

ZFP Investments, investiční společnost, a.s.

Všeobecné obchodní podmínky

Tyto Všeobecné obchodní podmínky upravují některá práva a povinnosti mezi podílníkem a společností ZFP Investments, investiční společnost, a.s., identifikační číslo 24252654, se sídlem Antala Staška 2027/79, Krč, 140 00 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 18374 (dále „Investiční společnost“), vyplývající z uzavřené smlouvy o vydání a odkupu podílových listů (dále „Smlouva“) následovně:

A. Úvodní ustanovení

- Investiční společnost vykonává svoji činnost na základě povolení České národní banky.
- Investiční společnost nabízí na základě uzavřené Smlouvy podílové listy podílových fondů fyzickým a právnickým osobám (dále jen „Podílníci“ nebo jednotlivě „Podílník“), a to v souladu se statutem příslušného podílového fondu nabízeného Investiční společností (dále jen „Statut“), sdělením klíčových informací příslušného podílového fondu nabízeného Investiční společností (dále jen „Sdělení klíčových informací“), Ceníkem Investiční společnosti (dále jen „Ceník“) a příslušnými právními předpisy České republiky, případně státu, kde jsou produkty nabízeny.
- Investiční společnost může nabízet podílové listy příslušného podílového fondu prostřednictvím osoby, kterou může být investiční zprostředkovatel, jeho vázaný zástupce, zaměstnanec investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo Investiční společnosti, nebo osoby, která jedná na základě zmocnění investičního zprostředkovatele nebo Investiční společnosti a která splňuje zákonné podmínky pro výkon odborných činností (dále jen „Pověřená osoba“).
- Smlouva, jakož i další autorizované formuláře Investiční společnosti jsou podepisovány a totožnost Podílníka je ověřována, pokud není dále či ve formulářích Investiční společnosti stanoveno jinak:
 - v sídle Investiční společnosti, přičemž Pověřená osoba ověří údaje ve Smlouvě nebo ve formulářích a podpis Podílníka, nebo
 - prostřednictvím některé z Pověřených osob, přičemž Pověřená osoba ověří údaje ve Smlouvě nebo ve formulářích a podpis Podílníka a zajistí doručení Smlouvy nebo formulářů do sídla Investiční společnosti.Veškeré písemnosti se Investiční společnosti doručují na adresu sídla Investiční společnosti.
- Investiční společnost umožňuje Podílníkům investování do podílových fondů nabízených Investiční společností (dále jen „Podílové fondy“ nebo jednotlivě „Podílový fond“) za podmínek stanovených Statutem a těmito podmínkami. Aktuální nabídka Podílových fondů nabízených Investiční společností je zveřejněna na internetových stránkách Investiční společnosti.
- Podílník je povinen se před uzavřením Smlouvy a jejím doručením do sídla Investiční společnosti seznámit s údaji uvedenými na internetových stránkách Investiční společnosti, důležitými pro Podílníkovo rozhodnutí o uzavření Smlouvy, a v případě jakýchkoliv nejasností souvisejících s uzavřením Smlouvy se obrátit přímo na Investiční společnost. Jakékoliv své dotazy a připomínky může Podílník zasílat písemně, emailem nebo telefonicky na kontaktní údaje uvedené ve Statutu příslušného fondu či na internetových stránkách Investiční Společnosti.

B. Vydání podílových listů

- Projev vůle Podílníka koupit podílový list příslušného Podílového fondu nabízeného Investiční společností musí mít písemnou formu v podobě autorizovaného formuláře s názvem „Žádost o registraci podílníka a vydání podílových listů“ (dále „Žádost o registraci“), který musí být zároveň správně a čitelně vyplněn, jinak je Žádost o registraci neplatná. Při prvotní investici se Žádost o registraci považuje za úplnou až v den v souladu s podmínkami uvedenými ve Statutu příslušného Podílového fondu, kdy byla fyzicky doručena do sídla Investiční společnosti a zároveň byla na bankovní účet příslušného Podílového fondu zapsána suma investice, kterou je možné jednoznačně přiřadit k Žádosti o registraci (dále „rozhodný den pro vydání podílových listů“). Jestliže Žádost o registraci nebude úplná anebo nebude doručena do sídla Investiční společnosti do 30 dnů od připsání prostředků na účet příslušného Podílového fondu, suma investice bude vrácena zpět na účet, z něhož byla na bankovní účet příslušného Podílového fondu odeslána. Po prvotní investici Podílníka Investiční společnost vydává podílové listy na základě připsání investované sumy na bankovní účet příslušného Podílového fondu. Při následujících investicích se Žádost o registraci stává úplnou připsáním investované sumy, kterou je možné jednoznačně přiřadit k Žádosti o registraci, na bankovní účet příslušného Podílového fondu.
- V případě podání Žádosti o registraci právnickou osobou může Investiční společnost požadovat předložení výpisu z obchodního rejstříku ne staršího než 3 měsíce. V případě, že Podílníkem je právnická osoba, je potřeba vyplnit autorizovaný formulář „Identifikace skutečného majitele“ a autorizovaný formulář „Dispoziční práva k podílovým listům“.
- V případě, že v Žádosti o registraci Podílník neuvede emailovou adresu pro účely zasílání informací vyplývajících z uzavřené Smlouvy, Investiční společnost je oprávněna bezúplatně jménem Podílníka emailovou adresu Podílníkovi obstarat. Po jejím obstarání ze strany Investiční společnosti se nová emailová adresa považuje za emailovou adresu, kterou Podílník poskytl v Žádosti o registraci, a Investiční společnost je povinna Podílníka informovat o jejím zřízení a přístupovým údajům k této emailové adrese.
- Po splnění podmínek pro vydání podílového listu pošle Investiční společnost Podílníkovi potvrzení o vydání podílových listů (dále „informace o provedení pokynu“). Informaci o provedení pokynu má Podílník k dispozici výlučně ve formě elektronické písemnosti buď prostřednictvím zaslání informace o provedení pokynu na emailovou adresu Podílníka, kterou uvedl v Žádosti o registraci, nebo prostřednictvím zabezpečeného přístupu k údajům na majetkovém účtu Podílníka provozovaném Investiční společností na internetových stránkách Investiční společnosti (dále „zabezpečený přístup k údajům“) za podmínek stanovených pro poskytování služby zabezpečeného přístupu k údajům. Investiční společnost zřídí každému Podílníkovi na základě doručené Žádosti o registraci pasivní zabezpečený přístup k údajům, a to v momentě, kdy jsou Podílníkovi zaslány inicializační přístupové kódy do pasivního zabezpečeného přístupu na emailovou adresu Podílníka, kterou uvedl v Žádosti o registraci.
- Počet vydaných podílových listů k investované sumě se řídí Statutem příslušného Podílového fondu a závisí na aktuální hodnotě podílového listu a výši poplatků k rozhodnému dni pro vydání podílových listů. Jestliže z údajů o investici, která je připsána na bankovní účet příslušného Podílového fondu, není možné jednoznačně určit, kterého Podílníka se taková investice týká, rozhodným dnem pro vydání

- podílových listů bude až datum jednoznačné identifikace platby.
6. Výška vstupního poplatku do Podílového fondu se může odvíjet od kumulativní investice do Podílových fondů. Kumulativní investicí se pro tento případ rozumí rozdíl mezi celkovou sumou investic do Podílových fondů skutečně připsanou na bankovní účet Podílového fondu a sumou, která byla Podílníkovi skutečně vyplacena na základě „Žádosti o odkup podílových listů“.
 7. Investiční společnost zajistí Podílníkovi vedení evidence podílových listů Podílových fondů, a to v samostatné evidenci investičních nástrojů (dále jen „majetkový účet“). Na majetkovém účtu Podílníka jsou evidovány podílové listy Podílových fondů ve vlastnictví Podílníka. Podílník a další oprávněné osoby jsou oprávněni vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s majetkovým účtem pouze prostřednictvím Investiční společnosti.
 8. Podílník je povinen poukázat úhradu za podílové listy, které požaduje vydat, na bankovní účet vedený pro požadovaný Podílový fond u depozitáře Investiční společnosti. V platebním příkazu je Podílník povinen jako variabilní symbol uvést své rodné číslo nebo IČO.
 9. Při následujících investicích připsání peněžní sumy na bankovní účet daného Podílového fondu s vyplněním variabilního symbolu (rodné číslo Podílníka, IČO) zakládá projev vůle koupit podílové listy konkrétního Podílového fondu.
 10. Právní vztahy k podílovým listům vydaným po prvotní investici se upravují režimem určeným v Žádosti o registraci, která byla podána při prvotní investici.
 11. Minimální vstupní investice a následná investice do podílových fondů je uvedena ve Statutu příslušného Podílového fondu, Ceníku, případně na internetových stránkách Investiční společnosti.
 12. Podílové listy je možné vydávat Podílníkům zastoupeným zákonným zástupcem nebo opatrovníkem. V tomto případě se postupuje v souladu s postupem uvedeným výše s tím rozdílem, že Žádost o registraci podepisuje jménem takového Podílníka jeho zákonný zástupce nebo opatrovník. Projev vůle zákonného zástupce nebo opatrovníka jednat za takovou osobu musí mít písemnou formu v podobě autorizovaného formuláře s názvem „Dispoziční práva k podílovým listům“. Žádost o registraci se pro takového Podílníka považuje za úplnou, až když je fyzicky doručena do sídla Investiční společnosti a spolu s ní je doručen vyplněný formulář „Dispoziční práva k podílovým listům“ a současně zákonný zástupce doloží identifikační údaje zastoupeného Podílníka (např. kopii občanského průkazu se zapsáním údajů zastoupeného Podílníka, popř. kopii rodného listu zastoupeného Podílníka), opatrovník kopii rozhodnutí soudu o ustanovení opatrovníka Podílníka. Investiční společnost je oprávněna požadovat rovněž předložení listiny opravňující zákonného zástupce či opatrovníka nakládat s majetkem zastoupeného Podílníka v souvislosti s investicí do Podílového fondu. Jestliže původně nezletilá osoba dovrší věk 18 let, stává se jedinou osobou oprávněnou disponovat s podílovými listy.

C. Odkup podílových listů

1. Projev vůle Podílníka odkoupit podílové listy ze strany Investiční společnosti musí mít písemnou formu v podobě autorizovaného formuláře s názvem „Žádost o odkup podílových listů“ (dále „Žádost o odkup“), který musí být zároveň správně a čitelně vyplněn, jinak je Žádost o odkup neplatná. Žádost o odkup se považuje za úplnou až v den v souladu s podmínkami uvedenými ve Statutu příslušného Podílového fondu, kdy byla fyzicky doručena do sídla Investiční společnosti (dále „rozhodný den pro odkup podílových listů“).

2. Investiční společnost je povinna po předložení Žádosti o odkup vyplatit Podílníkovi aktuální cenu podílových listů v souladu s podmínkami uvedenými ve Statutu příslušného Podílového fondu. V případě, že Žádost o odkup podle předcházející věty není úplně nebo čitelně vyplněna nebo nespĺňuje podmínky Investiční společnosti (např. způsob ověření totožnosti Podílníka, výpis z obchodního rejstříku) za rozhodný den pro odkup podílových listů se bude považovat až datum doručení poslední požadované informace, dokumentu nebo dokladu, kterým se stane Žádost o odkup kompletní a čitelná. V případě, že v Žádosti o odkup podílových listů uvede Podílník větší počet podílových listů, než je v jeho vlastnictví, nebo větší požadovanou sumu než je aktuální hodnota jeho podílových listů k rozhodnému dni pro odkup podílových listů snižená o náklady a poplatky spojené s odkupem podílových listů, Investiční společnost vyplatí Podílníkovi maximálně částku ve výši aktuální hodnoty všech podílových listů Podílníka podle aktuálního evidenčního stavu sniženou o náklady a poplatky spojené s odkupem podílových listů.
3. Po splnění podmínek na vyplacení podílových listů pošle Investiční společnost Podílníkovi informaci o provedení obchodu a poukáže peněžní prostředky způsobem uvedeným v Žádosti o odkup.
4. Podílník je povinen nechat svoji totožnost na Žádosti o odkup při jejím podpisu úředně ověřit a doručit do sídla Investiční společnosti. V případě podání Žádosti o odkup právníkou osobou může Investiční společnost požadovat předložení výpisu z obchodního rejstříku ne staršího než 3 měsíce.
5. V případě, že Žádost o odkup předkládají jménem zastoupeného Podílníka jeho zákonný zástupce nebo opatrovník, postupuje se v souladu s postupem uvedeným výše s tím rozdílem, že Žádost o odkup podepisuje jménem takového Podílníka jeho zákonný zástupce nebo opatrovník. V případě nezletilého Podílníka předkládají a podepisují žádost o odkup všichni zákonní zástupci. Investiční společnost je oprávněna požadovat rovněž předložení listiny opravňující zákonného zástupce či opatrovníka nakládat s majetkem zastoupeného Podílníka v souvislosti s odkupem podílových listů (rozhodnutí příslušného soudu apod.). V případě podání Žádosti o odkup nezletilou osobou může Investiční společnost požadovat předložení jeho rodného listu.
6. Minimální výše pro odkup podílových listů je uvedena ve Statutu příslušného Podílového fondu, Ceníku, případně na internetových stránkách Investiční společnosti.

D. Dispozice s podílovými listy

1. Právní jednání týkající se vzniku či zániku zástavního práva k podílovým listům v evidenci vedené Investiční společností musí mít písemnou formu v podobě autorizovaného formuláře „Žádost o zápis vzniku nebo zániku zástavního práva“, který musí být zároveň správně a čitelně vyplněn. V den doručení formuláře do sídla Investiční společnosti provede Investiční společnost příslušný zápis v evidenci podílových listů.
2. Právní jednání týkající se změny majitele podílových listů musí mít písemnou formu v podobě autorizovaného formuláře „Žádost o převod podílových listů“, který musí být zároveň správně a čitelně vyplněn. Současně je nabyvatel podílových povinen postupovat způsobem stanoveným pro podání podílových listů, pokud již není jako Podílník u Investiční společnosti registrován. Investiční společnost provede příslušný zápis v evidenci podílových listů v den doručení všech požadovaných formulářů a dokumentů do sídla Investiční společnosti.

3. V případě dědění podílových listů je dokladem pro realizaci zápisu převodu podílových listů v evidenci podílových listů doručení originálu nebo úředně ověřené kopie rozhodnutí soudu o vypořádání dědictví týkající se podílových listů. Současně je nabyvatel podílových povinen postupovat způsobem stanoveným pro podání podílových listů, pokud již není jako Podílník u Investiční společnosti registrován. Investiční společnost provede příslušný zápis v den doručení rozhodnutí soudu a požadovaných formulářů a dokumentů do sídla Investiční společnosti.
4. Projev vůle Podílníka udělit právo nakládat se svými podílovými listy třetím osobám (dále „dispoziční práva“), musí mít písemnou formu v podobě autorizovaného formuláře s názvem „Dispoziční práva k podílovým listům“, který musí být zároveň správně a čitelně vyplněn. Osoba, které Podílník udělil dispoziční práva, nemůže dále přenést dispoziční práva na další osoby. Podílník může kdykoliv zrušit udělená dispoziční práva. Tuto skutečnost je povinen písemně oznámit sdělením doručeným do sídla Investiční společnosti. Projev vůle Podílníka zrušit udělená dispoziční práva k podílovým listům a udělit nová dispoziční práva musí mít písemnou formu v podobě autorizovaného formuláře s názvem „Dispoziční práva k podílovým listům“. Udělením nového dispozičního práva k podílovým listům na formuláři „Dispoziční práva k podílovým listům“ zanikají všechna předcházející dispoziční práva k podílovým listům. Udělení dispozičních práv nabývá účinnosti dnem provedení příslušného zápisu zápisů v příslušné evidenci na základě doručení formuláře „Dispoziční práva k podílovým listům“ do sídla Investiční společnosti.

E. Poskytování ostatních služeb

1. Investiční společnost může poskytovat Podílníkům další služby spojené s vlastnictvím podílových listů, jejichž aktuální rozsah je uveden na internetových stránkách Investiční společnosti.
2. Služby, které Investiční společnost neposkytuje automaticky všem Podílníkům, jsou Podílníkům poskytovány pouze na základě jejich písemné žádosti prostřednictvím autorizovaného formuláře s názvem „Žádost o změnu údajů“ nebo jiné žádosti v písemné formě. Ze „Žádosti o změnu údajů“ nebo jiné písemnosti musí být jednoznačně srozumitelné definování požadavku Podílníka na poskytnutí příslušných služeb, jinak si Investiční společnost vyhrazuje právo požadovanou službu neposkytnout. Požadovaná služba se poskytne ode dne provedení zápisu v příslušné evidenci na základě doručení podepsaného formuláře „Žádost o změnu údajů“ nebo jiné písemnosti do sídla Investiční společnosti.
3. Služby poskytované Investiční společností mohou být zpoplatněny dle aktuálního Ceníku. Podílník bude v takovém případě hradit poskytnuté služby na základě daňového dokladu vystaveného Investiční společností, pokud není u jednotlivých služeb v Ceníku uveden jiný způsob hrazení. Daňový doklad na částku za služby bude Podílníkovi zaslán a je splatný 14 dnů od jeho vystavení Investiční společností převodem na bankovní účet uvedený na tomto daňovém dokladu. Investiční společnost je oprávněna započíst splatnou pohledávku za Podílníkem z titulu úhrady poplatků za služby proti pohledávce Podílníka za Investiční společností vzniklé odkupem podílových listů Podílníka.
4. Podílník je povinen oznámit Investiční společnosti každou změnu svých údajů, které Investiční společnosti poskytl, prostřednictvím autorizovaného formuláře s názvem „Žádost o změnu údajů“ nebo jiné žádosti v písemné formě. Investiční společnost nenese odpovědnost za případnou újmu (škodu), která vznikla Podílníkovi z důvodu neoznámení změn jím poskytnutých údajů. V den doručení

formuláře do sídla Investiční společnosti provede Investiční společnost příslušný zápis v evidenci podílových listů.

F. Reklamační a stížnosti

Investiční společnost vypracovala pro účely podávání reklamací a stížností „Pravidla pro vyřizování stížností a reklamací“, která jsou k dispozici v sídle Investiční společnosti a na internetových stránkách Investiční společnosti. V případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním reklamací a stížnosti je Podílník oprávněn se obrátit též na orgán dohledu, kterým je Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, tel. +420 224 411 111, www.cnb.cz.

G. Definice některých pojmů

1. **Skutečný majitel** – skutečným majitelem dle zákona č. 253/2008 Sb., některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, se rozumí fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě, ve svěřenském fondu nebo v jiném právním uspořádání bez právní osobnosti. Má se za to, že při splnění podmínek podle věty první skutečným majitelem je

- a) u obchodní korporace fyzická osoba,
 1. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %,
 2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1,
 3. která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo
 4. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodů 1 až 3,
- b) u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba,
 1. která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv,
 2. která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo
 3. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 nebo 2,
- c) u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, která je v postavení
 1. zakladatele,
 2. svěřenského správce,
 3. obmyšleného,
 4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond nebo jiné uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a 5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.

2. **Politicky exponovaná osoba** dle zákona č. 253/2008 Sb., některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, se rozumí a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti

jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,

b) fyzická osoba, která je

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

H. Informace poskytované při získání osobních údajů

Investiční společnost (dále „správce“) předkládá podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (Obecné nařízení o ochraně osobních údajů) (dále jen „**Nařízení GDPR**“)

Informace poskytované při získání osobních údajů

Základní informace o zpracování

Účel zpracování

Informace o zpracování osobních údajů se týká fyzických osob včetně zástupců právnických osob, jejichž osobní údaje získává správce v souvislosti s

- vydáváním a odkupy podílových listů Podílových fondů

Účelem zpracování osobních údajů správcem je možnost plnění smluvního vztahu, který se týká investic investorů do podílových listů Podílových fondů, a splnění právní povinnosti při obhospodařování a administraci Podílových fondů.

Právní základ

Zpracování osobních údajů ve smyslu čl. 6 (Zákonnost zpracování) Nařízení GDPR je prováděno na základě odst. 1 předmětného článku písm. b) zpracování je nezbytné pro splnění smlouvy, jejíž smluvní stranou je subjekt údajů, nebo pro provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na žádost tohoto subjektu údajů a/nebo písm. c) zpracování je nezbytné pro splnění právní povinnosti, která se na správce vztahuje.

Rozsah a kategorie dotčených osobních údajů:

Zpracovávány jsou identifikačními údaji (včetně případných platebních údajů), údajů vyžadovaných právními předpisy, kterými jsou zejména zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, a zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Správce nezpracovává citlivé osobní údaje.

Příjemci a zpracovatelé osobních údajů:

Zpracovatelem je společnost, na kterou byla delegována činnost související se správou informačního systému. Příjemci jsou výše uvedený zpracovatel a dále státní orgány dle právních předpisů.

Doba uložení

Osobní údaje jsou zpracovávány po dobu nezbytnou z hlediska účelu zpracování, při skončení relevance účelu zpracování pro jednotlivé osobní údaje jsou osoby údaje uloženy po dobu trvání předepsaných (zákonných) archivačních lhůt.

Informace o právech subjektu údajů

Právo subjektu údajů na přístup k osobním údajům – subjektu údajů má právo získat od správce informací (potvrzení), zda jsou či nejsou jeho osobní údaje zpracovávány a pokud jsou zpracovávány, má subjekt údajů právo tyto osobní údaje získat a zároveň má právo získat následující informace: (i) účely zpracování, (ii) kategorie dotčených osobních údajů, (iii) příjemci nebo kategorie příjemců, kterým osobní údaje byly nebo budou zpřístupněny, (iv) plánovaná doba, po kterou budou osobní údaje uloženy, (v) existence práva požadovat od správce opravu nebo výmaz osobních údajů, právo vznést námitku, (vi) právo podat stížnost u dozorového úřadu, (vii) veškeré dostupné informace o zdroji osobních údajů, pokud nejsou získány od subjektu údajů, (viii) skutečnost, že dochází k automatizovanému rozhodování, včetně profilování.

Výše uvedené informace jsou obsaženy v tomto dokumentu, Správce předá subjektu údajů jakékoli detailnější informace či potvrzení (například konkrétně spravované osobní údaje) na základě požadavku subjektu údajů.

Pokud správce o fyzické osobě žádné údaje nezpracovává, poskytuje se informace, že osobní údaje tazatele nejsou předmětem zpracování osobních údajů ze strany správce.

Právo na opravu – subjekt údajů má právo na opravu nepřesných osobních údajů, které se ho týkají. Neznamená to povinnost správce aktivně vyhledávat nepřesné údaje (což neznamená, že se při tzv. rekongraci u správce neděje), ani to neznamená povinnost správce např. každoročně požadovat po subjektu údajů aktualizaci jeho údajů. Pokud se subjekt údajů domnívá, že správce zpracovává jeho nepřesné údaje, upozorní jej na to. Je povinností správce, pokud mu subjekt údajů oznámí, že požaduje opravu jeho osobních údajů, zabývat se jeho žádostí.

Právo být zapomenut – právo na výmaz (být zapomenut) představuje v Nařízení GDPR jinými slovy vyjádřenou povinnost správce zlikvidovat osobní údaje, pokud je splněna alespoň jedna podmínka:

- osobní údaje již nejsou potřebné pro účely, pro které byly shromážděny nebo jinak zpracovány,
- subjekt údajů odvolá souhlas a neexistuje žádný další právní důvod pro zpracování,
- subjekt údajů vznese námitky proti zpracování a neexistují žádné převažující oprávněné důvody pro zpracování,
- osobní údaje byly zpracovány protiprávně,
- osobní údaje musí být vymazány ke splnění právní povinnosti,
- osobní údaje byly shromážděny v souvislosti s nabídkou služeb informační společnosti podle článku Nařízení GDPR týkajícího se podmínek použitelných na souhlas dítěte v souvislosti se službami informační společnosti (tato podmínka není v případě správce relevantní).

Právo na omezení zpracování – subjekt údajů má právo na to, aby správce omezil zpracování, v kterémkoli z těchto případů:

- subjekt údajů popírá přesnost osobních údajů, a to na dobu potřebnou k tomu, aby správce mohl přesnost osobních údajů ověřit;
- zpracování je protiprávní a subjekt údajů odmítá výmaz osobních údajů a žádá místo toho o omezení jejich použití;
- správce již osobní údaje nepotřebuje pro účely zpracování, ale subjekt údajů je požaduje pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků;

- subjekt údajů vznesl námitku proti zpracování, dokud nebude ověřeno, zda oprávněné důvody správce převažují nad oprávněnými důvody subjektu údajů.

Pokud bylo zpracování omezeno podle předchozího odstavce, mohou být tyto osobní údaje, s výjimkou jejich uložení, zpracovány pouze se souhlasem subjektu údajů, nebo z důvodu určení, výkonu nebo obhajoby právních nároků, z důvodu ochrany práv jiné fyzické nebo právnické osoby nebo z důvodů důležitého veřejného zájmu Unie nebo některého členského státu. Subjekt údajů, který dosáhl omezení zpracování podle předchozího odstavce, je správcem předem upozorněn na to, že bude omezení zpracování zrušeno.

Oznamovací povinnost ohledně opravy nebo výmazu osobních údajů nebo omezení zpracování – správce oznamuje jednotlivým příjemcům, jimž byly osobní údaje zpřístupněny, veškeré opravy nebo výmazy osobních údajů nebo omezení zpracování provedené v souladu s příslušnými články Nařízení GDPR, s výjimkou případů, kdy se to ukáže jako nemožné nebo to vyžaduje nepřiměřené úsilí. Správce informuje subjekt údajů o těchto příjemcích, pokud to subjekt údajů požaduje.

Právo na přenositelnost údajů – podstatou tohoto práva je možnost za určitých podmínek získat osobní údaje, které se týkají subjektu a jež správci poskytl, ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, a právo předat tyto údaje jinému správci, aniž by tomu původní správce bránil. Zároveň má subjekt údajů, pokud požádá, i právo na to, aby správce předal jeho osobní údaje ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu jinému správce, je-li to technicky proveditelné.

Společné podmínky k aplikaci práva na přenositelnost jsou: (i) musí jít o zpracování založené na právním důvodu, souhlasu či smlouvě a (ii) zpracování se provádí automatizovaně.

Výkonem práva na přenositelnost nesmí být nepříznivě dotčena práva a svobody jiných osob.

Výše uvedené podmínky nejsou všechny v případě správce splněny a uplatnitelnost tohoto práva tedy není relevantní.

Právo vznést námitku – subjekt údajů má z důvodů týkajících se jeho konkrétní situace právo kdykoli vznést námitku proti zpracování osobních údajů, které jsou zpracovávány na základě právních důvodů:

zpracování je nezbytné pro plnění úkolu prováděného ve veřejném zájmu nebo při výkonu veřejné moci, kterým je správce pověřen, zpracování je nezbytné pro účely oprávněných zájmů příslušného správce či třetí strany. Správce osobní údaje dále nezpracovává, pokud neprokáže závažné oprávněné důvody pro zpracování, které převažují nad zájmy nebo právy a svobodami subjektu údajů, nebo pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků.

Námitku lze vznést i proti zpracování osobních údajů pro účely přímého marketingu nebo profilování. Pokud subjekt údajů vznesl námitku proti zpracování pro účely přímého marketingu, nebudou již osobní údaje pro tyto účely zpracovávány.

Automatizované individuální rozhodování, včetně profilování

Subjekt údajů má právo nebyť předmětem žádného rozhodnutí založeného výhradně na automatizovaném rozhodování a profilaci. Toto právo zajišťuje subjektu údajů, že nebude předmětem rozhodnutí založeného výhradně na automatizovaném zpracování, včetně profilování, které má pro něho právní účinky nebo se ho obdobným způsobem významně dotýká. Automatizované rozhodování je přípustné v případě, kdy je nezbytné k uzavření nebo plnění smlouvy mezi subjektem údajů a správcem, pokud je povoleno právem EU nebo členským státem nebo pokud je založeno na výslovném souhlasu subjektu údajů.

V případě správce nedochází k automatizovanému individuálnímu rozhodování anebo profilování.

Oznamování případů porušení zabezpečení osobních údajů subjektu údajů

Pokud je pravděpodobné, že určitý případ porušení zabezpečení osobních údajů bude mít za následek vysoké riziko pro práva a svobody fyzických osob, oznámí správce toto porušení bez zbytečného odkladu subjektu údajů.

Kontaktní údaje:

ZFP Investments, investiční společnost, a.s.

Antala Staška 2027/79, Krč

140 00 Praha 4

Tel.: +420 241 412 221

e-mail: info@zfpinvest.com

www.zfpinvest.com

I. Závěrečná ustanovení

1. V případě odlišně upravených práv a povinností uvedených ve Všeobecných obchodních podmínkách proti právům a povinnostem uvedených ve Statutu příslušného Podílového fondu mají úpravy ve Statutu příslušného Podílového fondu přednost před úpravami ve Všeobecných obchodních podmínkách.
 2. Investiční společnost na internetových stránkách Investiční společnosti uveřejňuje aktuální autorizované formuláře pro provedení pokynu, žádosti nebo příkazu Podílníka. Tyto formuláře je Podílník povinen vyplnit správně v souladu s pokyny uvedenými v těchto formulářích a čitelně, jinak je Investiční společnost oprávněna přijetí formuláře odmítnout a pokynu, žádosti či příkazu nevyhovět. Investiční společnost si vyhrazuje právo odmítnout jakýkoli pokyn, žádost či příkaz, pokud je učiněn v rozporu s příslušnými právními předpisy, Statutem příslušného Podílového fondu nebo Smlouvou.
 3. Účinnost Smlouvy zaniká:
 - a) písemnou výpovědí Podílníka doručenou prostřednictvím autorizovaného formuláře s názvem „Výpověď smlouvy o vydání a odkupu podílových listů“ nebo jiného sdělení v písemné formě doručeného do sídla Investiční společnosti; taková výpověď nabývá účinnosti dnem jejího doručení do sídla Investiční společnosti, nejdříve však dnem, k němuž budou odkoupeny všechny podílové listy Podílníka dle podmínek stanovených ve Statutu příslušného Podílového fondu,
 - b) odstoupením od Smlouvy obou smluvních stran ze zákonných důvodů prostřednictvím sdělení v písemné formě doručeného do sídla Investiční společnosti s tím, že Smlouva zaniká v den doručení písemného sdělení do sídla Investiční společnosti; účinnost Smlouvy v takovém případě zanikne nejdříve dnem, k němuž budou odkoupeny všechny podílové listy Podílníka dle podmínek stanovených ve Statutu příslušného Podílového fondu.
- Podílník a Investiční společnost jsou povinni si vypořádat svá vzájemná práva a povinnosti vyplývající ze Smlouvy do 30 dnů od zániku Smlouvy a Investiční společnost je poté oprávněna zrušit Majetkový účet Podílníka. Investiční společnost zpracovává osobní údaje o Podílníkovi ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Podílník vyjadřuje podpisem Smlouvy souhlas se zpracováním svých osobních údajů, které poskytl Investiční společnosti či Pověřeným osobě. Podílník dále bere na vědomí, že Investiční společnost je oprávněna ke sběru a využívání osobních údajů Podílníka v souladu se

zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

4. Investiční společnost je oprávněna tyto Všeobecné obchodní podmínky, jakož i Ceník měnit. Investiční společnost je povinna nové znění Všeobecných obchodních podmínek nebo Ceníku obsahující změnu uveřejnit na internetových stránkách Investiční společnosti nejpozději 30 dní přede dnem nabytím jejich účinnosti a vyrozumět o tom Podílníky. Podílník je povinen se s novým zněním Všeobecných obchodních podmínek nebo Ceníku seznámit. Pokud Podílník nevyjádří písemný nesouhlas s novým zněním Všeobecných obchodních podmínek nebo Ceníku nejpozději do dne nabytí jejich účinnosti, platí, že se změnou souhlasí.
5. Tyto Všeobecné obchodní podmínky nabývají účinnosti dne 25.05.2018.

V Praze dne 25.04.2018

Představenstvo společnosti
ZFP Investments, investiční společnost, a.s.