

Všeobecné obchodní podmínky pro vydávání a odkupování cenných papírů (VOP)

1. ZÁKLADNÍ UJEDNÁNÍ

- 1.1 Tyto VOP jsou vydané společností Golden Gate investiční společnost, a.s., IČO: 21683166, se sídlem Václavské náměstí 1282/51, 110 00 Praha 1, obchodní společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 28906.
- 1.2 Práva a povinnosti Klienta při vydávání a odkupování Cenných papírů se řídí Smlouvou, těmito VOP, statutem příslušného Investičního fondu a obecně závaznými právními předpisy. Právo Klienta na ochranu spotřebitele ve smyslu příslušných právních předpisů státu, ve kterém jsou Cenné papíry nabízeny, tímto ustanovením není dotčeno.
- 1.3 Předpokladem pro nabytí Cenných papírů Klientem je uzavření Smlouvy mezi Klientem a Společností.
- 1.4 Společnost poskytuje své služby rovněž v režimu DIP.
- 1.5 Pojmy uvedené velkým písmenem mají význam uvedený níže v příloze č. 1 těchto VOP nebo uvedený dále.

2. UJEDNÁNÍ TÝKAJÍCÍ SE SMLOUVY

2.1 Smlouva uzavřená osobně

- 2.1.1 Společnost jedná při uzavírání Smlouvy prostřednictvím pověřených pracovníků, investičních zprostředkovatelů nebo jiných osob, s nimiž uzavřela smlouvu o spolupráci (dále jen „zástupce Společnosti“). Nabízení investic do Investičních fondů, jejichž obhospodařování vykonává Společnost, vykonávají kromě Společnosti i spolupracující investiční zprostředkovatelé, obchodníci s cennými papíry, případně jejich vázaní zástupci.
 - (a) Podpis Klienta na návrhu Smlouvy je proveden tak, že Klient potvrdí jím činěný návrh Společnosti na uzavření Smlouvy vyplněním unikátního kódu, který Společnost vygeneruje a zašle Klientovi prostřednictvím SMS zprávy na telefonní číslo uvedené Klientem (dále jen „SMS potvrzení“);
 - (b) Totožnost zástupce Společnosti je v návrhu Smlouvy uvedena.
 - (c) Smlouva je uzavřena a stává se účinnou k okamžiku, kdy Společnost uloží Smlouvu do Klientské zóny a zašle Klientovi email s uvedením potvrzení o akceptaci Smlouvy na jeho e-mail uvedený v návrhu Smlouvy.
- 2.1.2 Při uzavírání Smlouvy ověří zástupce Společnosti identifikační údaje Klienta uvedené ve Smlouvě. Klient – fyzická osoba, prokazuje svou totožnost platným Průkazem totožnosti. Klient – právnická osoba, je ověřen dle výpisu z obchodního rejstříku. Fyzická osoba jednající jménem Klienta – právnické osoby, je povinna prokázat svou totožnost platným Průkazem totožnosti.
- 2.1.3 Uzavírá-li Smlouvu jménem Klienta na základě plné moci jeho zástupce, je zástupce povinen předložit plnou moc s úředně ověřeným podpisem Klienta a prokázat svou totožnost platným Průkazem totožnosti. Plná moc k uzavření Smlouvy nesmí být starší více než 3 měsíce.
- 2.1.4 Klient je povinen zajistit, aby jeho zástupce udělil Společnosti souhlas se zpracováním svých osobních údajů ve formě vyžadované Společností.

2.2 Smlouva uzavíraná pomocí Bank ID

- 2.2.1 Umožní-li Společnost tuto formu uzavření Smlouvy, lze Smlouvu uzavřít pomocí Bank ID, kdy podpis Klienta na návrhu Smlouvy je proveden tak, že Klient potvrdí jím činěný návrh Společnosti na uzavření Smlouvy pomocí funkce Bank ID.
- 2.2.2 Smlouva je uzavřena a stává se účinnou od okamžiku, kdy Společnost zašle Smlouvu s uvedením potvrzení o akceptaci Smlouvy na e-mail Klienta uvedený v návrhu Smlouvy.

2.3 Společná ustanovení k uzavření Smlouvy

- 2.3.1 Před uzavřením Smlouvy je nutné provést identifikaci a kontrolu Klienta dle AML předpisů, a to postupy stanovenými obecně závaznými právními předpisy a vnitřními předpisy Společnosti, a dále zjistit všechny potřebné informace za účelem plnění povinností dle CRS. Klient je povinen poskytnout zástupci Společnosti veškerou součinnost potřebnou k provedení identifikace a kontroly dle AML předpisů a poskytnout veškeré informace vyžadované CRS. Klient je dále povinen informovat Společnost o veškerých změnách týkajících se jeho osobních údajů, jakož i dalších údajů, které Společnost od klientů vyžaduje na základě AML předpisů.
- 2.3.2 Společnost není povinna Smlouvu s Klientem uzavřít, resp. je oprávněna již uzavřenou Smlouvu s okamžitou účinností vypovědět, a to zejména, nikoli však výlučně, neposkytne-li Klient potřebnou součinnost k provedení identifikace a kontroly dle AML předpisů a veškeré informace vyžadované CRS. Má-li Společnost pochybnost o pravdivosti či úplnosti Klientem poskytnutých informací a dokumentů, je-li Klient Společnosti ohodnocen vyšším rizikovým stupněm, Společnost dokončí identifikaci a kontrolu Klienta dle AML předpisů a může rozhodnout, že s Klientem není možné Smlouvu uzavřít, resp. že v závazkovém vztahu založeném Smlouvou nelze pokračovat.

2.4 Náležitosti při uzavírání Smlouvy

- 2.4.1 Klient podpisem návrhu Smlouvy formou SMS potvrzení či jiným způsobem akceptovaným Společností uděluje Společnosti souhlas s tím, aby mu poskytovala Sdělení klíčových informací elektronicky, na jakémkoli nosiči informací, který umožní Klientovi uchování těchto informací tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou jejich účelu, a který umožňuje jejich reprodukcí v nezměněné podobě, a to též způsobem umožňujícím distanční přístup, který umožní Klientovi kdykoli využívat tyto informace po dobu přiměřenou jejich účelu za podmínky, že Klientovi bude sdělena internetová adresa včetně údaje, kde na ní může Klient příslušné Sdělení klíčových informací nalézt. Klient dále uděluje Společnosti souhlas s tím, že mu bude elektronicky, a to především prostřednictvím internetových stránek Společnosti, poskytována Politika provádění obchodů, Politika střetů zájmů, Politika výkonu hlasovacích práv a případně další statutem, Zákonem či dalšími obecně závaznými právními předpisy požadované dokumenty, a to zpravidla skrze odkazy umístěné na internetových stránkách Společnosti v sekci Povinně uveřejňované informace.
- 2.4.2 Společnost zpřístupňuje na svých internetových stránkách či skrze klientskou zónu Sdělení klíčových informací a úplné znění statutu Investičních fondů obhospodařovaných Společností, jejich výroční a pololetní zprávy, mají-li být vyhotovovány, Sazebník, informace o historické výkonnosti Investičních fondů a další informace týkající se Investičních fondů.
- 2.4.3 Není-li Klient plně svéprávný, musí být Společnosti vedle zmocnění doloženo také schválení jednání soudem v případech:
 - (a) jde-li o jednání při správě jmění Klienta 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 Klient Cenné papíry přesahující hodnotu 486 000,- Kč nebo požádal-li o odkoupení Cenných papírů přesahující částku 486 000,- Kč.
 - (b) Částky v tomto odstavci uvedené se posuzují v součtu za všechna jednání za Klienta učiněná za posledních 6 měsíců. Tímto odstavcem není dotčeno právo Společnosti na individuální posouzení jakéhokoliv jednání za Klienta vůči Společnosti. Investice Klienta, který není plně svéprávný, do Investičních fondů kvalifikovaných investorů se nepřipouští.
- 2.4.4 Smlouvy s nezletilým:
 - (a) V případě, kdy zástupcem nezletilého Klienta je jeden z rodičů (zákonných zástupců) je zapotřebí Společnosti doložit prostou kopii rodného listu nezletilého Klienta.
 - (b) V případě, kdy zástupcem nezletilého Klienta je ustanovený opatrovník, je potřeba doručit do sídla Společnosti úředně ověřenou kopii usnesení o jmenování opatrovníka, a dále prostou kopii rodného listu nezletilého Klienta. U nezletilého Klienta, kterého zastupuje třetí osoba odlišná od rodičů (zákonných zástupců), je potřeba k řádnému uzavření Smlouvy získat úředně ověřené plné moci od obou rodičů, kteří zmocní k právním jednáním vztahujícím se k uzavření Smlouvy třetí osobu.
 - (c) Pokud by byl nezletilý Klient svěřen do péče pouze jednomu z rodičů, nebo by došlo k úmrtí jednoho z rodičů, je vždy potřeba ještě doložit takové předmětné usnesení soudního orgánu či jiný dokument, které prokazuje danou skutečnost, a to ve formě úředně ověřené kopie.
 - (d) Společnost může v případě jednání směřující k ukončení Smlouvy, upsal-li nezletilý Klient Cenné papíry nepřesahující částku 486 000,- Kč, nebo požádal-li o odkoupení Cenných papírů nepřesahující částku 486 000,- Kč, požadovat souhlas druhého z rodičů nezletilého Klienta s tímto jednáním; to neplatí, je-li Společnosti doložena úprava rodičovské odpovědnosti k nezletilému Klientovi toto vylučující nebo schválení jednání za nezletilého Klienta soudem.

2.4.5. Nezletilý Klient není oprávněn využívat Klientskou zónu, a to až do doby, než dosáhne zletilosti.

3. ZÁNIK SMLOUVY

- 3.1 Vzhledem k tomu, že cena poskytovaných služeb závisí na výchylných finančního trhu nezávislých na vůli Společnosti, resp. že cena finančních služeb závisí na pohybech cen na finančních trzích, které Společnost nemůže ovlivnit, jako jsou služby k devizovým hodnotám a investičním nástrojům, Klient není oprávněn odstoupit od Smlouvy, jejíž součástí je Pokyn k vydání cenných papírů, bez uvedení důvodu ve lhůtě čtrnácti dnů od uzavření Smlouvy. Pokud jde o Smlouvu uzavřenou distančním způsobem nebo Smlouvu uzavřenou mimo obchodní prostory a součástí Smlouvy není Pokyn k vydání cenných papírů, je Klient oprávněn od Smlouvy odstoupit do 14 dnů od jejího uzavření.
- 3.2 Podmínky, za nichž je Klient oprávněn ukončit Smlouvu v případě změny VOP, vymezuje Smlouva. Smlouva také vymezuje podmínky, za nichž je Společnost oprávněna VOP změnit.
- 3.3 Smluvní strany se dohodly, že Smlouva zanikne, nedojde-li po dobu jednoho roku ode dne jejího uzavření k připsání peněžních prostředků určených Klientem na úpis Cenných papírů na účet některého Investičního fondu obhospodařovaného Společností.
- 3.4 Smluvní strany se dohodly, že Smlouva zanikne také tehdy, odkoupí-li Společnost od Klienta (Investora) všechny Cenné papíry příslušných Investičních fondů obhospodařovaných Společností, které byly Klientovi (Investorovi) na základě Smlouvy vydány, nebo je Společnost na základě pokynu Klienta převede na jinou osobu, a po dobu jednoho roku ode dne převodu posledního odkoupeného či převáděného Cenného papíru z majetkového účtu Klienta (Investora), nedojde k připsání peněžních prostředků určených Klientem (Investorem) na úpis Cenných papírů na účet některého Investičního fondu obhospodařovaného Společností.
- 3.5 V případě zániku Smlouvy není Klient oprávněn upisovat Cenné papíry příslušných Investičních fondů obhospodařovaných Společností. Klient je povinen dát pokyny k obstarání odkupu nebo převodu investičních nástrojů evidovaných na majetkovém účtu Klienta nejpozději společně s projevem vůle ukončit Smlouvu, resp. do 10 (deseti) dnů od dojití projevu vůle k ukončení vyjádřenou Společností. Společnost v takovém případě postupuje v souladu se Zákonem, statuty příslušných Investičních fondů a přiměřené pravidly, stanovenými pro odkoupení Cenných papírů ve VOP účinných ke dni podání pokynu Klienta ke zpětnému odkoupení či převodu Cenných papírů.
- (a) Nedá-li Klient pokyny k obstarání prodeje nebo převodu Cenných papírů evidovaných na majetkovém účtu Klienta nejpozději společně s jeho projevem vůle ukončit Smlouvu, má se za to, že Klient dal dne následujícího po uplynutí lhůty 10 (deseti) dnů od dojití projevu vůle Klienta ukončit Smlouvu, Pokyn k odkupu cenných papírů, a to ve vztahu ke všem Cenným papírům vydaným na základě zaniklé Smlouvy.
- (b) Nedá-li Klient pokyny k obstarání prodeje nebo převodu Cenných papírů evidovaných na majetkovém účtu Klienta nejpozději do 10 (deseti) dnů od dojití projevu vůle k ukončení Smlouvy ze strany Společnosti, má se za to, že Klient dal dne následujícího po uplynutí lhůty 10 (deseti) dnů od dojití projevu vůle k ukončení vyjádřenou Společností, Pokyn k odkupu Cenných papírů, a to ve vztahu ke všem Cenným papírům vydaným na základě zaniklé Smlouvy. Odkoupení Cenných papírů Společnost provádí dle pravidel stanovených ve statutu příslušného Investičního fondu a ve VOP účinných ke dni podání Pokynu k odkupu cenných papírů Klientem.
- 3.6 V případě Smlouvy uzavřené v režimu DIP jsou podmínky jejího zániku upraveny samostatně dále.

4. VYDÁVÁNÍ CENNÝCH PAPIRŮ

- 4.1 Pokyn k vydání Cenných papírů
- 4.1.1 Po uzavření Smlouvy může Klient dát Pokyn k vydání Cenných papírů Investičních fondů uvedených ve Smlouvě. Aktuální seznam Investičních fondů obhospodařovaných Společností, jejichž Cenné papíry je Klient oprávněn upisovat, Sdělení klíčových informací a úplných znění statutů, je k dispozici na internetové adrese www.goldengate.cz, případně v Klientské zóně nebo o ně lze bezplatně požádat v sídle Společnosti.
- 4.1.2 Společnost vydá Cenné papíry Klientovi, který uzavřel Smlouvu, a to na základě Pokynu k vydání cenných papírů. Pokyn k vydání cenných papírů může být obsažen přímo ve Smlouvě nebo může být podán i skrze Klientskou zónu. Pokyn k vydání cenných papírů musí obsahovat náležitosti, které vyžaduje statut příslušného Investičního fondu.
- 4.1.3 Pokyn může být – za podmínek stanovených statutem daného Investičního fondu – podán též formou převodu peněžních prostředků ve prospěch Bankovního účtu Společnosti (dále jen „Pokyn platbou“); k vydání Cenných papírů se pak Pokyn k vydání cenných papírů nevyžaduje.
- 4.1.4 Nedoplatí-li Klient předplacený vstupní poplatek spolu s první platbou, je Společnost oprávněna strhnout vstupní poplatek z následujících plateb uhrazených Klientem. Uhrazený vstupní poplatek se Klientovi nevrací, a to ani pokud nerealizuje investici ve výši odpovídající výši předplaceného vstupního poplatku. Předplacený a částečně předplacený vstupní poplatek lze předplatit z cílové částky odpovídající součtu pravidelných měsíčních plateb sjednaných ve Smlouvě hrazených po dobu max. 35 let, nejdéle však do 70 let věku Klienta.
- 4.1.5 Klient hradí ve prospěch Bankovního účtu Společnosti peněžité platby tak, aby na něm byl vždy takový zůstatek peněžních prostředků, který umožní realizaci vydaných Pokynů k vydání cenných papírů a úhradu příslušných poplatků a náhrad nákladů. Z uhrazených plateb je vždy primárně strhnut vstupní poplatek ve výši dle Sazebníku.
- 4.1.6 Ve variabilním symbolu plateb ve prospěch Bankovního účtu Společnosti musí být uvedeno číslo Smlouvy, a pokud požaduje Klient změnit alokaci prostředků dohodnutou ve Smlouvě a celou částku investovat do vybraného Investičního fondu, případně ponechat prostředky na hotovostním účtu Klienta, pak je třeba uvést i příslušný specifický symbol (seznam specifických symbolů pro jednotlivé Investiční fondy je uveden na internetové adrese www.goldengate.cz v dokumentu „Aktuálně nabízené fondy“). Je-li na Bankovní účet Společnosti připsána platba, která není takto označena, platí, že byla připsána dnem, kdy byla identifikována jako platba náležející ke Smlouvě. Společnost není povinna činit kroky k identifikaci plateb připsaných na Bankovní účet Společnosti, které nejsou řádně označeny.
- 4.1.7 Byla-li platba připsána ve prospěch Bankovního účtu Společnosti identifikována jako platba z účtu Klienta uvedeného ve Smlouvě, ovšem bez dalších identifikačních prvků (např. chybějící či chybný variabilní a/nebo specifický symbol), ale neshoduje-li se s pokynem uvedeným v platném Pokynu k vydání cenných papírů, postupuje Společnost tak, že přiřadí a použije platbu pro úpis Cenných papírů dle časově nejstarší aktivní Smlouvy Klienta, nedohodne-li se s Klientem jinak.
- 4.1.8 Liší-li se částka skutečně připsaná ve prospěch Bankovního účtu Společnosti od hrubé částky k investování uvedené v platném Pokynu k vydání cenných papírů, má se za to, že hrubou částkou k investování je částka, která byla skutečně připsána ve prospěch Bankovního účtu Společnosti, není-li ve Smlouvě, v Pokynu k vydání cenných papírů či ve statutu příslušného Investičního fondu uvedeno jinak. To neplatí pro případy, u nichž byl v písemném (nebo provedeném prostřednictvím Klientské zóny) Pokynu k vydání cenných papírů (není-li ve Smlouvě uvedeno jinak) stanoven vstupní poplatek odchylný od Sazebníku, kdy se pro část připsané platby přesahující hrubou částku k investování použije vstupní poplatek dle platného Sazebníku, nedohodne-li se Klient se Společností písemně jinak. Bude-li dosažena cílová částka, budou zbylé peněžní prostředky připsané na Bankovní účet Společnosti použity k Pokynu k vydání cenných papírů ve formě Pokynu platbou, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak. Byl-li zadán Pokyn platbou bez platného Pokynu k vydání cenných papírů, bude připsaná částka použita k Pokynu k vydání cenných papírů se vstupním poplatkem dle platného Sazebníku (není-li ve Smlouvě uvedeno jinak). Zašle-li Klient více plateb ve výši přesahující minimální hodnotu investice na Bankovní účet Společnosti, v takovém případě se tyto platby neslučují a považují se za samostatnou platbu či případně za samostatný Pokyn platbou. To platí i v případě, že tyto platby budou Klientem zaslány během jednoho dne. Zašle-li Klient platbu, která nesplňuje minimální hodnotu investice, je realizace Pokynu posunuta na okamžik, kdy je další platbou Klienta tato podmínka splněna.
- 4.1.9 Pokud na Bankovní účet Společnosti dojde platba z účtu, který není uveden ve Smlouvě Klienta, ale jméno majitele účtu se shoduje se jménem Klienta a platba je označena správným variabilním symbolem, zašle Společnost Klientovi notifikační e-mail a Klient má možnost potvrdit, že jde o jeho bankovní účet. Pokud k tomu dojde, daný bankovní účet je zaregistrován mezi účty, z nichž je možné realizovat odkup Cenných papírů. Pokyn je pak realizován až po následné verifikaci takového bankovního účtu Klienta Společností.
- 4.1.10 Pokud na Bankovní účet Společnosti dojde platba z účtu, kdy jméno majitele daného účtu se neshoduje se jménem Klienta, ale platba byla označena správným variabilním symbolem, zašle Společnost Klientovi notifikační e-mail a Klient má možnost potvrdit, že jde o oprávněnou jednorázovou platbu nahrazením do Klientské zóny výpisu z rušeného účtu u jiné finanční instituce nebo společnosti GOLDEN GATE CZ, a.s. nebo společnosti GG Digital, a.s. Pokud tento výpis schválí pracovník Společnosti, dojde ke zpracování platby. Každá další platba z takto definovaného účtu bude ověřována stejným způsobem.
- 4.1.11 Pokud na Bankovní účet Společnosti dojde platba z účtu, kdy jméno majitele daného účtu se neshoduje se jménem Klienta a neshoduje se ani variabilní symbol, Společnost platbu vrátí na účet odesílatele.

- 4.112 Pokud na Bankovní účet Společnosti dojde platba z účtu zaměstnavatele Klienta označena správným variabilním symbolem, bude tato platba považována pro účely použití platby za platbu Klienta. V takovém případě je ale nutné, aby Klient před obdržení první platby od jeho zaměstnavatele v Klientské zóně zadal název svého zaměstnavatele a jeho IČO a Společnost je oprávněna požadovat, aby Klient do Klientské zóny nahrál potvrzení zaměstnavatele o úhradě těchto plateb ve prospěch Klienta.
- 4.113 Pokud Klient nesplní podmínky stanovené pro přijetí Pokynu k vydání cenných papírů, Společnost ho vyzve k doplnění, resp. úpravě Pokynu k vydání cenných papírů. Pokud tak Klient neučiní, nebo nebude-li možné Pokynu k vydání cenných papírů doplnit, resp. upravit tak, aby splňovala podmínky stanovené pro její přijetí, může Společnost přistoupit k tomu, že peněžní prostředky po uplynutí lhůty 90 dnů od jejich připsání na Bankovní účet Společnosti vrátí zpět na Bankovní účet Klienta.
- 4.114 V případě postupu za využití Prostředků komunikace na dálku musí být první platba dle Pokynu k vydání cenných papírů provedena prostřednictvím Bankovního účtu Klienta; v případě, že zejména první platba bude poukázána z jiného účtu než z Bankovního účtu Klienta, je Společnost oprávněna na základě takovéto platby vydání Cenných papírů pro Klienta neprovést a poukázanou finanční částku vrátit zpět na účet, ze kterého byla poukázána.
- 4.115 Podpis Klienta na Pokynu k vydání cenných papírů může být v případě podání prostřednictvím elektronických prostředků nebo Klientské zóny nahrazen jiným souhlasným projevem vůle, např. postupem, kdy Klient potvrdí jím činěný návrh Společnosti na vydání cenných papírů vyplněním unikátního kódu, který Společnost vygeneruje a zašle Klientovi prostřednictvím SMS zprávy na telefonní číslo uvedené Klientem. Ustanovení VOP týkající se možných způsobů podpisu Smlouvy se se použijí přiměřeně i při podání Pokynu k vydání cenných papírů.
- 4.116 V případě, že Společnost obdrží od Klienta další pokyn v době, kdy původní pokyn Klienta prozatím nebyl zcela vypořádán (tj. dosud nedošlo k vydání nebo odkupu Cenných papírů) a existuje zde rozdíl mezi vstupními poplatky u jednotlivých pokynů, bude Klientovi účtován vstupní poplatek, pak platí, že pro platby nakumulované za období, za které se stanoví nejbližší budoucí aktuální hodnota Cenného papíru, bude účtován vstupní poplatek, jehož výše odpovídá pásmu poplatku, kterého bylo dosaženo součtem všech Klientem zaslaných plateb, které byly připsány na účet příslušného Investičního fondu za dobu trvání Smlouvy.
- 4.117 V případě, že dojde ke změně parametrů investičního fondu, Společnost již nemusí Klientovi umožnit do takového fondu dále investovat a o této skutečnosti Klienta případně informuje.

4.2 Vydání Cenných papírů

- 4.2.1 Vydávání Cenných papírů se řídí statutem příslušného Investičního fondu a obecně závaznými právními předpisy.
- 4.2.2 Vydání Cenných papírů může být za podmínek stanovených Zákonem a statutem příslušného Investičního fondu pozastaveno.
- 4.2.3 Společnost v souladu a ve lhůtách dle statutu příslušného Investičního fondu, vydá Klientovi Cenné papíry a předá je do majetku Klienta jejich připsáním na jeho majetkový účet. Cenné papíry nelze vydat, nedošlo-li k připsání peněžních prostředků na účet příslušného Investičního fondu obhospodařovaného Společností.
- 4.2.4 Peněžní prostředky Klienta na sběrném účtu Společnosti, které z jakéhokoli důvodu nemohly být použity k úpisu Cenných papírů, jsou evidovány na evidenčním hotovostním účtu Klienta. K těmto prostředkům Klient může následně zadat pokyn k vydání Cenných papírů či požádat Společnost o jejich vrácení.
- 4.2.5 Společnost může peněžní prostředky na evidenčním hotovostním účtu Klienta (tj. prostředky, které nebyly použity pro úpis Cenných papírů) zpětně poukázat na Bankovní účet Klienta.

5. ODKUPOVÁNÍ CENNÝCH PAPIRŮ

5.1 Pokyn k odkupu cenných papírů

- 5.1.1 Společnost je povinna od Klienta (Investora) odkoupit jím vlastněné Cenné papíry Investičních fondů obhospodařovaných Společností, a to v souladu se Zákonem a statuty Investičních fondů obhospodařovaných Společností. Odkoupení Cenných papírů Společnost provádí dle pravidel stanovených ve statutu příslušného Investičního fondu a ve VOP účinných ke dni podání Pokynu k odkupu cenných papírů Klientem.
- 5.1.2 Odkup Cenných papírů Investičních fondů obhospodařovaných Společností je realizován na základě Pokynu k odkupu cenných papírů. Vzor Pokynu k odkupu cenných papírů je k dispozici internetové adrese www.goldengate.cz. Pokyn k odkupu Cenných papírů může být podán pouze v Pokynu k odkupu cenných papírů. Pokyn k odkupu cenných papírů musí obsahovat náležitosti, které vyžaduje statut příslušného Investičního fondu. Neobsahuje-li Pokyn k odkupu cenných papírů stanovené náležitosti Společnost oznámí Klientovi, že byl pokyn zrušen nebo vyzve Klienta k doplnění, resp. úpravě Pokynu k odkupu cenných papírů a stanoví k tomu přiměřenou lhůtu. Pokud tak Klient ve stanovené lhůtě neučiní, nejpozději do 90 dnů od podání Pokynu k odkupu cenných papírů, nebo nebude-li možné Pokyn k odkupu cenných papírů doplnit, resp. upravit tak, aby splňoval podmínky stanovené pro jeho přijetí, nebude k takovému Pokynu k odkupu cenných papírů brán zřetel a pro odkup Cenných papírů bude třeba podat nový řádně vyplněný Pokyn k odkupu cenných papírů.
- 5.1.3 Žádá-li Investor o odkoupení Cenných papírů, je v jednotlivém případě povinen požádat o odkoupení Cenných papírů ve stanoveném minimálním rozsahu uvedeném ve statutu příslušného Investičního fondu.
- 5.1.4 Žádosti o stažení již podaného Pokynu k odkupu cenných papírů lze vyhovět pouze se souhlasem Společnosti a Společnost je oprávněna požadovat, aby podpis Klienta na této žádosti byl úředně ověřen.
- 5.1.5 Neuvede-li Klient v Pokynu k odkupu cenných papírů jinak, platí, že žádá vyplatit částku za odkoupené Cenné papíry převodem na Bankovní účet Klienta uvedený ve Smlouvě. V případě, že v Pokynu k odkupu cenných papírů bude uveden jiný bankovní účet než Bankovní účet Klienta uvedený ve Smlouvě, může Společnost vyžadovat ověření takové žádosti úředně ověřeným podpisem Klienta (v případě Žádosti o Pokyn k odkupu cenných papírů učiněné prostřednictvím Klientské zóny pak ověření formou zadání unikátního SMS kódu zasláného na telefonní číslo Klienta), ledaže statut příslušného Investičního fondu obsahuje speciální úpravu ohledně odkupu Cenných papírů). V případě, že je Smlouva uzavřena v režimu DIP, jsou peněžní prostředky Klienta uloženy ve prospěch Klienta u banky a Společnost eviduje výši práv Klienta na výplatu těchto peněžních prostředků v rámci DIP.
- 5.1.6 V případě, že je Smlouva uzavřena v režimu DIP, platí, že Klient nežádá vyplatit částku za odkup Cenných papírů mimo režim DIP (tedy Klient nežádá vyplacení částky za odkoupené Cenné papíry takovým způsobem, že dojde k porušení režimu DIP), neuvede-li Klient v Pokynu k odkupu jinak. V případě, že Klient požádá o vyplacení částky za odkoupené Cenné papíry převodem na bankovní účet Klienta mimo režim DIP, Společnost není oprávněna Pokyn k odkupu provést, ledaže Klienta předem informuje na trvalém nosiči dat o dopadech provedení takového pokynu Klienta a Klient prohlásí na trvalém nosiči dat, že si je těchto dopadů vědom; v takovém případě musí být podpis Klienta na Pokynu k odkupu, jakož i na Prohlášení klienta o dopadech pokynu, který má za následek navrácení daňové podpory DIP úředně ověřen, nejsou-li tyto dokumenty podepsány před Ověřující osobou nebo nejsou-li podepsány kvalifikovaným elektronickým podpisem Klienta, prostřednictvím Klientské zóny či jiného prostředku umožňujícího ověření identity podepisující osoby.
- 5.1.7 Klient může podat Společnosti Pokyn k odkupu cenných papírů, resp. učinit rovněž Prohlášení klienta o dopadech pokynu, který má za následek navrácení daňové podpory DIP, bez součinnosti zástupce Společnosti, a to tak, že vyplněný Pokyn k odkupu cenných papírů, resp. rovněž Prohlášení klienta o dopadech pokynu, který má za následek navrácení daňové podpory DIP, zašle doporučenou poštou na adresu Společnosti nebo ji učiní prostřednictvím Klientské zóny. Klient je povinen tento Pokyn k odkupu cenných papírů, resp. rovněž Prohlášení klienta o dopadech pokynu, který má za následek navrácení daňové podpory DIP, opatřit svým úředně ověřeným podpisem (v případě Pokynu k odkupu cenných papírů, resp. rovněž Prohlášení klienta o dopadech pokynu, který má za následek navrácení daňové podpory DIP, učiněného prostřednictvím Klientské zóny pak ověřením formou zadání unikátního SMS kódu zasláného na telefonní číslo Klienta, ledaže statut příslušného Investičního fondu obsahuje speciální úpravu ohledně odkupu Cenných papírů) podpisem Klienta nebo jeho zástupce, anebo nebude řádně vyplněn, Společnost nemusí brát zřetel.
- 5.1.8 V případě, že by splnění Pokynu k odkupu Cenných papírů Investičního fondu, který je fondem kvalifikovaných investorů, došlo k nesplnění požadavků na minimální investici Klienta jako kvalifikovaného investora, vyhrazuje si Společnost právo takový Pokyn k odkupu cenných papírů upravit tak, že odkoupeny

budou pouze Cenné papíry v takové výši, aby byl splněn požadavek minimální investice kladený na Klienta jako kvalifikovaného investora; splnění podmínky minimální investice kvalifikovaného investora se vyhodnocuje tak, že dojde k součtu všech investic Klienta do Investičních fondů, které jsou obhospodařované Společností a mají totožného administrátora.

5.2 Odkoupení cenných papírů

- 5.2.1 Cenné papíry jsou odkupovány v souladu se statutem příslušného Investičního fondu a obecně závaznými právními předpisy.
- 5.2.2 Odkupování Cenných papírů může být za podmínek stanovených Zákonem a statutem příslušného Investičního fondu pozastaveno.
- 5.2.3 Cena za odkoupení je splatná ve lhůtě uvedené ve statutu příslušného Investičního fondu.

5.3 Přestup mezi jednotlivými investičními fondy

- 5.3.1 Přestupem mezi Investičními fondy se rozumí proces, kdy na základě pokynu Klienta dojde odkoupení Cenných papírů Investičního fondu a vydání Cenných papírů jiného Investičního fondu dle pokynu Klienta.
- 5.3.2 Pokyn k přestupu mezi jednotlivými Investičními fondy bude realizován jako odkup Cenných papírů daného Investičního Fondu a vydání Cenných papírů cílového Investičního fondu, dle pokynu Klienta. Tento přestup se přiměřeně řídí pravidly pro vydávání a odkupování Cenných papírů.

6. EVIDENCE CENNÝCH PAPIRŮ A PŘEVOD CENNÝCH PAPIRŮ

- 6.1 Cenné papíry vydávané pro příslušný Investiční fond, který obhospodařuje Společnost, se vedou v samostatné evidenci podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Tuto evidenci vede Společnost.
- 6.2 Evidence podle předchozího bodu se vede zpravidla na majetkových účtech vlastníků, tj. Klientů. Pro každou Smlouvu Klienta je veden jeden majetkový účet. Společnost může zřizovat i majetkové účty zákazníků.
- 6.3 Klient bere na vědomí, že v případě, že mu budou Společností vydány Cenné papíry pro příslušný Investiční fond v nesprávném počtu, je Společnost oprávněna provést následně po zjištění této skutečnosti příslušnou změnu i bez předchozího souhlasu Klienta na příslušném majetkovém účtu Klienta, kterou bude předchozí nesprávnost napravena.
- 6.4 Převod Cenných papírů na jiného Investora příslušného Investičního fondu obhospodařovaného Společností je realizován na základě Pokynu k převodu cenných papírů. Vzor Pokynu k převodu cenných papírů je k dispozici v sídle Společnosti nebo na internetové adrese www.goldengate.cz. Pokyn k převodu Cenných papírů může být podán pouze v Pokynu o převod cenných papírů, nebo prostřednictvím Klientské zóny. Pro převod Cenných papírů se dále použije přiměřeně ustanovení o odkupu, resp. Pokynu k odkupu cenných papírů. Pokud je Smlouva uzavřena v režimu DIP, nesmí být poskytnuté protiplnění nižší než výše peněžních prostředků, které by byly Klientovi vyplaceny v případě odkupu Cenných papírů; poskytnuté peněžité protiplnění je uloženo ve prospěch Klienta u banky a Společnost eviduje výši práv Klienta na výplatu tohoto peněžitého protiplnění v rámci DIP.

7. DIP A JEHO PODMÍNKY

7.1 Formy majetku v DIP

- 7.1.1 Majetek v rámci DIP dle Smlouvy uzavřené v režimu DIP mohou tvořit pouze (i.) peněžní prostředky a (ii.) Cenné papíry.
- 7.1.2 Dojde-li k prodeji nebo odkupu Cenných papírů, zajistí Společnost, aby získané peněžní prostředky zůstaly součástí majetku v rámci DIP. To platí i pro peněžní prostředky získané z důvodu zániku podílového fondu jako vydavatele Cenných papírů, pro Cenné papíry získané výměnou za Cenné papíry jiného podílového fondu v rámci DIP a pro výnosy z majetku v rámci DIP.
- 7.1.3 Peněžní prostředky Klienta v rámci DIP jsou uloženy ve prospěch Klienta u banky a Společnost eviduje výši práv Klienta na výplatu těchto peněžních prostředků v rámci DIP.
- 7.1.4 Klient může jako majetek v rámci DIP vkládat pouze peněžní prostředky nebo Cenné papíry.
- 7.1.5 Klient může mít se Společností uzavřeno více smluv v režimu DIP.

7.2 Daňová stránka DIP

- 7.2.1 DIP je daňově podporovaný pouze za splnění podmínek dle § 15b odst. 1 Zákona o daních z příjmů.
- 7.2.2 Výplata peněžních prostředků nebo plnění z DIP nebo odepsání majetku z DIP je možné pouze ve prospěch:
 - (a) Klienta, a to pouze
 - (i) po 120 kalendářních měsících od vzniku DIP, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém Klient dosáhne 60 let věku,
 - (ii) při jeho invaliditě třetího stupně, nebo
 - (iii) v souvislosti se zánikem DIP,
 - (b) jiné osoby, avšak pouze v případě
 - (i) smrti Klienta,
 - (ii) úplaty Společnosti za poskytování DIP a služeb s ním souvisejících, tj. veškerých odměn a poplatků včetně vstupních a výstupních poplatků,
 - (iii) odepsání majetku z DIP za protiplnění poskytnuté ve prospěch DIP, pokud se nejedná o odepsání za protiplnění, jehož obvyklá cena je podstatně nižší než obvyklá cena odepisovaného majetku, nebo
 - (iv) plnění povinností stanovené závazným právním předpisem.
- 7.2.3 Klient bere na vědomí, že pro zachování podmínek dle předchozího bodu není možná výplata peněžních prostředků ve prospěch bankovního účtu vedeného na jméno jiného subjektu než Klienta. To neplatí v případě změny poskytovatele DIP.
- 7.2.4 Výplata peněžních prostředků nebo plnění z DIP nebo odepsání majetku z DIP ve prospěch zaměstnavatele Klienta není možná, a to ani v případě, kdy zaměstnavatel Klientovi hradí příspěvky na DIP.
- 7.2.5 Klient 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.
- 7.2.6 Klient bere na vědomí, že Společnost neposkytuje žádné daňové ani právní poradenství, a to ani poradenství týkající se vzniku, zániku či navrácení daňové podpory DIP.

7.3 Příspěvky zaměstnavatele do DIP

- 7.3.1 Zaměstnavatel Klienta může Klientovi jako svému zaměstnanci poskytovat příspěvky na DIP, a to pouze jako peněžní prostředky.
- 7.3.2 V případě poskytování příspěvků na DIP ze strany zaměstnavatele o tomto Klient bezodkladně informuje Společnost.
- 7.3.3 Klient je povinen bez zbytečného odkladu informovat Společnost o změně účtu zaměstnavatele, ze kterého jsou poskytovány příspěvky zaměstnavatele na DIP.
- 7.3.4 Klient je povinen oznámit svému zaměstnavateli, že jeho DIP 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. Společnost nemá vůči zaměstnavateli Klienta žádné informační ani jiné povinnosti.

7.4 Změna poskytovatele DIP

- 7.4.1 Klient může kdykoli požádat o převod veškerého majetku ve vlastnictví Klienta v rámci DIP poskytovaného Společnosti na Klientův daňově podporovaný Produkt spoření na stáří stejného druhu, jako je DIP poskytovaný Společností (změna poskytovatele DIP). Převod jen části majetku v rámci DIP není možný.
- 7.4.2 Klient bere na vědomí, že převod majetku Klienta v rámci změny poskytovatele DIP je možný pouze v podobě peněžních prostředků. To platí i v případě, kdy Klient převádí majetek z DIP poskytovaného dosud jiným poskytovatelem DIP ke Společnosti.
- 7.4.3 Společnost po doručení žádosti Klienta o převod majetku za účelem změny poskytovatele DIP provede odkup všech Cenných papírů Klienta vydaných dle Smlouvy uzavřené v režimu DIP obdobně, jako by se jednalo o běžný odkup Cenných papírů. Veškeré peněžní prostředky Klienta po odečtení veškerých poplatků Společnost převede na bankovní účet sdělený k tomuto účelu Klientem.
- 7.4.4 Klient bere na vědomí, že při změně poskytovatele DIP mohou z odkupu Cenných papírů vzniknout zdanitelné zisky nebo negativní daňové dopady pro Klienta.
- 7.4.5 Klient bere na vědomí, že při změně poskytovatele DIP režim 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.

7.5 Zánik režimu DIP

- 7.5.1 Jakákoli, i jen částečná výplata peněžních prostředků nebo převod cenných papírů vydaných dle Smlouvy uzavřené v režimu DIP bez současného poskytnutí náležitého protiplnění způsobuje zánik režimu DIP, a to bez ohledu na to, zda byly splněny podmínky pro zachování poskytnuté daňové podpory.
- 7.5.2 Zánik režimu DIP nezpůsobuje zánik Smlouvy uzavřené v režimu DIP, nedojde-li současně k jejímu ukončení dle Smlouvy uzavřené v režimu DIP. Všechna ustanovení Smlouvy uzavřené v režimu DIP a ustanovení VOP týkající se či vztahující se k poskytování služeb Společností v režimu DIP dle § 134g a násl. ZPKT se však ruší.
- 7.5.3 Informace o dopadech provedení pokynu Klienta, který by měl za následek navrácení daňové podpory DIP ve smyslu § 134h odst. 1 ZPKT, mohou být Klientovi poskytnuty na jiném trvalém nosiči dat než je papír, s čímž Klient výslovně souhlasí. Klient může učinit prohlášení dle § 134h odst. 1 ZPKT o tom, že si je těchto dopadů vědom, na jiném trvalém nosiči dat, než je papír.
- 7.5.4 Společnost je povinna poskytovat Klientovi informace a dokumenty týkající DIP, včetně informací a dokumentů potřebných pro uplatnění daňové podpory.

8. ZAHRANIČNÍ OSOBY

- 8.1 Společnost požaduje v případě Klientů – zahraničních osob předložení Průkazů totožnosti a dalších dokladů vystavených příslušným státem původu zahraniční osoby.
- 8.2 Výpis Klienta – 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 Klient povinen předložit doklady, které budou tyto údaje obsahovat, např. zakládací listinu, statuty atd. Všechny listiny předkládané Klientem – zahraniční osobou Společností musí být přeloženy do anglického nebo českého jazyka, nebude-li ze strany Společnosti sděleno jinak.
- 8.3 V případě zahraničních veřejných listin může Společnost vyžadovat, aby originály těchto dokladů byly 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.

9. SPOLEČNÁ UJEDNÁNÍ

- 9.1 Klient má povinnost informovat Společnost o veškerých podstatných změnách, které se ho týkají jako Klienta Společnosti, a to do 14 (čtrnácti) dnů ode dne, kdy se o nich sám dozví.
- 9.2 Klient je povinen činit veškerá právní jednání vůči Společnosti formou zvláštních standardizovaných formulářů, jejichž vzory jsou k dispozici v sídle Společnosti nebo na internetové adrese www.goldengate.cz nebo prostřednictvím Klientské zóny. To neplatí v případě, kdy Společnost takový formulář nenabízí. Některé formuláře mohou obsahovat požadavky na úřední ověření podpisu nebo jiný způsob ověření identity Klienta. Po obdržení jakéhokoli sdělení nebo pokynu od Klienta může Společnost z bezpečnostních důvodů Klienta požádat, obvykle do (tři) 3 pracovních dnů, o dodatečné doručení takového sdělení nebo pokynu v písemné formě na adresu sídla Společnosti (včetně úředně ověřených podpisů podepisujících osob či jiných doprovodných dokumentů); pokud takové písemné potvrzení Společnost neobdrží (ve formě a obsahu vyžadovaném Společností), nemusí Společnost dané sdělení nebo pokyn považovat za závazné.
- 9.3 K doručování písemností může docházet prostřednictvím držitele poštovní licence, osobním předáním, elektronickou poštou nebo prostřednictvím Klientské zóny. E-mailem nelze provádět změny údajů Klienta, změny nebo ukončení Smlouvy, výjma oznámení změny VOP Společností. Není-li možné písemnost zasláním poštou doručit na poslední Klientem písemně oznámenou adresu, platí, že tato písemnost byla doručena 5. (pátý) pracovní den po jejím odeslání Klientovi prostřednictvím držitele poštovní licence. V případě e-mailu se považuje informace za doručenu dnem, kdy Společnost odeslala elektronickou zprávu na e-mail Klienta, resp. Klient odeslal elektronickou zprávu na e-mail Společnosti. V případě použití Klientské zóny se považuje informace za doručenu dnem, kdy Klient v Klientské zóně obdrží oznámení o přijetí zprávy ze strany Společnosti.
- 9.4 Klient odpovídá za včasné informování Společnosti o jakékoli změně jeho adresy, resp. adresy pro doručování pošty, a to včetně e-mailové adresy.
- 9.5 Klient je oprávněn nahlásit Společnosti změnu svého telefonního čísla pouze následujícími způsoby:
(a) zadáním požadavku na změnu telefonního čísla v Klientské zóně a následným zadáním unikátního SMS kódu odeslaného Společností na původní telefonní číslo Klienta,
(b) zadáním požadavku na změnu telefonního čísla v Klientské zóně a autorizace tohoto požadavku přes Bank ID,
(c) na základě žádosti o změnu telefonního čísla, jejíž vzor je dostupný na internetové adrese www.goldengate.cz, když podpis klienta na této žádosti musí být úředně ověřen.
- 9.6 O eventuálním plánovaném přerušení dostupnosti Klientské zóny bude Společnost Klienty vhodným způsobem předem informovat. Nicméně v odůvodněných případech může Společnost poskytování služeb skrze Klientskou zónu na potřebnou dobu přerušit i bez předchozího upozornění. O takovém přerušení bude Společnost Klienty informovat co nejdříve.
- 9.7 Klient bere na vědomí, že mu může být zřízen přístup do Klientské zóny i bez toho, aby byla mezi Společností a Klientem uzavřena Smlouva. Do okamžiku, než bude mezi Společností a Klientem uzavřena Smlouva, se smluvní vztah mezi Klientem a Společností bude pro účely užívání Klientské zóny ze strany Klienta řídit příslušnými ustanoveními těchto VOP.

10. ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ

- 10.1 Těmito VOP se řídí Smlouva.
- 10.2 Ustanovení VOP týkající se či vztahující se k poskytování služeb Společností v režimu DIP se vztahují pouze ke Smlouvě uzavřené v režimu DIP.
- 10.3 Ujednání statutů příslušných Investičních fondů obhospodařovaných Společností nebo Smlouvy mají v případě rozporu přednost před ujednáním VOP.
- 10.4 Společnost je povinna s dostatečným předstihem před uskutečněním investice Klientovi bezúplatně poskytnout Sdělení klíčových informací a úplný statut kteréhokoli Investičního fondu obhospodařovaného Společností, v aktuálním znění a na požádání je Klient oprávněn bezúplatně získat také poslední uveřejněnou výroční a případně i pololetní zprávu Investičního fondu obhospodařovaného Společností. Všechny tyto dokumenty jsou k dispozici na internetové adrese www.goldengate.cz nebo o ně lze bezúplatně požádat v sídle Společnosti.
- 10.5 Pro případ, že Společnost změní VOP, je povinna informovat Klienta alespoň 30 (třicet) dnů přede dnem právních účinků změny VOP vyvěšením na svých internetových stránkách s uveřejněním úplného znění VOP po změně. Klient je oprávněn změnu VOP odmítnout a Smlouvu z tohoto důvodu vypovědět s výpovědní dobou v délce jednoho měsíce. Nedojde-li taková výpověď Společností nejpozději v den, kdy nastávají právní účinky změny VOP pro závazek podle Smlouvy, a není-li tento den v místě sídla Společnosti pracovním dnem, pak v nejbližší následující pracovní den, platí, že Klient změnu VOP přijal.
- 10.6 Tyto VOP jsou účinné od 1. 8. 2024.

Příloha č. 1 – Slovník použitých pojmů

Následující pojmy uvedené ve Smlouvě nebo v těchto VOP s velkými počátečními písmeny mají pro potřeby Smlouvy a těchto VOP dále uvedený význam:

1. „AML předpisy“ se rozumí zejména zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, a vyhláška 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.
2. „Bankovním účtem Klienta“ se rozumí zejména účet Klienta vedený u banky nebo jiné finanční instituce, který je uvedený ve Smlouvě, pomocí kterého Klient zasílá peněžní prostředky na Bankovní účet Společnosti, nebo jiný bankovní účet, který bude Klient ve vztahu ke Smlouvě využívat, přičemž Klient si může tento další bankovní účet doplnit skrze Klientskou zónu nebo prostřednictvím relevantního formuláře.
3. „Bankovním účtem Společnosti“ se rozumí účet vedený u banky nebo jiné úvěrové instituce, který je uvedený ve Smlouvě nebo Klientovi Společností oznámený pro účely přijímání peněžních prostředků od Klienta, přičemž platí, že tento účet není pro Klienta úročen.
4. „Cenným papírem“ se rozumí cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který představuje účast Investora na Společnosti obhospodařovaném Investičním fondu, resp. podfondu a se kterým jsou spojena další práva plynoucí ze Zákona nebo statutu příslušného Investičního fondu, přičemž Investiční fond může vydávat různé třídy cenných papírů.
5. „CRS“ se rozumí zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.
6. „DIP“ se rozumí dlouhodobý investiční produkt ve smyslu ust. § 134g a nást. ZPKT.
7. „Investičním fondem“ se rozumí investiční fond, resp. podfond ve smyslu Zákona, který je obhospodařován Společností.
8. „Investorem“ se rozumí osoba, která je vlastníkem Cenných papírů Investičního fondu.
9. „Klientem“ se rozumí jakákoliv fyzická či právnická osoba, která se Společností uzavírá Smlouvu.
10. „Klientskou zónou“ se rozumí elektronický portál dostupný na adrese moje.goldengate.cz, ve kterém jsou uvedeny informace a jednotlivé Smlouvy Klienta a ve kterém může Klient tyto Smlouvy spravovat.
11. „Ověřující osobou“ zástupce Společnosti, který ověří identifikační údaje Klienta.
12. „Pokynem k odkupu cenných papírů“ se rozumí žádost o odkup (zpětný odkup) Cenných papírů ve formě standardizovaného tiskopisu Společnosti nebo učiněna i prostřednictvím Klientské zóny, nestanoví-li statut příslušného Investičního fondu jinak.
13. „Pokynem k vydání cenných papírů“ se rozumí žádost o vydání Cenných papírů ve formě standardizovaného tiskopisu Společnosti nebo učiněna i prostřednictvím Klientské zóny.
14. „Politicky exponovanou osobou“ se rozumí fyzická osoba ve smyslu ustanovení § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.
15. „Produktem spoření na stáří“ se rozumí produkty uvedené v § 15a odst. 1 Zákona o daních z příjmů, tzn.
(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) DIP.
16. „Prostředky komunikace na dálku“ se rozumí SMS potvrzení, Bank iD nebo využití jiného technologického řešení.
17. „Průkazem totožnosti“ se rozumí doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele.
18. „Sazebníkem“ se rozumí dokument označený „Sazebník“.
19. „Sdělením klíčových informací“ se rozumí souhrn základních informací o Investičním fondu, který obsahuje stručné základní charakteristiky Investičního fondu nezbytné pro pochopení povahy a rizik spojených s investováním do tohoto Investičního fondu, zpracované formou srozumitelnou běžnému investorovi, a který byl vypracován v souladu se Zákonem a dalšími obecně závaznými právními předpisy.
20. „Smlouvou“ se rozumí rámcová smlouva o vydávání a odkupování Cenných papírů, případně rovněž Rámcová smlouva o vydání a odkupování cenných papírů v režimu Dlouhodobého investičního produktu (dále také jako „Smlouva uzavřená v režimu DIP“), uzavřená mezi Společností a Klientem.
21. „Smluvní dokumentaci“ se rozumí Smlouva a VOP, popřípadě i další dokumenty nutné k uzavření Smlouvy.
22. „Společností“ se rozumí Golden Gate investiční společnost a.s., IČO: 21683166, se sídlem Václavské náměstí 1282/51, 110 00 Praha 1, obchodní společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 28906.
23. „VOP“ se rozumí tyto všeobecné obchodní podmínky.
24. „Zahraničním klientem“ se rozumí fyzická osoba, která není státním občanem České republiky, či právnická osoba se sídlem mimo území České republiky.
25. „Zákonem“ se rozumím zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.
26. „Zákonem o daních z příjmů“ se rozumí zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
27. „ZPKT“ se rozumí zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

Příloha č. 2 - Informace pro spotřebitele

Tato příloha je vypracována v souladu s ust. § 1843 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „občanský zákoník“) pro účely uzavírání spotřebitelských smluv ve smyslu ust. § 1810 občanského zákoníku, které jsou smlouvami o finanční službě ve smyslu ust. § 1841 občanského zákoníku.

Další důležité informace jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti, dále jsou obsaženy v samotné smluvní dokumentaci, a v případě investičních fondů také v jejich statutech.

- Údaje o investiční společnosti:** Golden Gate investiční společnost a.s., IČO: 21683166, se sídlem Václavské náměstí 1282/51, 110 00 Praha 1 (dále jen „sídlo Společnosti“), obchodní společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 28906 (dále také jen „Společnost“) Internetové stránky Společnosti: www.goldengate.cz. E-mailové kontakty na Společnost: info@goldengate.cz.
- Hlavní předmět podnikání Společnosti:** činnost investiční společnosti ve smyslu ust. § 7 zák. č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále také jen „ZISIF“), která je vykonávána na základě povolení uděleného Českou národní bankou rozhodnutím č.j. 2024/040431/CNB/650, sp. zn. S-Sp-2022/00001/CNB/571 ze dne 11. dubna 2024, které nabylo právní moci dne 30. dubna 2024 a spočívá v obhospodařování investičních fondů (dle § 11 odst. 1 písm. a) ZISIF) ve formě (i) fondů kolektivního investování a (ii) investičních fondů kvalifikovaných investorů s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání podle článku 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy sociálního podnikání, přičemž je Společnost oprávněna překročit rozhodný limit.
- Služby poskytované Společností:** kolektivní investování prostřednictvím konkrétních investičních fondů, jejichž cílem je dosáhnout zhodnocení vložených prostředků investurů v rámci investiční strategie uvedené ve statutu příslušného investičního fondu.
Pokud jde o fondy kvalifikovaných investorů může být podílníkem či akcionářem fondu pouze kvalifikovaný investor ve smyslu ust. § 272 odst. 1 ZISIF.
- Rizika spojená s finanční službou:** Společnost ani obhospodařované investiční fondy nemohou zaručit dosažení stanovených investičních cílů, a to vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích. Minulá výkonost, výnosy, zhodnocení nebo jiné parametry dosažené jednotlivými investičními nástroji v minulosti nejsou zárukou budoucí výkonosti, výnosu, zhodnocení nebo jiných parametrů takového nebo obdobných investičních nástrojů, a mohou se v čase měnit, tzn. růst i klesat. Předpokládané či možné výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů, hodnota investice může v čase kolísat a návratnost původně investovaných prostředků tak není zaručena. Detailní informace o rizicích spojených s investováním do cenných papírů jsou upraveny ve statutu konkrétního investičního fondu.
- Způsob platby a způsob dodání nebo plnění:** platba za vydávání a odkupování cenných papírů vydávaných konkrétním investičním fondem, resp. konkrétní způsob platby je dohodnut ve smluvní dokumentaci týkající se konkrétní investice. Platby jsou vždy bezhotovostní.
- Doba závaznosti Smlouvy:** Smlouva zavazuje smluvní strany nejméně po dobu, po kterou je Klient investorem investičního fondu, tedy po dobu, po kterou vlastní alespoň jednu investiční akcii či podílový list fondu či podfondu investičního fondu s proměnným základním kapitálem.
- Poučení o možnosti či nemožnosti odstoupit od Smlouvy:** Klient v souladu s ust. § 1847 písm. a) občanského zákoníku nemá právo odstoupit od Smlouvy jejíž součástí je Pokyn k vydání cenných papírů do 14 dnů od uzavření Smlouvy dle ust. § 1846 občanského zákoníku, 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 podnikatel 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 akcie nebo akciového indexu (equity swaps) k devizovým hodnotám a investičním nástrojům, opcem ke koupi nebo prodeji jakýchkoli výše uvedených nástrojů včetně rovnocenných nástrojů pro úhradu v hotovosti. Pokud jde o Smlouvu uzavřenou distančním způsobem nebo Smlouvu uzavřenou mimo obchodní prostory a součástí Smlouvy není Pokyn k nákupu cenných papírů, je Klient oprávněn od Smlouvy odstoupit do 14 dnů od jejího uzavření.
- Poučení o právu každé ze stran ukončit předčasně nebo jednostranně závazek ze Smlouvy:** Kterákoliv ze smluvních stran je oprávněna ukončit smluvní vztah písemnou výpovědí, a to v souladu a za podmínek uvedených ve Smlouvě a ve VOP. Detailní podmínky vydávání a odkupování cenných papírů jsou upraveny vždy ve statutu konkrétního fondu a ve Všeobecných obchodních podmínkách. V případě odkupu všech cenných papírů dochází k zániku závazkového vztahu mezi Klientem a Společností, týkajícího se příslušného investičního fondu, a to dle podmínek upravených ve VOP. Statut rovněž uvádí postup v případě zániku investičního fondu.
- Vázaný zástupce a investiční zprostředkovatel:** Společnost při poskytování svých služeb spolupracuje s investičními zprostředkovateli, ti mohou využívat své vázané zástupce.
- Náklady na Prostředky komunikace na dálku:** uzavření jakékoli smluvní dokumentace se Společností Prostředky komunikace na dálku není spojeno se zvláštními náklady.
- Celková cena poskytované služby:** v souvislosti s investováním do investičního fondu mohou být účtovány vstupní a výstupní poplatky, příp. jiné náklady dle statutu, příp. ceníku (sazebníku) příslušného fondu, resp. jeho podfondu.
- Základní údaje o zdanění:** Společnost Klientům neposkytuje daňové poradenství. Zákazníci jsou sami povinni každou jednotlivou situaci konzultovat s daňovým, právním či jiným poradcem, pokud jde o daňové důsledky 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.
- Označení členského státu EU, jehož právní předpisy bere Společnost za základ pro vytvoření vztahů s Klientem:** Společnost, její činnost i veškerá její smluvní dokumentace podléhá právním předpisům České republiky a přímo použitelným právním předpisům Evropské unie.
- Rozhodné právo a příslušnost soudu:** pro řešení případných sporů mezi Klientem a Společností je rozhodným právem české právo. Případné spory budou řešeny českými soudy, jejichž věcná a místní příslušnost bude stanovena v souladu se zák. č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád. V případě Klientů, kteří jsou občany jiného státu, bude příslušnost soudu stanovena podle právních předpisů Evropské unie, příp. podle předpisů o mezinárodním právu soukromém.
- Údaj o jednacím jazyku:** Společnost se Klienty jedná, poskytuje veškerou svou smluvní dokumentaci a plní informační povinnosti vůči Klientům v českém jazyce.
- Způsob komunikace:** vzájemná komunikace mezi Společností a Klientem probíhá zejm. formou e-mailové komunikace, aplikace, internetových stránek Společnosti, příp. telefonicky, či prostřednictvím administrátora příslušného investičního fondu.
- Vyřizování reklamací a stížností:** stížnosti a reklamace Klientů vyřizuje vždy příslušný administrátor investičního fondu. Reklamační řád je přístupný na internetových stránkách příslušného administrátora. Klient je oprávněn obrátit se také na orgán dohledu, kterým je Česká národní banka.
- Subjekt mimosoudního řešení sporů mezi Klientem a Společností:** v souladu se zák. č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele má Klient, který je spotřebitelem, právo na mimosoudní řešení případných sporů mezi ním a Společností, které jsou spotřebitelským sporem ve smyslu zákona o ochraně spotřebitele. Subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů mezi Klientem – investorem do fondu kolektivního investování a Společností je finanční arbitř ve smyslu zák. č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi. Blížší informace o finančním arbitrovi a řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra je možné získat na adrese sídla finančního arbitra, Legerova 1581/69, Praha 1, 110 00, tel.: 257042070, e-mail: arbitr@finarbitr.cz. Internetové stránky finančního arbitra jsou www.finarbitr.cz. Pokud jde o investice do fondů kvalifikovaných investorů, není investor spotřebitelem, a proto ustanovení zákona o ochraně spotřebitele o mimosoudním řešení spotřebitelských sporů nejsou na fondy kvalifikovaných investorů aplikována.
- Pravidla pro případ střetu zájmů:** Společnost v souladu s příslušnými právními předpisy zjišťuje a řídí střety zájmů mezi Společností a jejími Klienty nebo mezi jejími Klienty navzájem; to se vztahuje také na potenciální Klienty. V oblasti střetu zájmů má Společnost vypracován vnitřní předpis, který tuto oblast detailně řeší, a to včetně řešení předcházení střetu zájmů. V případě, že ani přes veškeré vynaložené úsilí nelze zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Klienta, sdělí Společnost před poskytnutím investiční služby Klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů, které mu řádně umožní vzít v úvahu střet zájmů. Společnost poskytuje další informace o řešení střetů zájmů na trvalém nosiči dat.
V rámci pravidel pro řízení střetů zájmů Společnost zavedla také pravidla pro výkon hlasovacích práv, které jsou uvedeny v dokumentu Politika výkonu hlasovacích práv.
- Informace o zpracování osobních údajů:** Společnost v souladu s nařízením Evropského Parlamentu a Rady EU č. 2016/679 zpracovává osobní údaje Klientů. Blížší informace o zpracování Vašich osobních údajů jsou zveřejněny na webových stránkách společnosti.
- Údaj o Garančním fondu:** Společnost není účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, ani jiného garančního fondu.
- Název a sídlo orgánu odpovědného za výkon dohledu:** Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03.
- Doba platnosti poskytnutých údajů:** Výše uvedené údaje zůstávají v platnosti do doby provedení jejich změny či aktualizace, k níž dochází zejména na základě změny právních předpisů, změn ve Společnosti či změn statutu fondu nebo smluvní dokumentace.