

**Realita nemovitostní otevřený podílový fond**

**ATRIS investiční společnost, a.s.**

## **OBSAH**

1. Základní ustanovení .....	2
2. Definice pojmů.....	2
3. Předmluvní informace a obecná ustanovení .....	5
4. Uzavření Smlouvy .....	10
5. Vydávání Podílových listů .....	12
6. Odkupování Podílových listů .....	14
7. Odklad provedení a odmítnutí Pokynu k vydání Podílových listů nebo Pokynu k odkupu Podílových listů .....	17
8. Evidence Podílových listů, převody Podílových listů .....	18
9. Omezení povinnosti nahradit újmu .....	18
10. Zpracování osobních údajů .....	19
11. Distributoři a změna distributora .....	19
12. Změna Smlouvy, změna VOP a změna Ceníku .....	20
13. Ukončení Smlouvy .....	20
14. Závěrečná ustanovení .....	21

# 1. Základní ustanovení

1. Všeobecné obchodní podmínky **ATRIS investiční společnost, a.s.** (dále jen „Společnost“) vydané ve smyslu ustanovení § 1751 odst.1 Občanského zákoníku upravují základní podmínky, za kterých Společnost Investorovi vydává a od Investora odkupuje podílové listy investičního fondu **Realita nemovitostní otevřený podílový fond, ATRIS investiční společnost, a.s.** (dále jen „Fond“), stejně jako další podmínky, kterými se řídí smluvní vztah mezi Společností a Investorem a před smluvní jednání mezi Společností a Potenciálním investorem.
2. Společnost Investorovi poskytuje služby na základě Smlouvy uzavřené mezi Investorem a Společností, těchto VOP, statutu Fondu a obecně závazných právních předpisů, zejména ZISIF. Pokud se úprava některé otázky ve VOP liší od úpravy ve Smlouvě, má úprava ve Smlouvě přednost. V případě, že by se Smlouva nebo VOP dostaly do rozporu se statutem Fondu, zejména v důsledku změny statutu Fondu, má úprava statutu Fondu přednost.
3. Práva a povinnosti Investora při vydávání a odkupování Podílových listů se řídí Smlouvou, těmito VOP, statutem Fondu, Ceníkem, ZISIF a dalšími obecně závaznými právními předpisy.
4. Předpokladem pro nabytí Podílových listů Investorem je uzavření Smlouvy mezi Investorem a Společností.

## 2. Definice pojmů

Následující pojmy uvedené ve Smlouvě nebo v těchto VOP s velkými počátečními písmeny mají pro účely Smlouvy a těchto VOP níže uvedený význam.

**ATRIS Důchodová renta** – produkt ATRIS Důchodová renta je dlouhodobým investičním produktem ve smyslu ZPKT určeným k investování na stáří a podporovaným ze strany státu prostřednictvím zvláštní daňové podpory (ve formě odpočtu od základu pro výpočet daně z příjmů až do 48 000 Kč za kalendářní rok a příjmů ze závislé činnosti osvobozených od daně z příjmů v podobě příspěvků uhrazených zaměstnavatelem až do 50 000 Kč za kalendářní rok). Tato daňová podpora je obecně podmíněna splněním zvláštních podmínek (ve formě omezení odkupu nebo převodu Podílových listů do uplynutí 120 měsíců od uzavření Smlouvy a minimálně dosažení kalendářního roku, v němž Investor dosáhne 60 let věku). Neuplatní-li se některá z výjimek, nebudou-li tyto podmínky splněny, tato daňová podpora se přeruší a Investorovi vzniká povinnost k navrácení této daňové podpory za období bezprostředně předcházejících 10 zdaňovacích období a dochází k zániku možnosti využívat nadále takové daňové podpory; produkt ATRIS Důchodová renta proto není vhodný pro Investory, kteří předpokládají, že by mohli majetek potřebovat dříve, než splní tyto podmínky. Některé bližší informace jsou uvedeny níže v těchto VOP, případně vyplývají z § 134g a násl. ZPKT nebo § 15a ZDP.

**Bankovní účet Fondu** – účet Fondu vedený u banky nebo jiné úvěrové instituce uvedený ve Smlouvě nebo Investorovi Společností písemně oznámený pro účely přijímání peněžních prostředků od Investora za účelem investice do Fondu.

**Bankovní účet Investora** – účet Investora vedený u banky nebo jiné úvěrové instituce uvedený ve Smlouvě. Pro účely vydávání Podílových listů dle Smlouvy a těchto VOP se Bankovním účtem Investora rozumí každý bankovní účet nebo účet finančního produktu vedený na jméno Investora nebo Oprávněné osoby, prostřednictvím něhož Investor nebo Oprávněná osoba zasílá peněžní prostředky na Bankovní účet Fondu za účelem investice Investora do Fondu.

**Biometrické přihlášení** – způsob přihlášení Investora do Mobilní aplikace využívající fyzické či fyziologické znaky nebo znaky chování Investora, které umožňuje nebo potvrzuje jedinečnou identifikaci Investora v Mobilní aplikaci, například daktyloskopické údaje.

**Ceník** – sazebník poplatků, spojených s investicí do Fondu a souvisejícími službami Společnosti. Ceník stanoví rovněž minimální výši investice do Fondu a jeho jednotlivých produktů.

**CRS** – zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů.

**ČNB** – Česká národní banka, orgán dohledu nad finančním trhem v České republice, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, telefon: +420 224 411 111, internetová adresa [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz); ČNB vykonává dohled nad činností Společnosti.

**Elektronické prostředí majetkového účtu Investora** – elektronické rozhraní, provozované Společností a zpřístupněné Investorovi, prostřednictvím kterého Investor spravuje svou Smlouvu a investici do Fondu v souladu s VOP, a prostřednictvím kterého Společnost v souladu s VOP Investorovi doručuje některé dokumenty a činí návrhy týkající se Smlouvy, VOP a investice Investora do Fondu. Investor se do Elektronického prostředí majetkového účtu Investora přihlašuje kombinací čísla Smlouvy, hesla a unikátního SMS kódu, který bude za tímto účelem Společností vygenerován a Investorovi zaslán. Právní jednání, učiněná Investorem prostřednictvím Elektronického prostředí majetkového účtu Investora v souladu s VOP se považují za právní jednání opatřená elektronickým podpisem Investora.

**Elektronické rozhraní „Online smlouva“** – elektronické rozhraní, provozované Společností a zpřístupněné Investorovi, prostřednictvím kterého je Investor oprávněn uzavřít Smlouvu v souladu s VOP bez současné fyzické přítomnosti Společnosti a Investora. Investor v online rozhraní potvrzuje návrh Smlouvy prostřednictvím unikátního SMS kódu, který bude za tímto účelem Společností vygenerován a Investorovi zaslán po zadání všech nezbytných identifikačních údajů v online rozhraní, včetně kopie Průkazu totožnosti. Právní jednání, učiněná Investorem prostřednictvím Elektronického rozhraní „Online smlouva“ a potvrzená SMS kódem v souladu s VOP, se považují za právní jednání opatřená elektronickým podpisem Investora.

**Fond** – Realita nemovitostní otevřený podílový fond, ATRIS investiční společnost, a.s.

**Internetové stránky** – internetové stránky Společnosti [www.atrisinvest.cz](http://www.atrisinvest.cz). Hovoří-li se ve Smlouvě nebo VOP o dokumentech umístěných na Internetových stránkách, a není-li ve Smlouvě nebo VOP výslovně uvedeno jinak, jsou tyto dokumenty umístěny ve formátu PDF v záložce „Fond Realita, Dokumenty a výsledky hospodaření“ Internetových stránek (<https://www.atrisinvest.cz/fond-realita/vysledky-hospodareni>).

**Investor** – osoba, která se Společností uzavřela Smlouvu. Neplyne-li z povahy věci opak, pro účely těchto VOP se úprava týkající se Investora vztáhne rovněž k Potenciálnímu investorovi. Hovoří-li VOP o Investorovi, rozumí se tím i zástupce Investora dle Smlouvy, nevylučuje-li z povahy věci opak.

**Klientská dokumentace** – dokumenty související s investicí do Fondu a předložené Investorovi Společností v souladu se ZISIF a ZPKT, odlišné od Smlouvy, VOP, Ceníku, statutu Fondu a Sdělení klíčových informací. Součástí Klientské dokumentace jsou zejména následující dokumenty:

- Základní informace o Společnosti a o nabízení investic do Fondu,
- Reklamační řád,
- Kategorizace investorů,
- Pravidla řízení střetu zájmů,
- Informace o nákladech.

Klientská dokumentace je k dispozici na Internetových stránkách. Investor bere na vědomí, že Klientská dokumentace může být Společností jednostranně změněna.

**Mobilní aplikace** – mobilní aplikace provozovaná Společností a zpřístupněná Investorovi, prostřednictvím které Společnost v souladu s VOP Investorovi umožňuje náhled na některé informace dostupné v Elektronickém prostředí majetkového účtu, doručuje některé dokumenty, a umožňuje Investorovi využívat další funkcionality dostupné v mobilní aplikaci. Investor se do Mobilní aplikace přihlašuje prostřednictvím Biometrického přihlášení, případně kombinací čísla Smlouvy, hesla a unikátního SMS kódu, který bude za tímto účelem Společností vygenerován a Investorovi zaslán. Společnost může umožnit využití Mobilní aplikace i Potenciálnímu investorovi. Do okamžiku, než bude mezi Společností a Potenciálním investorem uzavřena Smlouva, se užívání Mobilní aplikace investorem bude řídit výlučně příslušnými ustanoveními VOP.

**Notifikace** – oznámení zasílané Společností Investorovi prostřednictvím Mobilní aplikace. Součástí Notifikace může být rovněž upozornění na aktualizaci nebo zveřejnění Ceníku, Klientské dokumentace, Sdělení klíčových informací, statutu Fondu, VOP nebo jiných dokumentů na Internetových stránkách.

**Občanský zákoník** – zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

**Oprávněná osoba** – osoba odlišná od Investora, která ve prospěch Investora připisuje peněžní prostředky na Bankovní účet Fondu za účelem investice Investora do Fondu.

**Podílový list** – zaknihovaný cenný papír, který představuje podíl Investora na Fondu a se kterým jsou spojena práva Investora plynoucí ze ZISIF a statutu Fondu.

**Pokyn k navýšení cílové částky u produktu ATRIS Důchodová renta** – žádost o navýšení cílové částky u produktu Důchodová renta, předkládaná Investorem Společnosti ve formě standardizovaného tiskopisu Společnosti v souladu s VOP.

**Pokyn k odkupu Podílových listů** – žádost o (zpětný) odkup Podílových listů, předkládaná Investorem Společnosti ve formě standardizovaného tiskopisu Společnosti nebo pomocí prostředku komunikace na dálku v souladu s VOP.

**Pokyn k pravidelnému odkupu Podílových listů** – Pokyn k odkupu Podílových listů, na základě něhož mají být Podílové listy odkupovány v souladu s VOP průběžně, s frekvencí stanovenou v takovém pokynu.

**Pokyn k převodu Podílových listů** – žádost o převod Podílových listů z Investora na Investorem určenou osobu, předkládaná Investorem Společnosti ve formě standardizovaného tiskopisu Společnosti nebo pomocí prostředku komunikace na dálku v souladu s VOP.

**Pokyn k vydání Podílových listů** – žádost o vydání Podílových listů, předkládaná Investorem Společnosti ve formě převodu peněžních prostředků z Bankovního účtu Investora na Bankovní účet Fondu (pokyn platbou). Za Pokyn k vydání Podílových listů, podaný Investorem, se pro účely Smlouvy a těchto VOP považuje také Pokyn k vydání Podílových listů podaný ve prospěch Investora Oprávněnou osobou.

**Politicky exponovaná osoba** – politicky exponovaná osoba dle Zákona AML.

**Potenciální investor** – osoba, která má zájem uzavřít se Společností Smlouvu, nebo které je nabízena možnost investice do Fondu.

**Průkaz totožnosti** – 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.

**Reklamační řád** – dokument vydaný Společností, upravující pravidla vyřizování stížností a reklamací Investorů a Potenciálních investorů.

**Sdělení klíčových informací** – dokument Sdělení klíčových informací, vypracovaný a uveřejněný Společností v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou, který obsahuje stručné základní charakteristiky Fondu, nezbytné pro pochopení povahy a rizik spojených s investováním do Fondu, zpracované formou srozumitelnou běžnému investorovi.

**Smlouva** – Rámcová smlouva o podmínkách vydávání a odkupování Podílových listů, uzavíraná mezi Společností a Investorem.

**SMS validace** – proces pro komunikaci bez současné fyzické přítomnosti Společnosti a Investora, provozovaný Společností a zpřístupněný Investorovi, prostřednictvím kterého je Investor oprávněn přijmout návrhy Společnosti nebo činit jiná právní jednání v souladu se Smlouvou a VOP. Investor v rámci procesu SMS validace přijímá návrh Společnosti nebo činí jiná právní jednání prostřednictvím zadání unikátního SMS kódu v online rozhraní Společnosti. Unikátní SMS kód bude za tímto účelem Společností vygenerován a Investorovi zaslán na telefonní číslo Investora v návaznosti na proklik odkazu v e-mailové zprávě, zaslané Společností na e-mailovou adresu Investora uvedenou ve Smlouvě, nahlášenou Společností v listinné podobě s vlastnoručním podpisem Investora, nahlášenou Společností prostřednictvím SMS validace nebo evidovanou v Elektronickém prostředí majetkového účtu Investora, kdy obsahem takové e-mailové zprávy je návrh Společnosti, který má Investor přijmout, nebo informace, kterou má Investor potvrdit. Proklik odkazu v této e-mailové zprávě současně v prohlížeči Investora zpřístupní online rozhraní Společnosti za účelem zadání unikátního SMS kódu. Právní jednání, učiněná Investorem prostřednictvím SMS validace v souladu s VOP, se považují za právní jednání opatřená elektronickým podpisem Investora.

**Společnost** – ATRIS investiční společnost, a.s., se sídlem Plzeňská 3217/16, 150 00 - Praha 5, IČ: 27647188, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 11488, která je držitelem povolení k činnosti investiční společnosti ve smyslu ZISIF, a která je obhospodařovatelem a administrátorem Fondu.

**VOP** – tyto všeobecné obchodní podmínky Společnosti.

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

**ZDP** – zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

**ZISIF** – zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech.

**ZPKT** – zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

### 3. Předmluvní informace a obecná ustanovení

1. Společnost poskytuje Investorovi níže uvedené předmluvní informace. Současně Společnost plní vůči Investorovi, který je fyzickou osobou a který při uzavírání Smlouvy jedná mimo rámec své podnikatelské činnosti nebo mimo rámec samostatného výkonu svého povolání, tedy je spotřebitelem ve smyslu Občanského zákoníku, informační povinnost ve smyslu § 1811, § 1820 a § 1843 Občanského zákoníku, a to prostřednictvím následujících dokumentů: (i) Smlouva, (ii) VOP, (iii) Sdělení klíčových informací, (iv) Ceník, (v) Základní informace o Společnosti a o nabízení investic do Fondu, (vi) Reklamační řád, (vii) Kategorizace investorů, (viii) Pravidla řízení střetu zájmů, (ix) Informace o nákladech a (x) statut Fondu. Investor prohlašuje, že s tímto způsobem poskytování informací souhlasí a s uvedenými dokumenty se seznámil. Veškeré takto poskytnuté informace zůstávají v platnosti po dobu trvání Smlouvy nebo po dobu platnosti příslušné verze příslušného dokumentu, dojde-li během trvání Smlouvy ke změně aktuální verze příslušného dokumentu. Aktuální i minulé verze dokumentů dle bodů (i) až (x) výše jsou k dispozici na Internetových stránkách. Investor má právo kdykoli požádat Společnost o dodání výše uvedených dokumentů v listinné podobě. Společnost takové žádosti vyhoví.
2. **Základní informace o Společnosti:** ATRIS investiční společnost, a.s., se sídlem Plzeňská 3217/16, 150 00 - Praha 5, IČO: 27647188, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 11488. Telefonní kontakt na klientský servis: +420 222 312 624, e-mail: [info@atrisinvest.cz](mailto:info@atrisinvest.cz), internetové stránky: [www.atrisinvest.cz](http://www.atrisinvest.cz).
3. **Předmět podnikání Společnosti:** Činnost investiční společnosti ve smyslu ZISIF, spočívající v obhospodařování a administraci (správě) Fondu jako speciálního fondu kolektivního investování ve smyslu ZISIF, a nabízení investic do Fondu.
4. **Poskytované služby:** Fondové podnikání, resp. kolektivní investování. Konkrétně správa Fondu, tvořeného investicemi jednotlivých Investorů, v souladu s investiční strategií stanovenou statutem Fondu a s cílem dosáhnout zhodnocení investic Investorů.
5. **Způsob výpočtu ceny služby:** Cena služby se řídí Ceníkem a statutem Fondu. Ceník služeb může být Společností jednostranně změněn. O všech změnách bude Investor informován oznámením elektronickou poštou na e-mailovou adresu Investora nebo v Elektronickém prostředí majetkového účtu Investora, případně prostřednictvím Notifikace, a nesouhlasil-li Investor dle části III. Smlouvy s elektronickou komunikací, v listinné podobě zásilkou zaslanou na adresu Investora, a dále zveřejním nového Ceníku na Internetových stránkách, nejméně 1 měsíc před navrhovaným dnem účinnosti změny Ceníku. Investor se zavazuje s navrhovaným zněním Ceníku seznámit. V případě nesouhlasu se změnou Ceníku má Investor právo tuto změnu odmítnout a Smlouvu z tohoto důvodu vypovědět, a to ve lhůtě do dne nabytí účinnosti navrhované změny Ceníku. Výpověď se řídí Smlouvou.
6. **Způsob platby a způsob dodání nebo plnění:** Způsob platby je bezhotovostní, převodem peněžních prostředků z Bankovního účtu Investora na Bankovní účet Fondu. Ve výjimečných případech může Společnost akceptovat složení hotovosti na Bankovní účet Fondu. Nevyplyvá-li ze statutu Fondu nebo VOP něco jiného, vydá Společnost Investorovi Podílové listy nejpozději šestý pracovní den měsíce, který

následuje po měsíci, ve kterém došlo k připsání prostředků Investora, postačujících po úhradě případné vstupní přírážky, je-li uplatňována, k vydání Podílových listů, na Bankovní účet Fondu, jsou-li splněny všechny podmínky pro vydání Podílových listů podle VOP a statutu Fondu, a předá je do majetku Investora jejich připsáním na majetkový účet Investora. Podílové listy nelze vydat, nedošlo-li k připsání peněžních prostředků na Bankovní účet Fondu. Vydání Podílových listů může být za podmínek stanovených ZISIF a statutem Fondu pozastaveno.

7. **Náklady na dodání plnění:** Uzavření Smlouvy není spojeno se zvláštními náklady, kromě případných nákladů na ověření podpisu a totožnosti Investora a/nebo jeho zástupce a poštovního v souvislosti s doručením listinného vyhotovení podepsané Smlouvy Společnosti.
8. **Náklady na prostředky komunikace na dálku:** Uzavření Smlouvy prostředky komunikace na dálku není spojeno se zvláštními náklady, kromě případných nákladů na ověření podpisu a totožnosti Investora a/nebo jeho zástupce a poštovního v souvislosti s doručením listinného vyhotovení podepsané Smlouvy Společnosti.
9. **Údaje o právech vznikajících z vadného plnění, vyřizování reklamací a stížností:** Práva z vadného plnění se řídí Občanským zákoníkem. Práva z vadného plnění, případně stížnosti je Investor oprávněn uplatnit postupem dle Reklamačního řádu, který rovněž stanoví bližší podmínky uplatňování těchto práv, případně stížností. Obdobná práva je v souvislosti s nabízením investic oprávněn uplatnit rovněž Potenciální investor. Investor je oprávněn obrátit se také na orgán dohledu, kterým je ČNB, a na Finančního arbitra, Legerova 1581/69 110 00 Praha 1, telefon: +420 257 042 094, e-mail: [arbitr@finarbitr.cz](mailto:arbitr@finarbitr.cz), internetové stránky: [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz).
10. **Doba závaznosti a uložení Smlouvy:** Smlouva zavazuje smluvní strany nejméně po dobu, po kterou Investor vlastní alespoň jeden Podílový list Fondu. Nejkratší doba, po kterou bude Smlouva Investora zavazovat, vlastní-li Podílové listy, je dána mechanismem odkupování Podílových listů dle statutu Fondu a činí 1 měsíc, nebylo-li v souladu se statutem Fondu a ZISIF pozastaveno odkupování Podílových listů nebo neodmítla-li Společnost Pokyn k odkupu Podílových listů provést v souladu s ustanovením VOP. Uzavřená Smlouva bude uložena u Společnosti, a Společnost k ní Investorovi umožní přístup.
11. **Údaje o funkčnosti digitálního obsahu, včetně technických ochranných opatření:** Digitální obsah je veřejně dostupný na Internetových stránkách. V sekci Internetových stránek „Fond Realita, Dokumenty a výsledky hospodaření“ (<https://www.atrisinvest.cz/fond-realita/vysledky-hospodareni/>) jsou veřejně k dispozici základní dokumenty týkající se Společnosti a Fondu a související s touto Smlouvou, a to ke stažení ve formátu PDF a xls. Další digitální obsah je Investorovi přístupný v Elektronickém prostředí majetkového účtu Investora a v Mobilní aplikaci.
12. **Údaje o součinnosti digitálního obsahu s hardwarem a softwarem:** Pro přístup k digitálnímu obsahu dostupnému veřejně na Internetových stránkách je třeba mít přístup k síti internet a je třeba použít internetový prohlížeč. Pro přístup k obsahu dokumentů uložených na Internetových stránkách je třeba mít software umožňující prohlížení souborů ve formátu PDF a xls. Pro přístup k digitálnímu obsahu dostupnému Investorovi v Elektronickém prostředí majetkového účtu je třeba mít zřízen přístup k Elektronickému prostředí majetkového účtu Investora. Pro přístup do Mobilní aplikace je nutné mít aktuální verzi operačního systému iOS či Android. Klient je povinen při stahování a aktualizaci Mobilní aplikace využívat pouze autorizované platformy (App Store a Google Play). Dostupnost Mobilní aplikace může být geograficky omezena. Společnost nezaručuje plnou funkčnost Mobilní aplikace na všech zařízeních, zejména s ohledem na technické požadavky a omezení koncového zařízení Investora. O plánovaném omezení dostupnosti Mobilní aplikace bude Společnost Investory vhodným způsobem předem informovat. Společnost je oprávněna omezit dostupnost Mobilní aplikace na nezbytnou dobu i bez předchozího upozornění. O takovém omezení dostupnosti bude Společnost Investory informovat co nejdříve následně.
13. **Rizika spojená s investováním do Fondu:** Společnost upozorňuje, že kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené Podílovými listy Fondu v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů Podílových listů a tyto kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry se mohou v čase měnit, tzn. růst a klesat; návratnost původně investované částky není zaručena. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí. Detailní informace o rizicích spojených s investováním do Fondu jsou uvedeny ve statutu Fondu, Sdělení klíčových informací a v Klientské dokumentaci.



14. **Distributoři:** Společnost při nabízení Podílových listů může spolupracovat s distributory, zejména investičními zprostředkovateli, případně obchodníky s cennými papíry ve smyslu ZPKT, kteří mohou využívat své vázané zástupce. V souvislosti se zprostředkováním uzavření Smlouvy je distributor povinen zpřístupnit Investorovi své identifikační údaje. Distributor v souladu se ZPKT disponuje oprávněním, uděleným ČNB. Investor je oprávněn požádat distributora o předložení platného oprávnění, uděleného ČNB. Distributor poskytuje Investorovi při distribuci Podílových listů zpravidla investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to vlastním jménem na základě samostatného právního vztahu k Investorovi. Distributor, který je investičním zprostředkovatelem, není oprávněn přijímat peněžní prostředky ani investiční nástroje Investora a dostat se tak vůči Investorovi do postavení osoby dlužící peněžní prostředky. Společnost při nabízení Podílových listů nevyužívá vlastní vázané zástupce.
15. **Poučení o možnosti či nemožnosti odstoupit od Smlouvy:** V souladu s níže uvedeným ustanovením čl. 13 odst. 1 VOP vzhledem k tomu, že cena poskytovaných služeb závisí na výchylných finančního trhu nezávisle 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, není v souladu s Občanským zákoníkem Investor oprávněn odstoupit od Smlouvy bez uvedení důvodu ve lhůtě čtrnácti dnů od uzavření Smlouvy ve smyslu § 1846 Občanského zákoníku.
16. **Poučení o právu každé ze smluvních stran ukončit předčasně nebo jednostranně závazek ze Smlouvy:** Každá ze Smluvních stran je oprávněna ukončit smluvní vztah výpovědí, a to v souladu a za podmínek uvedených ve Smlouvě a VOP. K ukončení závazku ze Smlouvy dojde rovněž v případech uvedených v čl. 13 odst. 4, odst. 5 a odst. 6 VOP. Statut Fondu rovněž uvádí postup v případě zániku Fondu. Společnost je oprávněna odstoupit od Smlouvy z důvodů uvedených v čl. 4 odst. 12 a čl. 7 odst. 3 VOP.
17. **Základní údaje o zdanění:** Výnosy z Podílových listů podléhají platným daním a poplatkům. Společnost neposkytuje daňové poradenství, a proto doporučuje Investorovi konzultovat daňové otázky související s investicí do Fondu s daňovým poradcem. Bližší informace o zdanění obsahuje statut Fondu a v případě produktu ARTIS Důchodová renta také tyto VOP. Společnost upozorňuje, že daňový režim závisí na individuálních poměrech každého Investora a v budoucnosti se může změnit.
18. **Označení členského státu EU, jehož právní předpisy bere Společnost za základ pro vytvoření vztahů s Investorem před uzavřením Smlouvy:** Společnost, její činnost, Smlouva, VOP, Ceník, jakož i Klientská dokumentace, podléhá právním předpisům České republiky a přímo použitelným právním předpisům Evropské unie.
19. **Rozhodné právo a příslušnost soudu:** VOP, Smlouva, jakož i předsmílní proces, se řídí výhradně právním řádem České republiky. Právním rozhodným pro řešení případných sporů mezi Investorem a Společností je české právo. Příslušnost soudu pro řešení sporů se řídí právními předpisy upravujícími soudní příslušnost dle českého práva.
20. **Subjekt mimosoudního řešení sporů mezi Investorem a Společností:** Investor, který je spotřebitelem ve smyslu Občanského zákoníku a zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, má právo na mimosoudní řešení případných sporů mezi Investorem a Společností, které jsou spotřebitelským sporem ve smyslu zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele. Subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů je finanční arbitr, Legerova 1581/69 110 00 Praha 1, telefon: +420 257 042 094, e-mail: [arbitr@finarbitr.cz](mailto:arbitr@finarbitr.cz), internetové stránky: [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz).
21. **Údaj o jednacím jazyku:** Společnost bude pro komunikaci s Investorem a Potenciálním investorem používat český jazyk. V tomto jazyce bude Investor a Potenciální investor rovněž od Společnosti dostávat dokumenty a jiné informace. Smlouva bude uzavřena v českém jazyce.
22. **Způsob komunikace:** Investor může se Společností komunikovat, nestanoví-li Smlouva jinak, osobně, v listinné podobě, prostřednictvím elektronické pošty (e-mail), prostřednictvím datové schránky, prostřednictvím Elektronického prostředí majetkového účtu Investora, prostřednictvím Elektronického rozhraní „Online smlouva“, prostřednictvím SMS validace, prostřednictvím Mobilní aplikace, případně telefonicky. Investor může se Společností komunikovat přímo, nebo prostřednictvím distributora – investičního zprostředkovatele. Je přitom povinen používat formuláře stanovené Společností, jsou-li pro daný případ vytvořeny. Právo Společnosti akceptovat sdělení Investora učiněné jinak, než prostřednictvím

příslušného formuláře tím není dotčeno. Investor má možnost si zvolit, zdali mu budou informace stanovené právními předpisy Společností poskytovány prostřednictvím listinných záznamů a zpráv nebo elektronicky prostřednictvím nosiče informací, který nemá listinnou podobu. Investor uzavřením Smlouvy potvrzuje, že mu byly nabídnuty obě možnosti poskytování informací a že v případě, kdy si tak ve Smlouvě zvolil, souhlasí s poskytováním informací prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků včetně Internetových stránek. Některé informace, včetně statutu Fondu a Sdělení klíčových informací, budou v souladu s právními předpisy Investorovi poskytovány pouze prostřednictvím Internetových stránek, s čímž Investor v případě, kdy si tak ve Smlouvě zvolil, uzavřením Smlouvy souhlasí. Investor v této souvislosti prohlašuje, že má pravidelný přístup na internet, tuto službu pravidelně využívá a má možnost se s informacemi uvedenými na internetových stránkách Společnosti a poskytnutými prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků seznámit a že má zřízenou e-mailovou adresu, na kterou mu Společností mohou být zaslány informace o Internetových stránkách. V případě, že Investor nemá pravidelný přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Společnosti a požádat o poskytování informací v listinné podobě. V případě, že Investor bude požadovat poskytování informací pouze v listinné podobě, sdělí svůj požadavek Společnosti. Vzájemná komunikace mezi Společností a Investorem probíhá způsobem stanoveným ve Smlouvě a VOP. Při komunikaci je Investor vždy povinen používat sjednané formy a kontaktní údaje pro daný způsob komunikace. Investor je povinen neprodleně v listinné podobě, elektronickou poštou, prostřednictvím datové schránky, v Elektronickém prostředí majetkového účtu Investora, prostřednictvím Mobilní aplikace, případně telefonicky, popřípadě i jiným dohodnutým způsobem oznámit Společnosti veškeré změny identifikačních údajů, které Investor Společnosti poskytl. Tato povinnost se vztahuje i na změny identifikačních údajů Investorem zmocněných osob. Není-li mezi Investorem a Společností dohodnuto jinak, je změna údajů vůči Společnosti účinná následující pracovní den po doručení oznámení.

23. **Záznamy komunikace:** Společnost upozorňuje Investora, že komunikace s Investorem týkající se nabízení investic do Fondu, Pokynů k vydání Podílových listů a jejich rušení, Pokynů k odkupu Podílových listů a jejich rušení, Pokynů k převodu Podílových listů, stejně jako aktualizace, změn a doplnění údajů ve Smlouvě, změn distributora a procesů dle Zákona AML je zaznamenávána. Záznamy komunikace s Investorem Společnost uchovává po dobu 5 let. ČNB může v odůvodněných případech rozhodnout, že Společnost je povinna záznamy komunikace uchovávat až po dobu 7 let. Společnost poskytne Investorovi na jeho žádost záznamy komunikace týkající se jeho osoby.
24. **Doručování:** V případě, že se Investorovi nepodaří doručit doporučená zásilka na adresu naposledy sdělenou Investorem Společností, má se za to, že zásilka byla doručena třetím dnem ode dne, kdy byla Společností prokazatelně odeslána. Poskytování informací Investorům Společností je bezplatné. Investor bere na vědomí, že v případě komunikace učiněné prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků může dojít ke ztrátě, zničení, neúplnému nebo opožděnému doručení, neoprávněnému získání, použití nebo zneužití přenášených dat. Společnost a Investor jsou proto povinni vždy postupovat tak, aby tato rizika byla v co největší míře omezena. V případě poruchy komunikačních zařízení používaných Společností bude o této skutečnosti Investor bez zbytečného odkladu informován, přičemž si Společnost s Investorem dohodnou alternativní způsob komunikace.
25. **Prokázání totožnosti:** Investor je vždy povinen na výzvu Společnosti prokázat svou totožnost, a to při osobním jednání předložením platného Průkazu totožnosti, při jiném než osobním jednání sdělením identifikačních údajů požadovaných Společností nebo jiným Společností stanoveným způsobem.
26. **Poskytování informací o službách:** Informace dle ZISIF a ZPKT jsou poskytovány v rozsahu a lhůtách stanovených ZISIF a ZPKT a statutem Fondu. Společnost bude prostřednictvím nosiče informací, který nemá listinnou podobu poskytovat Investorovi přiměřené informace o realizované investici do Fondu. Tyto informace zahrnují informace o pravidelné komunikaci s Investorem zohledňující druh, složitost a podstatu realizované investice. Informace budou Investorovi poskytovány alespoň jednou ročně, a to vždy nejpozději do 31. 1. za předcházející kalendářní rok. Společnost bude Investorovi poskytovat též informace o nákladech a poplatcích spojených s Podílovými listy a v případě produktu ATRIS Důchodová renta také potvrzení za účelem přehledu možného odpočtu od základu pro výpočet daně z příjmu. Tyto informace poskytuje Společnost Investorovi pravidelně po celou dobu trvání investice do Fondu, alespoň však jednou ročně, a to vždy nejpozději do 31. 1. za předcházející kalendářní rok.
27. **Pravidla pro případ střetu zájmů:** Společnost v souladu se ZISIF vydává pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů. Cílem Pravidel řízení střetu zájmů je při obhospodařování a administraci Fondu, včetně nabízení investic do Fondu, efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo



k poškození zájmů Fondu, Investorů, případně třetích osob. K řízení střetu zájmů Společnost vypracovala vnitřní předpis, který zavádí opatření spočívající zejména v oddělení činností s možností vzniku střetu zájmů, stanovení pravidel pro osobní obchody pracovníků Společnosti apod. V rámci vnitřních předpisů Společnost zavedla také zásady pro výkon hlasovacích práv, jimiž se řídí v případě, že Společnost vykonává hlasovací práva spojená s podíly na nemovitostních společnostech, které nabyly do majetku Fondu. V případech, kdy ani přes přijatá opatření dle Pravidel řízení střetu zájmů není možné zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmu na zájmy Fondu nebo Investorů, Společnost zajistí, aby byly vždy upřednostněny zájmy Fondu, resp. Investora před zájmy Společnosti. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi Investory navzájem, zajistí Společnost všem Investorům spravedlivé zacházení. Společnost při nabízení Podílových listů může spolupracovat s distributory – investičními zprostředkovateli, případně obchodníky s cennými papíry ve smyslu ZPKT, kterým je oprávněna poskytovat odměnu (pobídku) za jejich činnost. Společnost řídí střet zájmů související s pobídkami a informuje o něm Investora prostřednictvím Klientské dokumentace. Společnost v rámci své činnosti nepřijímá žádné odměny (pobídky), vyjma odměny hrazené z majetku Fondu v souvislosti s obhospodařováním a administrací Fondu. Podrobnější informace obsahuje Ceník a Klientská dokumentace.

- 28. Kategorizace investorů:** Dle ZISIF a ZPKT zařazuje Společnost investory do tří kategorií: (i) neprofesionální investor; (ii) profesionální investor; (iii) způsobilá protistrana (tj. profesionální investor, vůči němuž Společnost není povinná dodržovat některá pravidla jednání se zákazníky ve smyslu ZPKT). Investoři jednotlivých kategorií mají nárok na různý stupeň ochrany, který odpovídá úrovni jejich znalostí a zkušeností s investováním na finančních trzích. Nejvyšší stupeň ochrany je poskytován neprofesionálním investorům a nejnižší stupeň je poskytován způsobilým protistranám. Pokud nebylo mezi Investorem a Společností stanoveno písemně jinak, je Investor zařazen do kategorie neprofesionálních investorů a náleží mu veškerá práva s tím spojená. Při splnění podmínek stanovených ZPKT může Investor požádat o zařazení do jiné kategorie. Podrobnější informace o jednotlivých kategoriích a s nimi spojených právech a o podmínkách přestupu mezi jednotlivými kategoriemi jsou upraveny v dokumentu Kategorizace investorů, který je zveřejněn na Internetových stránkách.
- 29. Sankce při ukončení Smlouvy:** Na základě Smlouvy má Investor právo Smlouvu jednostranně vypovědět, a to i bez udání důvodu. Výpověď se řídí Smlouvou. Využití práva na výpověď Investorem není spojeno s žádnou sankcí. Společnost má právo od smlouvy odstoupit z důvodů uvedených v čl. 4 odst. 12 a čl. 7 odst. 3 VOP. Jestliže je s ukončením Smlouvy rovněž spojen Pokyn k odkupu Podílových listů, může být v souladu se statutem Fondu za podmínek stanovených Ceníkem uplatněn výstupní poplatek. Výše výstupního poplatku se řídí Ceníkem a statutem Fondu. V případě produktu ATRIS Důchodová renta může mít ukončení Smlouvy za následek povinnost k navrácení veškeré doposud poskytnuté daňové podpory za období bezprostředně předcházejících 10 zdaňovacích období a dochází k zániku možnosti využívat nadále daňové podpory.
- 30. Údaj o Garančním fondu:** Společnost není účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, ani jiného garančního fondu v rámci Garančního systému finančního trhu.
- 31. Technické kroky vedoucí k uzavření Smlouvy, zjištění a opravování chyb vzniklých při zadávání dat před uzavřením smlouvy:** Smlouva může být uzavřena také za použití prostředků komunikace na dálku (telefonicky, prostřednictvím Elektronického rozhraní „Online smlouva“, v elektronické podobě datovou schránkou nebo e-mailem). V případě telefonického uzavření Smlouvy a uzavření Smlouvy prostřednictvím Elektronického rozhraní „Online smlouva“ Investor potvrzuje návrh Smlouvy prostřednictvím unikátního SMS kódu, který bude za tímto účelem Společností vygenerován a Investorovi zaslán po zadání všech nezbytných identifikačních údajů, včetně kopie Průkazu totožnosti. Tyto identifikační údaje jsou Společností ověřeny a v případě chyb je Společností poskytnuta možnost údaje opravit. Podrobný popis technických kroků vedoucích k uzavření Smlouvy, stejně jako proces zjištění a opravování chyb vzniklých při zadávání dat v případě uzavírání prostřednictvím Elektronického rozhraní „Online smlouva“, obsahuje samotné Elektronické rozhraní „Online smlouva“. Právní jednání, učiněná Investorem prostřednictvím Elektronického rozhraní „Online smlouva“ a potvrzená SMS kódem v souladu s VOP, se považují za právní jednání opatřená elektronickým podpisem Investora.

## 4. Uzavření Smlouvy

1. Společnost jedná při uzavírání Smlouvy s Investorem buď přímo, nebo prostřednictvím distributorů – investičních zprostředkovatelů, případně obchodníků s cennými papíry ve smyslu ZPKT, se kterými má Společnost uzavřenu platnou smlouvu o spolupráci, a jejich vázaných zástupců. Pro účely VOP se oba tyto způsoby jednání považují za jednání Společnosti.
  2. **Smlouvu lze uzavřít níže uvedenými způsoby:**
    - a. osobně za přítomnosti zástupce Společnosti prostřednictvím vlastnoručního podpisu Investora na listinném vyhotovení návrhu Smlouvy. Smlouva je uzavřena a stává se účinnou přijetím jejího návrhu Společností, tj. poté, co zástupce Společnosti doručí Společnosti originál Smlouvy, který neobsahuje žádné chyby a nedostatky, a Společnost jej akceptuje;
    - b. telefonicky prostřednictvím nahrávané telefonní linky Společnosti, kdy Investor telefonicky potvrdí návrh Smlouvy prostřednictvím unikátního SMS kódu, který bude za tímto účelem Společností vygenerován a Investorovi zaslán po zadání všech nezbytných identifikačních údajů. Smlouva je uzavřena a stává se účinnou zasláním potvrzení o uzavření Smlouvy Společností na e-mail Investora uvedený v návrhu Smlouvy;
    - c. online prostřednictvím Elektronického rozhraní „Online smlouva“, kdy Investor v Elektronickém rozhraní „Online smlouva“ potvrdí návrh Smlouvy prostřednictvím unikátního SMS kódu, který bude za tímto účelem Společností vygenerován a Investorovi zaslán po zadání všech nezbytných identifikačních údajů v Elektronickém rozhraní „Online smlouva“, včetně kopie Průkazu totožnosti. Smlouva je uzavřena a stává se účinnou zasláním potvrzení o uzavření Smlouvy Společností na e-mail Investora uvedený v návrhu Smlouvy;
    - d. v elektronické podobě prostřednictvím návrhu Smlouvy podepsaného uznávaným elektronickým podpisem Investora, odeslaného Investorem do datové schránky Společnosti. Smlouva je uzavřena a stává se účinnou zasláním potvrzení o uzavření Smlouvy Společností na e-mail Investora uvedený v návrhu Smlouvy;
    - e. v elektronické podobě prostřednictvím návrhu Smlouvy podepsaného uznávaným elektronickým podpisem Investora odeslaného Investorem na e-mailovou adresu Společnosti [smlouvy@atrisinvest.cz](mailto:smlouvy@atrisinvest.cz) nebo prostřednictvím skenu listinného vyhotovení návrhu Smlouvy opatřeného vlastnoručním podpisem Investora odeslaného Investorem na e-mailovou adresu Společnosti [smlouvy@atrisinvest.cz](mailto:smlouvy@atrisinvest.cz). Smlouva je uzavřena a stává se účinnou zasláním potvrzení o uzavření Smlouvy Společností na e-mail Investora uvedený v návrhu Smlouvy.
- Obdobně může i zástupce Společnosti, včetně distributora, je-li k tomu na základě smlouvy se Společností oprávněn, nahradit svůj podpis na návrhu Smlouvy výše uvedeným způsobem, tedy postupem, kdy zástupce Společnosti vyplní do návrhu Smlouvy unikátní SMS kód, který Společnost vygeneruje a zašle zástupci Společnosti na jím uvedené telefonní číslo.
3. Investor je oprávněn uzavřít Smlouvu v zastoupení, a to způsobem stanoveným obecně závaznými právními předpisy, Smlouvou a VOP.
  4. Při uzavírání Smlouvy ověří Společnost identifikační údaje Investora uvedené ve Smlouvě. Investor – fyzická osoba prokazuje svou totožnost platným Průkazem totožnosti. Je-li Smlouva uzavírána pomocí prostředků komunikace na dálku, je Společnost oprávněna za účelem splnění povinností dle Zákona AML stanovit další požadavky, jako je zejména požadavek na druhý Průkaz totožnosti, případně další požadavky, které Společnost Investorovi specifikuje. Investor bere na vědomí, že v případě uzavření Smlouvy pomocí prostředků komunikace na dálku musí první platba Investora v rámci Pokynu k vydání Podílových listů proběhnout z účtu vedeného na jméno Investora u úvěrové instituce. Fyzická osoba zastupující Investora – právnickou osobu je povinna prokázat svou totožnost platným Průkazem totožnosti a předložit kopii výpisu z veřejného rejstříku, ze které plyne zástupčí oprávnění zástupce Investora – právnické osoby, nebo předložit plnou moc s úředně ověřeným podpisem statutárního orgánu Investora.
  5. Uzavírá-li Smlouvu v zastoupení Investora na základě plné moci jeho zástupce, je zástupce povinen předložit plnou moc s úředně ověřeným podpisem Investora a prokázat svou totožnost platným Průkazem totožnosti. Plná moc k uzavření Smlouvy nesmí být starší více než 3 měsíce.

6. Uzavírá-li Smlouvu v zastoupení nezletilého Investora, který nenabyl plné svéprávnosti, jeho rodič jako zákonný zástupce, je zákonný zástupce povinen předložit kopii rodného listu Investora a prokázat svou totožnost platným Průkazem totožnosti.
7. Uzavírá-li Smlouvu v zastoupení Investora jeho opatrovník nebo pěstoun, je opatrovník nebo pěstoun povinen předložit příslušné rozhodnutí soudu a prokázat svou totožnost platným Průkazem totožnosti.
8. Uzavírá-li Smlouvu Investor – právnická osoba, která není obchodní korporací, je Společnost oprávněna požadovat předložení dalších dokumentů, které Společnost specifikuje.
9. Právo Společnosti vyžádat si od Investora nebo zástupce Investora další dokumenty není odstavci 4 až 8 tohoto článku VOP dotčeno.
10. Není-li Investor plně svéprávný, musí být Společnosti vedle zmocnění doloženo také schválení jednání soudem, jde-li o jednání při správě jmění Investora překračující rámec běžné záležitosti při správě tohoto jmění nebo v jiných případech, kdy je schválení jednání soudem vyžadováno právními předpisy. Pro účely Smlouvy je jednáním překračujícím rámec běžné záležitosti při správě jmění jednání směřující k ukončení Smlouvy, překračuje-li hodnota Podílových listů Investora 10 000 Kč a podání Pokynu k odkupu Podílových listů nebo Pokynu k převodu Podílových listů v hodnotě přesahující 10 000 Kč ročně. Jde-li o nezletilého Investora, který nenabyl plné svéprávnosti, musí být k jednání rodiče za nezletilého Investora podle předchozí věty Společnosti doložen souhlas druhého z rodičů nezletilého Investora s tímto jednáním; to neplatí, je-li Společnosti doložena úprava rodičovské odpovědnosti k nezletilému Investorovi toto vylučující nebo schválení jednání za nezletilého Investora soudem. Tímto odstavcem není dotčeno právo Společnosti na individuální posouzení jakéhokoliv jednání za Investora vůči Společnosti.
11. Zástupce Společnosti je oprávněn před uzavřením Smlouvy provést identifikaci a kontrolu Investora, případně také zástupce Investora dle Zákona AML, a to postupy stanovenými obecně závaznými právními předpisy a vnitřními předpisy Společnosti, a dále zjistit všechny potřebné informace za účelem plnění povinností dle CRS. Za účelem provedení identifikace a kontroly Investora je Společnost oprávněna požadovat předložení Průkazu totožnosti nebo Průkazů totožnosti, výpisu z obchodního rejstříku, živnostenského oprávnění, společenské smlouvy nebo zakladatelské listiny, stanov, případně dalších dokladů, kterými budou doloženy skutečnosti požadované příslušnými právními předpisy nebo jejichž předložení považuje Společnost vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné. Investor je povinen poskytnout zástupci Společnosti veškerou součinnost potřebnou k provedení identifikace a kontroly dle Zákona AML a poskytnout veškeré informace vyžadované CRS. Investor je dále povinen informovat Společnost o veškerých změnách týkajících se jeho osobních údajů, jakož i dalších údajů, které Společnost od Investorů vyžaduje na základě AML předpisů. Obdobné platí pro účely provádění následných kontrol Společností dle Zákona AML.
12. Společnost není povinna Smlouvu s Investorem uzavřít, je oprávněna Smlouvu ukončit, resp. je oprávněna od již uzavřené Smlouvy odstoupit, neposkytne-li Investor potřebnou součinnost k provedení identifikace a kontroly dle Zákona AML a veškeré informace vyžadované CRS, má-li Společnost pochybnost o pravdivosti či úplnosti Investorem poskytnutých informací a dokumentů, neumožňuje-li rizikový profil Investora uzavření Smlouvy, nebo rizikový profil Investora vyžaduje ukončení Smlouvy.
13. Investor vyznačením své volby v návrhu Smlouvy uděluje Společnosti souhlas s tím, aby mu poskytovala Sdělení klíčových informací a statut Fondu elektronicky prostřednictvím (pouze) Internetových stránek, které umožní Investorovi kdykoli využívat tyto informace po dobu přiměřenou jejich účelu. Sdělení klíčových informací a statut Fondu jsou v rámci Internetových stránek umístěny na adrese <https://www.atrisinvest.cz>, sekce Fond Realita, Dokumenty a výsledky hospodaření (<https://www.atrisinvest.cz/fond-realita/vysledky-hospodareni/>). Souhlas Investora se vztahuje rovněž na případné poskytování Sdělení klíčových informací a statutu Fondu na jakémkoli jiném nosiči informací, který nemá listinnou podobu, který umožní Investorovi uchování těchto informací tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou jejich účelu, a který umožňuje jejich reprodukci v nezměněné podobě. Investor dále uděluje Společnosti souhlas s tím, že mu bude v elektronické podobě, a to především prostřednictvím Internetových stránek Společnosti, poskytována Klientská dokumentace, aktuální verze Smlouvy, VOP a Ceníku, a případně další statutem Fondu, ZISIF či dalšími obecně závaznými právními předpisy požadované dokumenty.

14. Společnost zpřístupňuje na Internetových stránkách aktuální i minulá Sdělení klíčových informací a aktuální i minulá úplná znění statutu Fondu, aktuální i minulé verze VOP a formulářů Smlouvy, aktuální i minulé verze Ceníku, aktuální i minulé výroční a pololetní zprávy Fondu, aktuální i minulou Klientskou dokumentaci a další informace týkající Fondu a investic do Fondu.

## 5. Vydávání Podílových listů

1. Na základě uzavřené Smlouvy je Investor oprávněn podat Společnosti Pokyn k vydání Podílových listů Fondu. Vydávání podílových listů se řídí statutem Fondu. Pokyn k vydání Podílových listů Investor podává platbou, tedy v podobě zaslání peněžních prostředků z Bankovního účtu Investora na Bankovní účet Fondu, jak je specifikováno níže.
2. V případě, že Investor kdykoli po uzavření Smlouvy, a to i bez předchozí dohody se Společností, zašle z Bankovního účtu Investora na Bankovní účet Fondu částku odpovídající alespoň minimální investici do Fondu, a použije jeden z níže uvedených variabilních symbolů, platí, že dnem připsání platby na Bankovní účet Fondu zadal Společnosti Pokyn k vydání Podílových listů za podmínek specifikovaných ve Smlouvě a VOP. Platby nesplňující výše uvedené podmínky, zejména platby, které nebude možné jednoznačně přiřadit Pokynu k vydání Podílových listů, budou bez zbytečného odkladu vráceny na Bankovní účet Investora, ze kterého byly na Bankovní účet Fondu zaslány, aniž by došlo k vydání Podílových listů, a to bez jakýchkoliv právních následků pro Společnost. Společnost není povinna činit kroky k identifikaci plateb připsaných na Bankovní účet Fondu, které nejsou řádně označeny. Specifika vydání Podílových listů v případě typu produktu ATRIS Cíl a ATRIS Důchodová renta, kde Investor ve Smlouvě zvolil expresní úhradu vstupní přírážky, stanoví odstavec 6.a.ii tohoto článku VOP.
3. Minimální výše investice do Podílových listů se řídí Ceníkem a statutem Fondu.
4. Společnost akceptuje zásadně bezhotovostní převody peněžních prostředků, a to z Bankovního účtu Investora na Bankovní účet Fondu. Ve výjimečných případech akceptuje Společnost rovněž vklad peněžních prostředků Investorem nebo Oprávněnou osobou přímo na Bankovní účet Fondu, a to prostřednictvím banky nebo jiné úvěrové instituce. Společnost ani spolupracující distributor nejsou oprávněni vybírat od Investorů jakoukoli částku v hotovosti.
5. Pokyn k vydání Podílových listů specifikuje Investor použitím variabilního (případně specifického) symbolu. Variabilní symbol je vždy šestimístné číslo, přičemž:

**a. první číslice znamená typ produktu, a to:**

- I. 1 = ATRIS Renta PLUS (dříve Renta PLUS)
- II. 3 = ATRIS SPORO
- III. 4 = ATRIS Stavební (dříve Sporo – Nepravidelné investování na dobu neurčitou)
- IV. 9 = ATRIS Cíl (dříve Sporo – Postupné investování na cílovou částku)  
při prvním použití vyplní Investor výši cílové částky v Kč ve specifickém symbolu,
- V. 7 = ATRIS Důchodová renta  
při prvním použití vyplní Investor výši cílové částky v Kč ve specifickém symbolu,

**b. zbývajících 5 číslic je identifikační číslo Investora dle Smlouvy (případně doplněné nulami zepředu).**

6. Počet Podílových listů vydávaných Investorovi bude určen dle částky připsané na Bankovní účet Fondu v souladu s pravidly stanovenými statutem Fondu a následujícími pravidly:
  - a. Nejprve se vypočte vstupní přírážka na základě výše investice a Pokynu k vydání Podílových listů, je-li vstupní přírážka uplatňována. Výše investice včetně vstupní přírážky je u typu produktu ATRIS Cíl (variabilní symbol začíná číslem 9) a typu produktu ATRIS Důchodová renta (variabilní symbol začíná číslem 7) uvedena ve specifickém symbolu v Kč, v ostatních případech je to částka připsaná na Bankovní účet Fondu. Společnost uplatňuje v závislosti na typu produktu následující pravidla úhrady vstupní přírážky:

- I. Všechny typy produktu s výjimkou typu produktu ATRIS Cíl a ATRIS Důchodová renta: Je-li vstupní přírážka nižší než 50 % připsané částky, je příslušná část připsané částky nejprve použita na úhradu vstupní přírážky. Je-li vstupní přírážka vyšší než 50 % připsané částky, je na úhradu vstupní přírážky použito 50 % připsané částky a zbývající část vstupní přírážky bude účtována při následujících investicích stejným principem. Po uhrazení vstupní přírážky se použije zbývající částka na vydání Podílových listů.
- II. Typ produktu ATRIS Cíl a ATRIS Důchodová renta: Investor ve Smlouvě volí způsob úhrady vstupní přírážky.

V případě, že Investor zvolí průběžnou úhradu vstupní přírážky, je na úhradu vstupní přírážky použita část připsané částky v poměru stanoveném Ceníkem a zbývající část vstupní přírážky bude účtována při následujících investicích stejným principem, až do úplné úhrady vstupní přírážky. Po uhrazení vstupní přírážky se použije zbývající částka na vydání Podílových listů.

V případě, že Investor zvolí expresní úhradu vstupní přírážky, je na úhradu vstupní přírážky použito 100 % připsané částky a zbývající část vstupní přírážky bude účtována při následujících investicích stejným principem. Po uhrazení vstupní přírážky se použije zbývající částka na vydání Podílových listů. K vydání Podílových listů Investorovi v takovém případě dojde teprve po úplné úhradě vstupní přírážky.

Uhrazená vstupní přírážka typu produktu ATRIS Cíl a ATRIS Důchodová renta se nevrací.

Při dosažení zvolené cílové částky v případě produktu ATRIS Důchodová renta se každá následná investice s variabilním symbolem začínajícím číslem 7 připisuje automaticky jako investice na typ produktu ATRIS SPORO; Investor bere na vědomí, že v takovém případě se na tyto následné investice nevztahuje daňová podpora poskytovaná u produktu ATRIS Důchodová renta, a že případné příspěvky zaměstnavatele Společnost vrátí zpět zaměstnavateli. Investor je v případě produktu ATRIS Důchodová renta oprávněn prostřednictvím Pokynu k navýšení cílové částky u produktu ATRIS Důchodová renta kdykoliv i opakovaně navýšit cílovou částku. Způsob úhrady vstupní přírážky při navýšení cílové částky odpovídá způsobu zvolenému Investorem ve Smlouvě.

Při dosažení zvolené cílové částky v případě produktu ATRIS Cíl se každá následná investice s variabilním symbolem začínajícím číslem 9 připisuje automaticky jako investice na typ produktu ATRIS Stavební.

- b. Počet vydávaných Podílových listů se vypočte jako podíl připsané částky (po uhrazení vstupní přírážky) a aktuální hodnoty Podílového listu k rozhodnému dni. Rozhodným dnem pro vydání Podílových listů je pro Fond nejpozději šestý pracovní den měsíce, který následuje po měsíci, ve kterém došlo k připsání prostředků Investora, postačujících po úhradě vstupní přírážky, je-li aplikována, k vydání alespoň jednoho Podílového listu, na Bankovní účet Fondu.
  - c. Maximální výše vstupní přírážky je určena statutem Fondu. Aktuální uplatňovaná výše vstupní přírážky, stejně jako poměr úhrady vstupní přírážky ve vztahu k připsané částce v případě průběžné úhrady vstupní přírážky, jsou uvedeny v Ceníku. Společnost je oprávněna, ať už sama, nebo prostřednictvím distributora, poskytnout dle svého výlučného uvážení Investorovi slevu ze vstupní přírážky.
  - d. Podílové listy budou vydány v rozhodný den, jak je vymezen v písmeni b. výše, jsou-li splněny všechny podmínky pro jejich vydání podle VOP a statutu Fondu.
  - e. Za částku připsanou na Bankovní účet Fondu je Investorovi na jeho majetkový účet připsán odpovídající nejbližší nižší celý počet Podílových listů vypočítaný jako celočíselná část podílu částky připsané na Bankovní účet Fondu snížené o vstupní přírážku, je-li vstupní přírážka uplatňována, a aktuální hodnoty Podílového listu. Zbývající část částky připsané na Bankovní účet Fondu, která již nestačí na vydání celého jednoho Podílového listu, je evidována a započítána při dalším nákupu Podílových listů Investorem či odkoupení Podílových listů Společností. V případě odkoupení všech Podílových listů Společností je tato částka Investorovi vyplacena spolu s částkou za odkupované Podílové listy.
7. Pokyn k vydání Podílových listů, který dosud nebyl Společností proveden, je osoba, která Pokyn k vydání Podílových listů podala (Investor nebo Oprávněná osoba), oprávněna zrušit, a to v písemné podobě prostřednictvím formuláře žádosti o zrušení Pokynu k vydání Podílových listů, opatřeného vlastnoručním podpisem Investora nebo Oprávněné osoby, případně se souhlasem Společnosti jiným způsobem. Tato Žádost o zrušení pokynu k vydání (nákupu) podílových listů musí obsahovat identifikaci platby, kterou byl



rušený Pokyn k vydání Podílových listů podán. K žádostem o zrušení Pokynu k vydání Podílových listů, které nesplňují výše uvedené podmínky, Společnost nepřihlíží a informuje o tom Investora nebo Oprávněnou osobu. Platbu odpovídající zrušenému Pokynu k vydání Podílových listů Společnost vrátí výhradně na účet, ze kterého byla taková platba uskutečněna. V případě produktu ATRIS Důchodová renta Společnost upozorňuje, že vrácení peněžních prostředků na takový účet, ze kterého byly tyto prostředky odeslány, má za následek povinnost k navrácení veškeré doposud poskytnuté daňové podpory za období bezprostředně předcházejících 10 zdaňovacích období a dochází k zániku možnosti využívat nadále daňové podpory.

8. Vydání Podílových listů může být za podmínek stanovených ZISIF a statutem Fondu pozastaveno.

## 6. Odkupování Podílových listů

1. Investor má v souladu se ZISIF a statutem Fondu právo na odkoupení Podílových listů Společností, a to buď jednorázově, nebo pravidelně. Společnost je povinna od Investora odkoupit jím vlastněné Podílové listy s tím, že odkupování Podílových listů Společnost provádí dle pravidel stanovených ve statutu Fondu a ve VOP účinných ke dni podání Pokynu k odkupu Podílových listů. Nevlastní-li Investor žádné Podílové listy, zejména proto, že v případě typu produktu ATRIS Cíl nebo ATRIS Důchodová renta Investor ve Smlouvě zvolil expresní úhradu vstupní přírážky, a Investorem připsané částky byly v plném rozsahu použity na úhradu vstupní přírážky, právo na odkoupení Podílových listů se neuplatní.

V případě produktu ATRIS Důchodová renta je zvláštní daňová podpora (ve formě odpočtu od základu pro výpočet daně z příjmů a dále příjmů ze závislé činnosti osvobozených od daně z příjmů v podobě příspěvků uhrazených ze strany zaměstnavatele) obecně podmíněna splněním zvláštních podmínek při dispozici s Podílovými listy Investora v rámci tohoto produktu. Investor si proto musí být vědom, že odkoupení nebo převod Podílových listů spolu se zachováním této daňové podpory jsou možné až po uplynutí 120 měsíců od uzavření Smlouvy a zároveň minimálně po dosažení kalendářního roku, v němž Investor dosáhne 60 let věku.

Společnost proto Investora upozorňuje, že byť i jen částečné odkoupení nebo převod Podílových listů při nesplnění těchto podmínek má za následek povinnost k navrácení veškeré doposud poskytnuté daňové podpory za období bezprostředně předcházejících 10 zdaňovacích období a dochází k zániku možnosti využívat nadále daňové podpory.

Společnost Investora dále upozorňuje, že přesun peněžních prostředků nebo Podílových listů mezi produktem ATRIS Důchodová renta a jinými produkty Fondu při zachování daňové podpory není možný. Převod peněžních prostředků (včetně těch vzniklých po odkupu Podílových listů v rámci produktu ATRIS Důchodová renta) k jinému poskytovateli dlouhodobého investičního produktu podle ZPKT je možný jen jako celek.

2. Podílové listy k odkupu mohou být v Pokynu k odkupu Podílových listů specifikovány buď Investorem stanovenou částkou v korunách českých, nebo zadaným počtem odkupovaných Podílových listů. Podílový list je Společností odkupován za aktuální hodnotu Podílového listu vyhlášenou ke dni, ke kterému Společnost obdržela Pokyn k odkupu Podílových listů, zmenšenou o případnou srážku při odkupu. V případě podání Pokynu k odkupu Podílových listů prostřednictvím spolupracujícího distributora – investičního zprostředkovatele, případně obchodníka s cennými papíry je rozhodným okamžikem vždy doručení Pokynu k odkupu Podílových listů samotné Společnosti, nikoliv distributorovi.
3. Maximální výše srážky při odkupu je určena statutem Fondu. Aktuální uplatňovaná výše srážky při odkupu je uvedena v Ceníku. K úhradě Investorem požadované částky k výplatě je Investorovi z jeho majetkového účtu odepsán odpovídající nejblíží vyšší celý počet Podílových listů, vypočítaný jako na celé číslo nahoru zaokrouhlený podíl požadované částky a prodejní ceny Podílového listu, tedy příslušné aktuální hodnoty Podílového listu zmenšené o srážku při odkupu. Finanční rozdíl mezi prodejní cenou nejblíží vyššího celého počtu odkupovaných Podílových listů a požadovanou částkou je Společností evidován a započítán při dalším Investorově prodeji či nákupu Podílových listů. V případě, že Společnost odkoupí všechny Investorovy Podílové listy, je tento finanční rozdíl spolu s částkou za odkupované Podílové listy vyplacen na Bankovní účet Investora, nebo, liší-li se od Bankovního účtu Investora, na bankovní účet u úvěrové instituce v České republice naposledy oznámený Investorem Společnosti v souladu s následující větou. Číslo Bankovního účtu Investora nebo jiného bankovního účtu u úvěrové instituce v České republice,

na který chce Investor částku za odkoupené Podílové listy zaslat, je možné oznámit nebo měnit pouze písemně na formuláři stanoveném Společností s podpisem Investora ověřeným úředně, s podpisem Investora učiněným před pracovníkem Společnosti, formulářem podepsaným uznávaným elektronickým podpisem Investora zaslaným Společnosti e-mailem, formulářem zaslaným Společnosti z datové schránky Investora, případně se souhlasem Společnosti jiným způsobem.

4. Pokyn k odkupu Podílových listů je Investor oprávněn podat písemně na Společností stanoveném formuláři pokynu, který je k dispozici na Internetových stránkách a v sídle Společnosti, s podpisem ověřeným úředně nebo s podpisem Investora učiněným před pracovníkem Společnosti, formulářem podepsaným uznávaným elektronickým podpisem Investora zaslaným Společnosti e-mailem, formulářem zaslaným Společnosti z datové schránky Investora nebo prostřednictvím Elektronického prostředí majetkového účtu Investora. Neobsahuje-li Pokyn k odkupu Podílových listů stanovené náležitosti, Společnost vyzve Investora k doplnění Pokynu k odkupu Podílových listů a stanoví k tomu přiměřenou lhůtu. Pokud Investor Pokyn k odkupu Podílových listů v takové lhůtě nedoplní, nebude Společnost k takovému Pokynu k odkupu Podílových listů přihlížet a pro odkup Podílových listů bude třeba podat nový, řádně zpracovaný Pokyn k odkupu Podílových listů.
5. V případě, že Investor použil při vydání Podílových listů variabilní symbol pro typ produktu Termín dle předchozích verzí VOP, podal tím současně Pokyn k odkupu Podílových listů v budoucnu, a to za počet let, který se řídí použitým variabilním symbolem podle předchozích verzí VOP. Pokyn k odkupu Podílových listů s v takovém případě považuje za podaný ke dni v měsíci, který se svým číselným označením shoduje se dnem, kdy byla na Bankovní účet Fondu připsána tato investice Investora, a to po uplynutí příslušného počtu let od této investice Investora. V případě, že takový den v daném měsíci nebyl, považuje se za něj poslední den příslušného měsíce. V případě, že Investor podá Pokyn k odkupu Podílových listů před tímto termínem, bude výstupní srážka účtovaná podle Ceníku.
6. Společnost je oprávněna v případě typu produktu Termín přede dnem realizace Pokynu k odkupu Podílových listů dle odstavce 5 tohoto článku VOP navrhnout Investorovi pokračování investice do Fondu formou převedení typu produktu Termín na typ produktu ATRIS Stavební dle čl. 5 odst. 5 písm. a) bod III. VOP. Obdobně je Společnost oprávněna v případě typu produktu ATRIS Důchodová renta přede dnem realizace Pokynu k odkupu všech Podílových listů navrhnout Investorovi pokračování investice do Fondu formou převedení do typu produktu ATRIS SPORO. Tento návrh učiní Společnost Investorovi při osobním jednání prostřednictvím zvláštního formuláře, případně prostřednictvím Elektronického prostředí majetkového účtu Investora, nebo také e-mailem na e-mailovou adresu Investora uvedenou ve Smlouvě, nahlášenou Společnosti v listinné podobě s vlastnoručním podpisem Investora, nahlášenou Společnosti prostřednictvím SMS validace nebo evidovanou v Elektronickém prostředí majetkového účtu Investora. Investor je oprávněn akceptovat tento návrh Společnosti vlastnoručním podpisem při osobním jednání, případně prostřednictvím Elektronického prostředí majetkového účtu Investora, prostřednictvím SMS validace, nebo i e-mailem zaslaným z e-mailové adresy uvedené ve Smlouvě, nahlášené Společnosti v listinné podobě s vlastnoručním podpisem Investora, nahlášené Společnosti prostřednictvím SMS validace nebo evidované v Elektronickém prostředí majetkového účtu Investora. Akceptováním takto učiněného návrhu Společnosti nejpozději v pracovní den předcházející dni realizace Pokynu k odkupu Podílových listů se Pokyn k odkupu Podílových listů ruší a investice Investora v případě produktu Termín po uplynutí příslušné doby trvání typu produktu Termín pokračuje jako typ produktu ATRIS Stavební, a v případě produktu ATRIS Důchodová renta pokračuje jako typ produktu ATRIS SPORO, přičemž se řídí Rámcovou smlouvou, těmito VOP, statutem Fondu a Ceníkem.
7. Investor je oprávněn podat Pokyn k pravidelnému odkupu Podílových listů s následující frekvencí:
  - a. pravidelný měsíční odkup Podílových listů pevně stanovenou částkou,
  - b. pravidelný čtvrtletní odkup Podílových listů pevně stanovenou částkou,
  - c. pravidelný půlroční odkup Podílových listů pevně stanovenou částkou, nebo
  - d. pravidelný roční odkup Podílových listů pevně stanovenou částkou.

Výše srážky při pravidelném odkupu Podílových listů je uvedena v Ceníku.

8. Pokynem k pravidelnému odkupu Podílových listů dává Investor Společnosti pokyn k pravidelnému odkupu Podílových listů v takové výši, aby obdržel po uplatnění srážky dle Ceníku vždy stejnou zvolenou částku. Tento způsob odkupu se aplikuje pouze na Podílové listy, které Investor nabyl investováním na typ produktu ATRIS Renta PLUS nebo ATRIS Důchodová renta (nikoli investováním na typ produktu ATRIS Cíl, ATRIS Stavební, ATRIS SPORO a investicemi na typ produktu Termín) a provede se pouze v případě, že počet Podílových listů Investora pokrývá celou zvolenou částku. Pravidelným odkupem se rozumí odkup v prvním možném termínu:
- a. každý kalendářní měsíc v případě měsíčního odkupu, zároveň musí být splněna podmínka uplynutí šesti měsíců od první investice v případě typu produktu ATRIS Renta PLUS, nebo podmínka uplynutí minimálně 120 měsíců od uzavření Smlouvy a minimálně dosažení kalendářního roku, v němž Investor dosáhne 60 let věku v případě typu produktu ATRIS Důchodová renta;
  - b. každé tři kalendářní měsíce v případě čtvrtletního odkupu, zároveň musí být splněna podmínka uplynutí šesti měsíců od první investice v případě typu produktu ATRIS Renta PLUS, nebo podmínka uplynutí minimálně 120 měsíců od uzavření Smlouvy a minimálně dosažení kalendářního roku, v němž Investor dosáhne 60 let věku v případě typu produktu ATRIS Důchodová renta;
  - c. každých šest kalendářních měsíců v případě půlročního odkupu, zároveň musí být splněna podmínka uplynutí minimálně 120 měsíců od uzavření Smlouvy a minimálně dosažení kalendářního roku, v němž Investor dosáhne 60 let věku v případě typu produktu ATRIS Důchodová renta;
  - d. každých dvanáct kalendářních měsíců v případě ročního odkupu, zároveň musí být splněna podmínka uplynutí minimálně 120 měsíců od uzavření Smlouvy a minimálně dosažení kalendářního roku, v němž Investor dosáhne 60 let věku v případě typu produktu ATRIS Důchodová renta.
9. Zrušení již podaného Pokynu k odkupu Podílových listů, který dosud nebyl Společností proveden, vždy podléhá souhlasu Společnosti. Pokyn k pravidelnému odkupu Podílových listů může Investor zrušit nebo změnit, a to kromě jeho dílčích součástí, na základě kterých již došlo k odkoupení Podílových listů. Změnou Pokynu k pravidelnému odkupu Podílových listů se rozumí změna stanovené částky odkupu nebo změna frekvence odkupu.
10. Zrušení nebo změnu Pokynu k odkupu Podílových listů, který dosud nebyl Společností proveden, je Investor oprávněn provést stejným způsobem, jakým lze dle VOP Pokyn k odkupu Podílových listů podat, a dále v listinné podobě prostřednictvím formuláře žádosti o zrušení Pokynu k odkupu Podílových listů, opatřené vlastnoručním podpisem Investora, případně se souhlasem Společnosti jiným způsobem.
11. Pokyn k odkupu Podílových listů, který dosud nebyl Společností proveden, je Investor oprávněn zrušit rovněž v elektronické podobě prostřednictvím zaslání naskenovaného formuláře žádosti o zrušení Pokynu k odkupu Podílových listů, opatřené vlastnoručním podpisem Investora, na e-mailovou adresu Společnosti. V takovém případě Společnost přijme pouze ty žádosti o zrušení Pokynu k odkupu Podílových listů, které byly Investorem zaslány z e-mailové adresy uvedené ve Smlouvě, nahlášené Společnosti v listinné podobě s vlastnoručním podpisem Investora nebo evidované v Elektronickém prostředí majetkového účtu Investora. Touto formou je Investor oprávněn zrušit Pokyn k odkupu Podílových listů, který dosud nebyl Společností proveden, výhradně jako celek, v plném rozsahu odkupu Podílových listů. V případě, že Investor požaduje zrušení pouze části podaného Pokynu k odkupu Podílových listů, tedy pouze určitého rozsahu odkupu, je povinen pro takové zrušení využít standardního postupu dle předchozího odstavce tohoto článku VOP.
12. Žádost o zrušení Pokynu k odkupu Podílových listů musí obsahovat identifikaci rušeného Pokynu k odkupu Podílových listů a identifikaci Investora.
13. K žádostem o zrušení Pokynu k odkupu Podílových listů, které nesplňují výše uvedené podmínky, Společnost nepřihlíží a informuje o tom Investora.

14. Účinky zrušení nebo změny Pokynu k odkupu Podílových listů nastávají pracovním dnem následujícím po dni doručení oznámení o zrušení nebo změně Pokynu k odkupu Podílových listů Společnosti, ledaže Investor v oznámení uvede pozdější datum účinnosti.
15. Společnost odkoupí Podílové listy ve lhůtě stanovené statutem Fondu. Částka za odkoupené Podílové listy je odeslána bezhotovostním bankovním převodem na Bankovní účet Investora nebo, liší-li se od Bankovního účtu Investora, na bankovní účet u úvěrové instituce v České republice naposledy oznámený Investorem Společnosti v souladu s čl. 6 odst. 3 poslední věty VOP. Lhůta pro vypořádání odkupu na základě Pokynu k odkupu Podílových listů se řídí statutem Fondu.
16. Odkupování Podílových listů může být za podmínek stanovených ZISIF a statutem Fondu pozastaveno.
17. Podává-li Investor Pokyn k odkupu Podílových listů nebo Pokyn k převodu Podílových listů ve vztahu k produktu ATRIS Důchodová renta, který má Společnost provést před uplynutím minimálně 120 měsíců od uzavření Smlouvy a/nebo před dosažením kalendářního roku, v němž Investor dosáhne 60 let věku, pouze k části Podílových listů, bere na vědomí, že tím dojde k převedení veškerých zbývajících Podílových listů ve vztahu k produktu ATRIS Důchodová renta do produktu ATRIS SPORO.
18. Nedosáhne-li počet Podílových listů převáděných dle odstavce 17 tohoto článku VOP alespoň minimální výše investice do produktu ATRIS SPORO, stanovené Ceníkem a Statutem, platí, že Investor podává Pokyn k odkupu Podílových listů nebo Pokyn k převodu Podílových listů ve vztahu k produktu ATRIS Důchodová renta v plném rozsahu všech Podílových listů. Pro účely stanovení počtu Podílových listů, který odpovídá minimální výši investice do produktu ATRIS SPORO, je rozhodná aktuální hodnota Podílového listu ke dni, ke kterému Společnost obdržela Pokyn k odkupu Podílových listů nebo Pokyn k převodu Podílových listů dle odstavce 17 tohoto článku VOP.

## 7. Odklad provedení a odmítnutí Pokynu k vydání Podílových listů nebo Pokynu k odkupu Podílových listů

1. Podrobnosti přijímání Pokynu k odkupu Podílových listů stanoví časový rozvrh provozního dne, který je k dispozici na Internetových stránkách.
2. Společnost je oprávněna odložit provedení Pokynu k vydání Podílových listů za termín pro jejich vydání uvedený v čl. 5 odst. 6 VOP, odložit provedení Pokynu k odkupu Podílových listů a vyplacení prostředků za odkoupené Podílové listy za termín uvedený v čl. 6 VOP, případně odložit uskutečnění nebo vypořádání jiných jednání nebo provedení jiných plateb, jestliže je to nezbytné pro splnění povinností Společnosti, které vyplývají ze ZISIF nebo Zákona AML.
3. V souladu se statutem Fondu si Společnost vyhrazuje právo rozhodnout, které Pokyny k vydání Podílových listů akceptuje a které pokyny neakceptuje. V případně neakceptování Pokynu k vydání Podílových listů má Společnost rovněž právo z těchto důvodů odstoupit od Smlouvy, a to až do prvního vydání Podílových listů na základě Smlouvy Investorovi; odstoupením se Smlouva ruší od počátku.
4. K neakceptování Pokynu k vydání Podílových listů nebo Pokynu k odkupu Podílových listů nebo odmítnutí provedení Pokynu k vydání Podílových listů nebo Pokynu k odkupu Podílových listů může dojít zejména:
  - a. má-li Společnost podezření, že peněžní prostředky, které Investor použil či hodlá použít k nákupu Podílových listů, pocházejí z trestné činnosti,
  - b. jde-li o podezřelý obchod ve smyslu Zákona AML,
  - c. má-li Společnost důvodně za to, že prohlášení Investora učiněná v souvislosti se Smlouvou pozbyla platnosti nebo nejsou zčásti nebo zcela pravdivá,
  - d. má-li Společnost důvodnou pochybnost o tom, zda Pokyn k vydání Podílových listů nebo Pokyn k odkupu Podílových listů byl skutečně dán Investorem, Oprávněnou osobou nebo osobou Investora zastupovat,
  - e. má-li Společnost důvodné obavy, že realizací Pokynu k vydání Podílových listů nebo Pokynu k odkupu Podílových listů by mohlo dojít k porušení jakékoliv právní povinnosti, včetně povinnosti stanovené rozhodnutím soudu nebo orgánu veřejné správy.

5. V případě podání Pokynu k odkupu Podílových listů nebo Pokynu k převodu Podílových listů Investorem nebo ve prospěch Investora ve vztahu k produktu ATRIS Důchodová renta:
  - a. před uplynutím 120 měsíců od uzavření Smlouvy a/nebo před dosažením kalendářního roku, v němž Investor dosáhne 60 let věku, nebo
  - b. bude-li Společnost mít jiné pochybnosti o tom, zda následkem podání takového Pokynu vznikne povinnost Investora k navrácení daňové podpory v celém rozsahu,

Společnost informuje Investora v Elektronickém prostředí majetkového účtu Investora nebo elektronickou poštou na e-mailovou adresu Investora, a nesouhlasil-li Investor dle části III. Smlouvy s elektronickou komunikací, v listinné podobě zásilkou zaslanou na adresu Investora, že následkem takového jednání vznikne povinnost Investora k navrácení daňové podpory v celém rozsahu za období bezprostředně předcházejících 10 zdaňovacích období, případně k zániku možnosti využívat nadále daňové podpory. V takovém případě nabude tento Pokyn účinnosti až okamžikem, kdy Investor prostřednictvím Elektronického prostředí majetkového účtu Investora nebo elektronickou poštou na e-mailovou adresu Společnosti, a nesouhlasil-li Investor dle části III. Smlouvy s elektronickou komunikací, v listinné podobě zásilkou zaslanou na adresu Společnosti, doručí Společnosti prohlášení, že si je těchto možných dopadů vědom, a přesto chce podat tento Pokyn.

Společnost není povinna dále zjišťovat, zda provedení takového Pokynu bude mít v konečném důsledku za následek navrácení daňové podpory dle ZDP, případně zánik možnosti využívat nadále daňové podpory.

## 8. Evidence Podílových listů, převody Podílových listů

1. Podílové listy jsou Společností vedeny v samostatné evidenci investičních nástrojů podle ZPKT. Evidence se vede na majetkových účtech Investorů. Pro každou Smlouvu Investora je veden jeden majetkový účet.
2. Investor bere na vědomí, že v případě, že mu budou Společností vydány Podílové listy Fondu v nesprávném počtu, je Společnost oprávněna provést následně po zjištění této skutečnosti příslušnou změnu i bez předchozího souhlasu Investora na příslušném majetkovém účtu Investora, kterou bude taková nesprávnost napravena.
3. Přebod Podílových listů na jiného Investora je realizován na základě Pokynu k převodu Podílových listů, který je k dispozici na Internetových stránkách a v sídle Společnosti, s podpisem ověřeným úředně, pověřeným distributorem nebo pracovníkem Společnosti, formulářem podepsaným uznávaným elektronickým podpisem Investora zaslaným Společnosti e-mailem, formulářem zaslaným Společnosti z datové schránky Investora nebo prostřednictvím Elektronického prostředí majetkového účtu Investora.

## 9. Omezení povinnosti nahradit újmu

1. Společnost není povinna nahradit újmu, která může vzniknout Investorovi nebo třetí osobě z následujících důvodů:
  - a. nesplnění povinnosti Společnosti z důvodu vyšší moci nebo jiné události mimo kontrolu Společnosti (ozbrojené konflikty, přírodní katastrofy, pandemie, stávky, aj.);
  - b. jednání zástupce Investora, které je v rozporu s pokynem Investora, Smlouvou, VOP nebo právními předpisy;
  - c. prodlení nebo chyby v přenosu dat nebo komunikace mimo kontrolu Společnosti;
  - d. neoprávněných zásahů třetích osob do softwarových nebo hardwarových systémů, jakož i do přenosu dat či jiné komunikace mezi Investorem a Společností;
  - e. nepřijetí, neprovedení pokynu Investora z důvodu nesprávnosti, neúplnosti nebo nepravdivosti údajů poskytnutých Investorem Společnosti, nebo pokynu, který není v souladu se Smlouvou, VOP, statutem Fondu či právními předpisy;



- f. ztráty, odcizení, zneužití údajů pro komunikaci na dálku nebo jiných dat týkajících se Investora, jakož i nevčasné oznámení této skutečnosti Společnosti;
  - g. navrácení daňové podpory dle ZDP (v případě produktu ATRIS Důchodová renta);
  - h. z jiných důvodů, kdy je tak stanoveno ZISIF, Statutem, Smlouvou nebo VOP.
2. Pro vyloučení jakýchkoli pochybností se uvádí a Investor bere na vědomí, že Společnost není povinna nahradit ztráty či újmy, které Investorovi vzniknou z důvodu ukončení poskytování služeb Společností v souladu se ZISIF nebo statutem Fondu.

## 10. Zpracování osobních údajů

1. Investor bere na vědomí, že Společnost jako správce prostřednictvím svých zaměstnanců, případně smluvně zavázaných třetích osob jako zpracovatelů shromažďuje, uchovává, ukládá na nosiče dat, používá, archivuje a dalšími způsoby ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 („GDPR“) a zákona č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, zpracovává osobní údaje Investora. Osobní údaje Investora jsou zpracovávány zejména pro následující účely:
- a. uplatňování práv a plnění povinností podle platných právních předpisů a Smlouvy včetně navazujících právních jednání (např. pokyny Investora),
  - b. jednání o smluvním vztahu,
  - c. ochrana práv Investora nebo Společnosti,
  - d. ochrana zájmů Investora nebo Společnosti,
  - e. archivnictví a jiné obdobné nakládání s údaji na základě zákona,
  - f. informování o aktualitách a novinkách prostřednictvím newsletteru Společnosti,
  - g. nabízení obchodu nebo služeb Společnosti,
  - h. identifikace nebo kontrola Investora, Oprávněné osoby nebo zástupce Investora ve smyslu Zákona AML, včetně ověřování totožnosti, zjišťování řídicí a vlastnické struktury a skutečného majitele Investora.
2. Osobní údaje Investora mohou být rovněž zpracovány pro další účely v případech, kdy k takovému zpracování Investor udělí souhlas.
3. Podrobné informace o zpracování osobní údajů Investora, jakož i o právech, která mu v oblasti ochrany osobních údajů přiznávají příslušné právní předpisy, jsou uvedeny v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů, který je dostupný na Internetových stránkách, konkrétně na adrese [www.atrisinvest.cz/osobni-udaje](http://www.atrisinvest.cz/osobni-udaje).

## 11. Distributoři a změna distributora

1. Společnost může spolupracovat s distributory – investičními zprostředkovateli a obchodníky s cennými papíry ve smyslu ZPKT, kteří mohou využívat své vázané zástupce. V souvislosti se Smlouvou může distributor poskytovat Investorovi servisní činnosti.
2. Investor je oprávněn změnit distributora, a převést servisní činnosti ve vztahu ke Smlouvě na jiného distributora, který je ve smluvním vztahu se Společností, nebo na Společnost samotnou, a to na základě prohlášení adresovaného Společnosti. Toto prohlášení je Investor oprávněn učinit písemně na formuláři stanoveném Společností s vlastnoručním podpisem Investora, formulářem zaslaným Společnosti z e-mailové adresy Investora, formulářem zaslaným Společnosti z datové schránky Investora, telefonicky, prostřednictvím SMS validace nebo prostřednictvím Elektronického prostředí majetkového účtu Investora. Změna distributora nabývá účinnosti nejdříve dnem doručení prohlášení Investora Společnosti.
3. Společnost provede změnu dle odstavce 2 bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti Investora.

## 12. Změna Smlouvy, změna VOP a změna Ceníku

1. Smlouvu je možné změnit způsobem, uvedeným přímo ve Smlouvě.
2. VOP i Ceník mohou být Společností jednostranně změněny, a to zejména v návaznosti na změny právních předpisů nebo statutu Fondu, v zájmu zlepšení podmínek pro Investory nebo s ohledem na obchodní politiku Společnosti. Společnost v takovém případě Investorovi oznámí změnu VOP nebo Ceníku elektronickou poštou na e-mailovou adresu Investora, nebo v Elektronickém prostředí majetkového účtu Investora, kdy takové oznámení doprovází informativní e-mail odeslaný na e-mailovou adresu Investora, případně doplňkově formou Notifikace, a nesouhlasil-li Investor dle části III. Smlouvy s elektronickou komunikací, v listinné podobě zásilkou zaslanou na adresu Investora, a dále zveřejní navrhované znění VOP nebo Ceníku na Internetových stránkách nejméně 1 měsíc před navrhovaným dnem účinnosti změny VOP nebo Ceníku. Neobsahuje-li oznámení v Elektronickém prostředí majetkového účtu Investora nebo Notifikace navrhované znění VOP nebo Ceníku, odkáže Společnost Investora na navrhované znění VOP nebo Ceníku zveřejněné na Internetových stránkách. Investor se zavazuje s navrhovaným zněním VOP nebo Ceníku seznámit.
3. V případě nesouhlasu se změnou VOP nebo Ceníku dle předchozího odstavce má Investor právo tuto změnu odmítnout a Smlouvu z tohoto důvodu vypovědět, v listinné podobě sdělením zaslaným Společnosti poštou, sdělením podepsaným uznávaným elektronickým podpisem Investora zaslaným Společnosti e-mailem, sdělením zaslaným Společnosti z datové schránky Investora, prostřednictvím SMS validace nebo prostřednictvím Elektronického prostředí majetkového účtu Investora, a to ve lhůtě do dne nabytí účinnosti navrhované změny VOP nebo Ceníku. Výpověď se řídí Smlouvou. Nesdělí-li Investor Společnosti nesouhlas se změnou VOP nebo Ceníku navrženou podle odstavce 2 výše nejpozději v den navržené účinnosti změny VOP nebo Ceníku, platí, že navrženou změnu VOP nebo Ceníku přijal s účinností ode dne účinnosti VOP nebo Ceníku navrženého Společností.

## 13. Ukončení Smlouvy

1. Vzhledem k tomu, že cena poskytovaných služeb závisí na výchylných finančního trhu nezávisle 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, Investor, který je spotřebitelem, není oprávněn odstoupit od Smlouvy bez uvedení důvodu ve lhůtě čtrnácti dnů od uzavření Smlouvy ve smyslu § 1846 Občanského zákoníku.
2. Důvody, pro které je Společnost oprávněna odstoupit od Smlouvy, vymezuje čl. 4 odst. 12 a čl. 7 odst. 3 VOP.
3. Podmínky, za nichž je Investor oprávněn vypovědět Smlouvu v případě změny VOP nebo Ceníku vymezuje čl. 12 VOP.
4. Smlouva je ukončena, nepodá-li Investor Pokyn k vydání Podílových listů tak, aby nejpozději k třetímu nejbližší následujícímu rozhodnému dni pro vydání Podílových listů dle čl. 5. odst. 6. písm. b. VOP ode dne uzavření Smlouvy byl vlastníkem Podílových listů alespoň v takovém počtu, který odpovídá minimální výši investice do Fondu a jeho jednotlivých produktů, stanovené Ceníkem a Statutem, nebo, v případě, že Investor zvolí expresní úhradu vstupní přírážky v případě typu produktu ATRIS Cíl nebo ATRIS Důchodová renta, uhradil alespoň jakoukoli část vstupní přírážky, nedohodnou-li se Smluvní strany jinak. Smlouva je v takovém případě ukončena příslušným třetím nejbližší následujícím rozhodným dnem dle předchozí věty.
5. Smlouva je ukončena, odkoupí-li Společnost na základě Pokynu k odkupu Podílových listů Podílové listy, které byly Investorovi na základě Smlouvy a Pokynu k vydání Podílových listů vydány, nebo je Společnost na základě Pokynu k převodu Podílových listů převede na jinou osobu tak, že Investor přestane být vlastníkem alespoň takového počtu Podílových listů, který odpovídá minimální výši investice do Fondu a jeho jednotlivých produktů, stanovené Ceníkem a Statutem, a zároveň Investor nepodá nový Pokyn k vydání Podílových listů tak, aby nejpozději k třetímu nejbližší následujícímu rozhodnému dni pro vydání Podílových listů dle čl. 5. odst. 6. písm. b. VOP ode dne odepsání posledního odkoupeného či převáděného Podílového listu z majetkového účtu byl vlastníkem Podílových listů bez ohledu na typ produktu alespoň

v takovém počtu, který odpovídá minimální výši investice do Fondu a jeho jednotlivých produktů, stanovené Ceníkem a Statutem, nebo, v případě, že Investor zvolí expresní úhradu vstupní přírážky v případě typu produktu ATRIS Cíl nebo ATRIS Důchodová renta, uhradil alespoň jakoukoli část vstupní přírážky, nedohodnou-li se Smluvní strany jinak nebo nejedná-li se o případ dle odstavce 6 tohoto článku VOP. Smlouva je v takovém případě ukončena příslušným třetím nejbližší následujícím rozhodným dnem dle předchozí věty. Pro účely stanovení počtu Podílových listů, který odpovídá minimální výši investice do Fondu a jeho jednotlivých produktů, je rozhodná aktuální hodnota Podílového listu ke dni, ke kterému Společnost obdržela Pokyn k odkupu Podílových listů nebo Pokyn k převodu Podílových listů dle první věty tohoto odstavce.

6. Je-li Investor vlastníkem Podílových listů výhradně ve vztahu k produktu ATRIS Důchodová renta, je Smlouva ukončena, uplatní-li se v důsledku podání Pokynu k odkupu Podílových listů nebo Pokynu k převodu Podílových listů ve vztahu k produktu ATRIS Důchodová renta Investorem postup dle článku 6 odstavce 18 VOP. Smlouva je v takovém případě ukončena dnem odepsání posledního takto odkoupeného či převáděného Podílového listu z majetkového účtu Investora.
7. V případě ukončení Smlouvy není Investor oprávněn dále upisovat Podílové listy. Investor se zavazuje v případě ukončení Smlouvy podat Pokyn k odkupu Podílových listů nebo Pokyn k převodu Podílových listů evidovaných na majetkovém účtu Investora na základě zanikající Smlouvy nejpozději společně s projevem vůle ukončit Smlouvu; Společnost v takovém případě postupuje v souladu se ZISIF a statutem Fondu a řídí se obdobně pravidly stanovenými VOP pro odkup a převod Podílových listů. V případě ukončení Smlouvy ze strany Společnosti se Investor zavazuje podat Pokyn k odkupu Podílových listů nebo Pokyn k převodu Podílových listů evidovaných na majetkovém účtu Investora na základě zanikající Smlouvy bez zbytečného odkladu v návaznosti na doručení projevu vůle Společnosti ukončit Smlouvu Investorovi. Nepodá-li Investor Pokyn k odkupu Podílových listů nebo Pokyn k převodu Podílových listů bez zbytečného odkladu v návaznosti na doručení projevu vůle Společnosti ukončit Smlouvu Investorovi, platí, že podal Pokyn k odkupu Podílových listů uplynutím desátého dne od doručení projevu vůle Společnosti k ukončení Smlouvy Investorovi. V případě ukončení Smlouvy dle odst. 5. tohoto článku VOP platí, že Investor podal Pokyn k odkupu Podílových listů tak, že tento Pokyn k odkupu Podílových listů bude proveden ke dni ukončení Smlouvy dle uvedeného odstavce.
8. Odkoupení Podílových listů v případě ukončení Smlouvy Společnost provádí dle pravidel stanovených ve statutu Fondu a VOP účinných ke dni doručení Pokynu k odkupu Podílových listů Investorem dle předchozího odstavce VOP.
9. Další možnosti a podmínky ukončení Smlouvy stanoví Smlouva. Není-li stanoveno jinak, lze příslušný projev vůle k ukončení Smlouvy učinit v listinné podobě sdělením zaslaným Smluvní straně poštou, sdělením podepsaným uznávaným elektronickým podpisem Smluvní strany zaslaným druhé Smluvní straně e-mailem, sdělením zaslaným druhé Smluvní straně z datové schránky Smluvní strany, sdělením formou skenu dokumentu opatřeného vlastnoručním podpisem Smluvní strany zaslaným druhé Smluvní straně e-mailem, prostřednictvím SMS validace nebo prostřednictvím Elektronického prostředí majetkového účtu Investora. Je-li pro určité sdělení Společností vytvořen příslušný formulář, zavazují se Smluvní strany takový formulář využít. Právo Společnosti akceptovat sdělení Investora učiněné jinak, než prostřednictvím příslušného formuláře tím není dotčeno.
10. Společnost Investora upozorňuje, že v případě produktu ATRIS Důchodová renta může mít ukončení Smlouvy za následek povinnost k navrácení daňové podpory v celém rozsahu, případně zánik možnosti využívat nadále daňové podpory.

## 14. Závěrečná ustanovení

1. Tyto VOP jsou účinné od 1. 11. 2024 do odvolání a nahrazují veškerá předchozí znění VOP.