, resp. SICAV fond na žádost Investora zánik Smlouvy k dřívějšímu dni nebo nedojde-li v mezidobí k podání Pokynu.

3. Společná ustanovení o vydávání Podílových listů a upisování Investičních akcií

- 3.1 Předpokladem pro vydání Podílových listů a úpis Investičních akcií je uzavření Smlouvy. Smlouvou se VERSUTE IS, resp. SICAV fond zavazuje v souladu se stanovami, Statutem, resp. statutem Podfondu, a dále obecně závaznými právními předpisy vydávat Investorovi Cenné papíry.
- 3.2 Po uzavření Smlouvy může Investor nabývat Podílové listy, resp. upisovat Investiční akcie. Informace o Podílových fondech, SICAV fondech a příp. i jejich Podfondech, do nichž je Investor oprávněn investovat, včetně bankovního spojení a Statutů, mohou být Investorovi k dispozici rovněž způsobem pro poskytování informací.
- 3.3 Poukázání peněžních prostředků na účet Fondu v rámci Pokynu provádí Investor prostřednictvím účtu uvedeného ve Smlouvě nebo

účtu, u kterého doložil jeho vlastnictví nebo jinak prokázal, že se jedná o jeho peněžní prostředky, a to bezhotovostní platbou na číslo účtu Fondu vztahující se k Cennému papíru, jehož se Pokyn týká, a to v měně, v níž je dle Statutu, příp. statutu Podfondu, Cenný papír veden.

- 3.4 Není-li Pokyn podán řádně, zejména nedojde-li k řádnému připsání peněžních prostředků, např. nelze-li platbu dostatečně identifikovat nebo platba nesplňuje podmínky vyplývající ze Statutu, příp. statutu Podfondu nebo nedodá-li Investor veškeré potřebné informace pro zápis Cenného papíru do samostatné evidence, a ani dodatečně (zpravidla do deseti (10) pracovních dní od konce oceňovacího období stanoveného Statutem, příp. statutem Podfondu, a to dle pokynů VERSUTE IS a / nebo jiné IS, resp. SICAV fondu) nedojde ke zhojení, budou peněžní prostředky vráceny na účet, ze kterého byly odeslány.
- 3.5 Investor / Zájemce souhlasí s tím a bere na vědomí, že částka investice (či její část) přijatá ze strany SICAV fondu od Investora / Zájemce na úhradu ceny vydávaných Cenných papírů, představuje do okamžiku vydání Cenných papírů kauci poskytnutou Fondem, kdy Fond je oprávněn použít kauci (finanční prostředky) v rámci své činnosti již od okamžiku jejího přijetí od Investora / Zájemce a Investor / Zájemce nemá za období od poskytnutí kauce (finančních prostředků) do okamžiku vydání Cenných papírů (či vrácení peněžních prostředků v souladu s těmito VOP) nárok na jakékoliv protiplnění, včetně nároku na úrok, odměnu či jakoukoliv jinou kompenzaci.
- 3.6 Vydání Cenných papírů provede VERSUTE IS, resp. SICAV fond vždy zpětně za částku odpovídající Aktuální hodnotě Podílového listu, resp. Aktuální hodnotě Investiční akcie platné pro období, v němž se nachází Rozhodný den. Počet Cenných papírů vydaných Investorovi odpovídá podílu částky připsané na základě Pokynu a Aktuální hodnoty Podílového listu, resp. Aktuální hodnoty Investiční akcie (zvýšené o případnou přírážku) pro Rozhodný den, není-li ve Statutu, příp. statutu Podfondu, uvedeno jinak.
- 3.7 Aktuální hodnota Cenného papíru je stanovována v souladu a za podmínek uvedených ve Statutu, příp. statutu Podfondu. Aktuální hodnota Cenného papíru za předcházející období je Investorovi zpřístupněna způsobem pro poskytování informací.
- 3.8 Stanoví-li tak Statut, příp. statut Podfondu, může být Investorovi při vydání Cenných papírů účtována přírážka. Přírážka se může lišit i podle toho, o jakou třídu Cenných papírů se jedná nebo zda se jedná o zcela novou investici či o přesun investovaných prostředků apod.
- 3.9 Cenné papíry jsou Investorovi vydány připsáním na jeho Majetkový účet.
- 3.10 Vydávání Cenných papírů může být za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy a Statutem, příp. statutem Podfondu, pozastaveno.
- 3.11 Pro udržení stability nebo důvěryhodnosti Fondu je VERSUTE IS a / nebo jiná IS, resp. SICAV fond oprávněn rozhodnout, které Pokyny směřující k vydání Cenných papírů akceptuje a které Pokyny neakceptuje. Důvodem odmítnutí může být např. nedostatek investičních příležitostí, přebytek likvidních prostředků konkrétního Fondu či z důvodů vyplývajících z AML předpisů. V případě, že Pokyn není akceptován, je Fond povinen peněžní prostředky zaslat zpět na účet, ze kterého byly poukázány.

4. Zvláštní ustanovení o vydávání Podílových listů

- 4.1 Předpokladem vydání Podílových listů je podání Pokynu. Pro určení konkrétního Podílového fondu je rozhodující číslo účtu, na který Investor poukáže peněžní prostředky. Investor odpovídá za správnost údajů při platebním styku.
- 4.2 Dnem vydání Podílových listů se Investor stává Podílníkem příslušného Podílového fondu. VERSUTE IS vydá Podílové listy ve lhůtě stanovené Statutem a předá je Podílníkovi. Podílník je o vydání Podílových listů informován potvrzením o vydání Podílových listů s uvedením: data vydání Podílových listů; počtu vydaných Podílových listů; a Aktuální hodnoty Podílového listu, za níž byly dotčené Podílové listy vydány. Výpis z Majetkového účtu Podílníka poskytne na základě jeho písemné žádosti osoba vedoucí samostatnou evidenci Podílových listů příslušného Podílového fondu. Při případném zvýšení investice již stávajícího Podílníka a s tím spojeným vydáním dalších Podílových listů bude Podílníkovi předáno aktualizované potvrzení o vydání Podílových listů s uvedením data a počtu nově vydaných Podílových listů a jejich aktuální hodnoty.

5. Zvláštní ustanovení o upisování Investičních akcií

- 5.1 SICAV fond na internetových stránkách ke zveřejňování údajů Investorům dle ZISIF uvedených ve Statutu, příp. statutu Podfondu, uveřejňuje výzvu k úpisu Investičních akcií SICAV fondu, resp. Podfondů. O délce doby, po jakou bude výzva k úpisu Investičních akcií uveřejněna, stejně jako o vymezení obsahu výzvy k úpisu Investičních akcií, rozhoduje VERSUTE IS nebo jiná IS jako obhospodařovatel příslušného SICAV fondu.
- 5.2 Předpokladem úpisu Investičních akcií je podání Pokynu. Pro určení konkrétního SICAV fondu, resp. Podfondu je rozhodující číslo účtu, na který Investor poukáže peněžní prostředky. Investor odpovídá za správnost údajů při platebním styku.
- 5.3 Na základě každého provedeného upsání Investičních akcií SICAV fond vydá Investorovi upsané Investiční akcie ve lhůtě stanovené Statutem, příp. statutem Podfondu, a předá je Investorovi. Investor je o vydání Investičních akcií informován potvrzením o vydání Investičních akcií s uvedením: data vydání Investičních akcií; počtu vydaných Investičních akcií; a Aktuální hodnoty Investiční akcie, za

níž byly dotčené Investiční akcie vydány.

6. Odkupování Cenných papírů

- 6.1 Všechna ustanovení těchto VOP a Smlouvy o odkupování Cenných papírů se u Podílových fondů uplatní pouze v případě otevřených Podílových fondů a na nakládání s Podílovými listy těchto otevřených Podílových fondů.
- 6.2 V souladu s obecně závaznými právními předpisy a Statutem, příp. statutem Podfondu, je VERSUTE IS, resp. SICAV fond, povinen od Investora odkoupit jím vlastněné Cenné papíry.
- 6.3 Odkup Cenných papírů je realizován na základě Žádosti o odkoupení, kterou Investor předkládá VERSUTE IS.
- 6.4 Při osobním předání Žádosti o odkoupení ověří Ověřující osoba identifikační údaje Investora v ní uvedené. Investor prokazuje VERSUTE IS a / nebo jiné IS, resp. SICAV fondu, svou totožnost způsobem uvedeným v čl. 3.3 VOP a výpisem ze svého Majetkového účtu. Podává-li Žádost o odkoupení za Investora na základě plné moci jeho zástupce, je povinen se VERSUTE IS a / nebo jiné IS, resp. SICAV fondu prokázat způsobem uvedeným v čl. 3.3 VOP.
- 6.5 Při dálkovém způsobu podání je Investor povinen Žádost o odkoupení podepsat před orgánem pověřeným legalizací. K Žádosti o odkoupení, která nebude opatřena úředně ověřeným podpisem Investora nebo jeho zástupce a ke které nebudou přiloženy dokumenty dle předchozích bodů, nebude brán zřetel.
- 6.6 VERSUTE IS odkupuje Podílový list za Aktuální hodnotu Podílového listu vyhlášenou zpětně pro období, v němž obdržela Žádost o odkoupení. SICAV fond odkupuje Investiční akcie za Aktuální hodnotu Investiční akcie vyhlášenou zpětně pro období, v němž obdržel Žádost o odkoupení.
- 6.7 VERSUTE IS, resp. SICAV fond, je povinen odkoupit Cenný papír (tj. převzít, resp. odepsat z Majetkového účtu a současně vyplatit jeho aktuální hodnotu), ve lhůtě stanovené Statutem, příp. statutem Podfondu, (avšak tato lhůta nesmí být delší, než je lhůta stanovená ZISIF).
- 6.8 Peněžní prostředky jsou Investorovi vypláceny v měně, v níž byl dle Statutu, příp. statutu Podfondu, Cenný papír veden. Výplata části majetku Fondu odpovídající hodnotě odkupovaných Cenných papírů, snižená o případnou srážku dle Statutu, příp. statutu Podfondu, je splatná ve lhůtě uvedené ve Statutu, příp. statutu Podfondu, a to bezhotovostním převodem na účet uvedený ve Smlouvě nebo na účet, který uvedl Investor v žádosti o odkup (v takovém případě je vyžadováno, aby podpis Investora na Žádosti o odkup byl úředně ověřen). Srážka se může lišit i podle toho, o jakou třídu Cenných papírů se jedná apod.
- 6.9 Odkupované Cenné papíry jsou odepsány z Majetkového účtu. Odepsáním Cenných papírů z Majetkového účtu dochází ke zrušení těchto Cenných papírů, přičemž se má za to, že jsou odkupovány Cenné papíry nabyté nejdříve.
- 6.10 Dnem odkoupení Cenných papírů 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. Pokud Investor požádal o odkup všech jím vlastněných Investičních akcií konkrétního Podfondu, přestává být Investor Dnem odkoupení Investičních akcií jeho Investorem; to nemá vliv na trvání jeho práv Investora vztahujících se k jiným Podfondům téhož SICAV fondu.
- 6.11 Odkupování Cenných papírů může být za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy, stanovami SICAV fondu a Statutem, příp. statutem Podfondu pozastaveno.

7. Vyrovnávací mechanismus

- 7.1 Ustanovení tohoto článku se na vydávání a zpětný odkup Cenných papírů uplatní, jestliže Fond dle Statutu, příp. statutu Podfondu zavedl a používá metodu vyrovnávacího mechanismu.
- 7.2 Metoda vyrovnávacího mechanismu slouží prostřednictvím uplatňování Vyrovnávacího kreditu a Individuální výkonnostní úplaty k vyrovnávání možného porušení rovnosti mezi stávajícími a novými Investory, které může vzniknout v průběhu jednoho účetního období.
- 7.3 V případě, že ze strany Investora dojde k úpisu Cenných papírů za Aktuální hodnotu Investiční akcie, resp. Aktuální hodnotu Podílového listu vyšší, než byla Aktuální hodnota Investiční akcie, resp. Aktuální hodnota Podílového listu ke konci předcházejícího účetního období, může být, po odečtení případné přirážky dle Statutu, příp. statutu Podfondu, z částky připsané Investorem na bankovní účet Fondu nejprve odečten Vyrovnávací kredit. Počet Investorem upsaných Cenných papírů pak bude vypočten pouze ze zbývající části investice podle pravidel uvedených ve Statutu, příp. statutu Podfondu. Ustanovení čl. 4.5 těchto Všeobecných obchodních podmínek se neuplatní.
- 7.4 V případě, že ze strany Investora dojde k úpisu Cenných papírů za Aktuální hodnotu Investiční akcie, resp. Aktuální hodnotu Podílového listu, která je nižší, než byla Aktuální hodnota Investiční akcie, resp. Aktuální hodnota Podílového listu ke konci předcházejícího účetního období, zavazuje se Investor uhradit Individuální výkonnostní úplatu podle pravidel uvedených ve Statutu, příp. statutu

Podfondu. K tomuto Investorovi bude po úhradě Individuální výkonnostní úplaty na konci příslušného účetního období přistupováno jako k Investorům, kteří vlastnili Cenné papíry od počátku účetního období po celou jeho dobu, tzn. Investor dále ponese náklad na Výkonnostní úplatu hrazenou přímo z majetku Fondu spolu s ostatními Investory, a to poměrně ke své investici. Ustanoveními čl. 7 těchto VOP není, v případě vzniku nároku na Individuální výkonnostní úplatu, dotčeno ani ustanovení tohoto článku, ani ustanovení Statutu, příp. statutu Podfondu, týkající se odkupu Cenných papírů.

- 7.5 Konkrétní podmínky pro vznik a výpočet Vyrovnávacího kreditu nebo Individuální výkonnostní úplaty, jakož i podrobné vysvětlení principů, pravidel a postupů ve vztahu k fungování Vyrovnávacího kreditu a Individuální výkonnostní úplaty, jsou uvedeny ve Statutu, příp. statutu Podfondu, se kterým se Investor před uzavřením Smlouvy seznámí.
- 7.6 Srozumění Investora s principy a pravidly fungování Vyrovnávacího kreditu a Individuální výkonnostní úplaty uvedenými ve Statutu, příp. statutu Podfondu je Investorem potvrzeno i podpisem samostatného dokumentu tvořícího nedílnou součást Smlouvy jako její příloha ze strany Investora.

8. Vedení samostatné evidence investičních nástrojů a vedení evidence navazující na samostatnou evidenci

- 8.1 V souladu s příslušnými ustanoveními ZISIF a ZPKT VERSUTE IS jako administrátor a současně obhospodařovatel Fondu může vést samostatnou evidenci zaknihovaných Cenných papírů nebo evidenci navazující na tuto samostatnou evidenci. Informace o tom, zda VERSUTE IS vede evidenci dle předchozí věty, je uvedena ve Statutu, příp. statutu Podfondu.

9. Identifikační údaje Investora

- 9.1 Investor bere na vědomí, že VERSUTE IS a / nebo jiná IS, resp. SICAV fond, bude po dobu účinnosti Smlouvy a v době po jejím skončení shromažďovat a zpracovávat, v rozsahu a za podmínek stanovených ZISIF, ZPKT, AML předpisy a dalšími obecně závaznými právními předpisy, avšak vždy za podmínek a v souladu s GDPR, jeho osobní údaje, jež mu Investor v souvislosti se sjednáním, uzavřením a správou Smlouvy poskytl. Investor bere na vědomí, že tyto osobní údaje je VERSUTE IS a / nebo jiná IS, resp. SICAV fond, oprávněn shromažďovat a zpracovávat bez jeho souhlasu, neboť to VERSUTE IS a / nebo jiná IS, resp. SICAV fondu, ukládají závazné právní předpisy a zároveň je to předpokladem pro plnění povinnosti VERSUTE IS a / nebo jiná IS, resp. SICAV fond ze Smlouvy. Účelem shromažďování a zpracování osobních údajů Investora je řádné plnění veškerých povinností vyplývajících z VERSUTE IS a / nebo jiná IS, resp. SICAV fondu, ze Smlouvy, jakož i z obecně závazných právních předpisů. Poté, co Smlouva pozbude účinnosti, je VERSUTE IS či jiná IS, resp. SICAV fond, oprávněn uchovávat osobní údaje Investora pouze v rozsahu a za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy nebo v případě, že existuje oprávněný zájem VERSUTE IS a / nebo jiná IS, resp. SICAV fondu.
- 9.2 Více informací o zpracování osobních údajů Investorů ze strany VERSUTE IS, resp. SICAV fondu je dostupné v dokumentu Zásady ochrany osobních údajů ve společnosti Versute investiční společnost, a.s., který je dostupný na adrese <https://versuteis.cz/ZOOU>.

10. Převod Cenných papírů Investora na třetí osobu

- 10.1 Pokud pro případ převodu Cenného papíru na třetí osobu, resp. zamýšleného nabyvatele Cenných papírů Statut, příp. statut Podfondu nebo Stanovy Fondu pro danou třídu Cenných papírů požadují souhlas obhospodařovatele Fondu s takovým převodem, zavazuje se Investor předem požádat o souhlas s takovým převodem VERSUTE IS nebo jinou IS, přičemž Investor před podáním žádosti o souhlas ověří, zda je třetí osoba, resp. zamýšlený nabyvatel Cenných papírů, osobou splňující požadavky stanovené ZISIF a Statutem, příp. statutem Podfondu, pro kvalifikovaného investora, jedná-li se o převod Cenných papírů FKI, a případně zajistí vyhotovení jeho prohlášení dle ust. § 272 odst. 4 ZISIF, pokud to bude v daném případě nutné.
- 10.2 Investor každému zamýšlenému nabyvateli Cenných papírů předem předá Statut, příp. statut Podfondu, v aktuálně platném znění, jakož i veškerou další smluvní a jinou dokumentaci vztahující se k Cenným papírům a informuje jej o podmínkách převodu Cenných papírů na třetí osobu, včetně informace o tom, že v případě nedodržení požadavků stanovených ZISIF se k takovému převodu Cenných papírů nepřihlíží, tj. i nadále bude vlastníkem převáděných Cenných papírů Investor.
- 10.3 Investor každého zamýšleného nabyvatele Cenných papírů informuje o všech podmínkách uvedených v těchto VOP, zejména pak, nikoliv však pouze, o případném použití ustanovení Statutu, příp. statutu Podfondu, o vyrovnávacím mechanismu ve vztahu k převáděným Cenným papírům. V případě, že se na převáděné Cenné papíry vztahují ustanovení o vyrovnávacím mechanismu, Investor smluvně zaváže zamýšleného nabyvatele Cenných papírů k výslovnému převzetí všech práv a povinností vyplývajících ze Smlouvy, VOP a Statutu ve vztahu k Vyrovnávacímu kreditu či Individuální výkonnostní úplatě, a zároveň na něj převede svou případnou

pohledávku vůči Fondu z titulu Vyrovnávacího kreditu, která se bude vztahovat k převáděným Cenným papírům.

- 10.4 Investor bere na vědomí, že převoditelnost Cenných papírů může být podmíněna písemným souhlasem obhospodařovatele Fondu, který ho může udělit v případě, že budou kumulativně splněny podmínky čl. 11.1– 11.3VOP, přičemž prokázání splnění všech těchto podmínek je obhospodařovatel Fondu oprávněn po Investoru požadovat před případným udělením písemného souhlasu. Investor bere na vědomí, že vlastníkem Cenných papírů FKI může být pouze osoba splňující požadavky stanovené ZISIF pro kvalifikovaného investora, a že v případě, že tyto požadavky nebudou v rámci určitého převodu Cenných papírů splněny, nebude se k takovému převodu na základě § 272 odst. 3 ZISIF přihlížet.

11. Některé informace a sdělení pro účely uzavírání spotřebitelských smluv, uzavíraných s využitím prostředku komunikace na dálku dle § 1842 odst. 1 OZ

- 11.1 *Rizika spojená s investováním do Fondů:* VERSUTE IS a / nebo jiná IS nemůže zaručit dosažení stanovených investičních cílů. Kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými aktivy, do nichž Fondy investují, v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovýchto nebo obdobných aktiv a mohou se v čase měnit, tzn. růst i klesat. Předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené, minulý výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů, hodnota investice může v čase kolísat a návratnost původně investovaných prostředků tak není zaručena. Zaručena není pro budoucí období ani výkonnost dosažená Fondem v předchozích obdobích. Detailní informace o rizicích spojených s investováním do Podílových listů a Investičních akcií jsou upraveny ve Statutu, resp. statutu Podfondu.
- 11.2 *Vázaný zástupce a investiční zprostředkovatel:* VERSUTE IS a / nebo jiná IS při poskytování svých služeb může spolupracovat s investičními zprostředkovateli (kteří mohou spolupracovat s vlastními vázanými zástupci), nevyužívá však vlastní vázané zástupce.
- 11.3 *Doba závaznosti Smlouvy:* Smlouva zavazuje smluvní strany nejméně po dobu, po kterou je Investor Podílníkem, resp. akcionářem SICAV fondu, tedy po dobu, po kterou vlastní alespoň jeden Cenný papír.
- 11.4 *Poučení o možnosti či nemožnosti odstoupit od Smlouvy:* Investor v souladu s § 1847 písm. a) OZ nemá právo odstoupit od Smlouvy do čtrnácti (14) dnů od uzavření Smlouvy dle § 1846 OZ, neboť z možnosti odstoupení od Smlouvy jsou vyloučeny smlouvy o finančních službách, kdy ujednaná cena finančních služeb závisí na pohybech cen na finančních trzích, které VERSUTE IS a / nebo jiná IS, resp. SICAV fond nemůže ovlivnit, jako jsou služby související s devizami, nástroji peněžního trhu, převoditelnými cennými papíry, podíly ve fondech kolektivního investování, termínovanými finančními smlouvami (futures), včetně rovnocenných nástrojů pro úhradu v hotovosti, úrokovými termínovanými smlouvami (FRA), úrokovými a devizovými swapy nebo swapy na bázi akcií nebo akciového indexu (equity swaps) k devizovým hodnotám a investičním nástrojům, opcemi ke koupi nebo prodeji jakýchkoli výše uvedených nástrojů včetně rovnocenných nástrojů pro úhradu v hotovosti.
- 11.5 *Poučení o právu každé ze smluvních stran ukončit předčasně nebo jednostranně závazek ze Smlouvy:* jednostranné ukončení smluvního závazku je možné pouze ze strany Investora – vlastníka Cenných papírů, který je v souladu se Statutem, příp. statutem Podfondu oprávněn požádat o odkoupení všech nebo libovolného počtu jím vlastněných Cenných papírů. V případě odkupu všech Investorem vlastněných Cenných papírů dochází k zániku závazkového vztahu mezi Investorem a VERSUTE IS, jinou IS, resp. příslušným SICAV fondem. Statut, příp. statutem Podfondu, každého konkrétního Fondu rovněž uvádí postup v případě zániku Fondu.
- 11.6 *Náklady na prostředky komunikace na dálku:* uzavření Smlouvy prostředky komunikace na dálku není spojeno se zvláštními náklady, kromě nákladů na ověření podpisu a totožnosti Závazce a poštovního v souvislosti s doručením podepsané Smlouvy, resp. Žádosti o odkoupení VERSUTE IS, resp. SICAV fondu.
- 11.7 *Základní údaje o zdanění:* VERSUTE IS ani SICAV fond svým Investorům neposkytuje daňové poradenství, a proto upozorňuje Investory, že každou jednotlivou situaci je třeba konzultovat s daňovým poradcem. VERSUTE IS, jiná IS, resp. SICAV fond proto doporučuje, aby se Investoři vždy poradili se svými právními a daňovými poradci o daňových důsledcích koupě, prodeje a držení investičních a jiných nástrojů a přijímání kapitálových výnosů podle daňových předpisů platných v České republice a v zemích, jejichž jsou rezidenty, jakož i v zemích, v nichž výnosy z držení a prodeje investičních nástrojů mohou být zdaněny. Další údaje o zdanění obsahuje také Statut, příp. statut Podfondu.
- 11.8 *Označení členského státu EU, jehož právní předpisy bere VERSUTE IS, jiná IS, resp. SICAV fond za základ pro vytvoření vztahů s Investorem:* VERSUTE IS a / nebo jiná IS, resp. SICAV fond, jejich činnost i veškerá smluvní dokumentace podléhá právním předpisům České republiky a přímo použitelným právním předpisům Evropské unie.
- 11.9 *Rozhodné právo a příslušnost soudu:* Právním rozhodným pro řešení případných sporů mezi Investorem a VERSUTE IS a / nebo jinou IS, resp. SICAV fondem je české právo. Případné spory budou řešeny českými soudy, jejichž věcná a místní příslušnost bude stanovena v souladu se zákonem č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů. V případě Investorů, kteří jsou občany jiného státu, bude

příslušnost soudu stanovena podle právních předpisů Evropské unie, příp. podle předpisů o mezinárodním právu soukromém.

- 11.10 *Subjekt mimosoudního řešení sporů mezi Investorem a VERSUTE IS, jinou IS, resp. SICAV fondem:* V souladu se zákonem č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů, má Investor, který je spotřebitelem a splňující požadavky stanovené ZISIF a Statutem, příp. statutem Podfondu, pro kvalifikovaného investora, právo na mimosoudní řešení případných sporů mezi Investorem a VERSUTE IS či jinou IS, resp. SICAV fondem, které jsou spotřebitelským sporem ve smyslu uvedeného zákona. Subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů mezi Investorem a VERSUTE IS či jinou IS, resp. SICAV fondem, je Česká obchodní inspekce. Bližší informace o České obchodní inspekci a řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím České obchodní inspekce je možné získat na adrese ústředního inspektorátu České obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, Praha 2, 120 00, tel.: 296 366 360, nebo na adresách jednotlivých krajských inspektorátů, a dále také na internetových stránkách České obchodní inspekce www.coi.cz nebo www.adr.coi.cz (webové stránky přímo k mimosoudnímu řešení spotřebitelských sporů), či na e-mailu adr@coi.cz.
- Investor, který je spotřebitelem a nesplňuje požadavky stanovené ZISIF a Statutem pro kvalifikovaného investora, má v souladu se zákonem č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů právo na mimosoudní řešení případných sporů mezi Investorem a VERSUTE IS či jinou IS, resp. SICAV fondem, které jsou spotřebitelským sporem ve smyslu uvedeného zákona. Subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů mezi Investorem a VERSUTE IS či jinou IS, resp. SICAV fondem, je Finanční arbitr. Bližší informace o Finančním arbitrovi a řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím Finančního arbitra je možné získat na adrese Kanceláře Finančního arbitra, Legerova 1581/69 110 00 Praha 1, tel.: +420 257 042 094, a dále také na internetových stránkách Finančního arbitra www.financniarbitr.cz či na e-mailu arbitr@finarbitr.cz.
- 11.11 *Údaj o jednacím jazyku:* VERSUTE IS jiná IS resp. SICAV fond, s Investory jedná, poskytuje veškerou svou smluvní dokumentaci a plní informační povinnosti vůči Investorům v českém jazyce.
- 11.12 *Způsob komunikace:* poskytování informací dle VOP a Smlouvy provádí VERSUTE IS, případně jiná IS, resp. SICAV fond zejména Způsobem pro poskytování informací. Vzájemná komunikace mezi VERSUTE IS či jinou IS, resp. SICAV fondem a Investorem dále probíhá zejm. elektronicky. Písemnosti mohou být doručeny též 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.
- 11.13 *Poskytování informací o službách:* informace dle ZISIF jsou poskytovány v rozsahu a lhůtách stanovených ve Statutu, příp. statutu Podfondu, a to Způsobem pro poskytování informací.
- 11.14 *Vyřizování reklamací a stížností:* VERSUTE IS vyřizuje stížnosti a reklamace Investorů v souladu s Reklamačním řádem, který je přístupný v sídle VERSUTE IS. Investor je oprávněn obrátit se také na orgán dohledu, kterým je Česká národní banka.
- 11.15 *Pravidla pro případ střetu zájmů:* VERSUTE IS v souladu s příslušnými právními předpisy zjišťuje a řídí střety zájmů mezi VERSUTE IS a jejími Investory (včetně Investorů SICAV fondů) nebo mezi jejími Investory navzájem; to se vztahuje také na potenciální Investory. K předcházení střetu zájmů VERSUTE IS vypracovala vnitřní předpis, který zavádí opatření spočívající zejména v oddělení činnosti s možností vzniku střetu zájmů, stanovení pravidel pro obchody zaměstnanců, zákazu konkurence osob se zvláštním vztahem ke VERSUTE IS apod. Pokud ani přes přijatá opatření nelze zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Investora, sdělí VERSUTE IS předem Investorovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů, které mu řádně umožní vzít v úvahu střet zájmů. Podrobnější informace poskytne VERSUTE IS na požádání.
- 11.16 VERSUTE IS ani případná jiná IS při své činnosti nepřijímá pobídky.
- 11.17 *Údaj o Garančním fondu:* VERSUTE IS ani jiná IS, resp. SICAV fond nejsou účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, ani jiného garančního fondu.
- 11.18 *Název a sídlo orgánu odpovědného za výkon dohledu:* Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03.

12. Závěrečná ustanovení

- 12.1 Investor je povinen písemně informovat VERSUTE IS a / nebo jinou IS resp. SICAV fond 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 veřejné evidence apod.
- 12.2 Investor je povinen bez zbytečného odkladu písemně informovat VERSUTE IS a / nebo jinou IS, resp. SICAV fond o všech změnách v údajích, informacích a prohlášeních poskytnutých a učiněných vůči VERSUTE IS a / nebo jiné IS, resp. SICAV fondu, 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 VERSUTE IS a / nebo jiné IS, resp. SICAV fondu účinná následující pracovní den po doručení oznámení Investora.

- 12.3 V případě rozporu mezi ustanoveními těchto VOP, Smlouvy a Statutu, příp. statutu Podfondu, mají přednost ustanovení Statutu, příp. statutu Podfondu.
- 12.4 VERSUTE IS či jiná IS, resp. SICAV fond 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.
- 12.5 VERSUTE IS, resp. SICAV fond, mají právo tyto VOP jednostranně měnit. V případě změny VOP má VERSUTE IS, resp. SICAV fond, povinnost změnu Investorovi oznámit elektronicky a/nebo Způsobem pro poskytování informací. Projeví-li Investor ve lhůtě třiceti (30) dnů ode dne oznámení změny VOP nesouhlas se změnou VOP, nenabude tato změna VOP vůči Investorovi účinnosti, přičemž se však takový projev nesouhlasu považuje za pokyn k odkupu veškerých Investorem vlastněných Cenných papírů s cílem ukončit vzájemný smluvní vztah.
- 12.6 Tyto VOP jsou účinné od 1.8. 2023 do odvolání.