



více než / standard

## Upozornění

Představenstvo AXA investiční společnosti a.s. schválilo dne 31. května 2012 rozšíření Obchodních podmínek Tempo. Toto nové úplné znění Obchodních podmínek Tempo uveřejnila AXA investiční společnost a.s. ve svém sídle a na internetových stránkách [www.axa.cz](http://www.axa.cz) dne 1. června 2012. Nové úplné znění Obchodních podmínek Tempo nabývá účinnosti dne 1. července 2012.

Jestliže se zveřejněným novým úplným zněním Obchodních podmínek Tempo nesouhlasíte, máte právo ve lhůtě 30 dnů ode dne jejich uveřejnění vyjádřit svůj nesouhlas formou doporučeného dopisu zaslaného na adresu AXA investiční společnosti a.s. Takové kvalifikované vyslovení nesouhlasu s novým úplným zněním Obchodních podmínek Tempo považuje AXA investiční společnost a.s. za podání okamžité výpovědi vzájemného smluvního vztahu a za žádost o odkup všech podílových listů podílových fondů, které jste nabyli/a na základě Vaší Smlouvy.

Zašlete-li po dni účinnosti tohoto nového úplného znění Obchodních podmínek Tempo (tj. od 1. 7. 2012) další peněžní prostředky na účet Upisovacího fondu, považuje AXA investiční společnost a.s. takovou Vaši investici za výslovné vyjádření souhlasu s novým úplným zněním Obchodních podmínek Tempo účinných od 1. 7. 2012.



více než / standard

# Obchodní podmínky programu pravidelného investování do podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných investiční společností AXA investiční společnost a.s. (dále jen „Obchodní podmínky Tempo“)

platné od 1. července 2012

## Článek 1

### Úvodní ustanovení

AXA investiční společnost a.s., se sídlem Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, IČ 645 79 018, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B vložce 7462 (dále jen „Společnost“) je právnickou osobou, jejímž předmětem podnikání je kolektivní investování spočívající ve vytváření a obhospodařování podílových fondů.

Společnost vydává a odkupuje podílové listy a poskytuje další služby související s vydáváním a odkupováním podílových listů v souladu se zákonem č. 189/2004 Sb, o kolektivním investování, v platném znění, a dalšími obecně závaznými právními předpisy.

Tyto obchodní podmínky stanoví detailní vztahy a postupy při vydáváním a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných Společností v rámci programu pravidelného investování Tempo.

Smluvní vztah mezi Společností a Podílníkem se řídí Rámcovou smlouvou o podmínkách pravidelného nákupu a výměny podílových listů, statuty fondů, těmito Obchodními podmínkami Tempo, v případech, které nejsou popsány v těchto Obchodních podmínkách Tempo, se smluvní vztah řídí rovněž Obchodními podmínkami pro vydáváním a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů, Sazebníkem poplatků Tempo a obecně závaznými právními předpisy.

Poplatky účtované Podílníkům za investování v rámci programu pravidelného investování Tempo se určují podle Sazebníku poplatků Tempo. Již zaplacené poplatky se Podílníkům nevrací.

Poplatky za správu jednotlivých podílových fondů se účtují v souladu se statuty Fondů a Sazebníkem poplatků AXA investiční společnosti a.s.

Není-li v těchto Obchodních podmínkách Tempo stanoveno jinak, rozumí se:

**Cílovými fondy** otevřené podílové fondy obhospodařované AXA investiční společností a.s. uvedené ve zvoleném Investičním profilu

**Fond, Fondy** otevřené podílové fondy obhospodařované AXA investiční společností a.s.

**Investičním profilem** předem definovaný model investic uvedený v Sazebníku poplatků Tempo

**Majetkovým účtem** účet vlastníka cenných papírů v jednotné evidenci zaknihovaných cenných papírů vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s. anebo jiné zákonem stanovené evidenci zaknihovaných cenných papírů

**Obchodními podmínkami Tempo** tyto Obchodní podmínky programu pravidelného investování do podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných investiční společností AXA investiční společnost a.s.

**Obchodními podmínkami pro vydáváním a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů** obchodní podmínky Společnosti pro vydáváním a odkupování podílových listů

otevřených podílových listů platných pro přímé nákupy jednotlivých Fondů

**Programem** program pravidelného investování Tempo popsáný v těchto Obchodních podmínkách Tempo

**Sazebníkem poplatků Tempo** sazebník poplatků platný pro Program

**Sazebníkem poplatků AXA investiční společnost a.s.** sazebník poplatků platný pro přímé individuální nákupy jednotlivých fondů

**Smlouvou** Rámcová smlouva o podmínkách pravidelného nákupu a výměny podílových listů

**Společností** AXA investiční společnost a.s., se sídlem Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, IČ 645 79 018, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B vložce 7462

**Účtem upisovacího fondu** účet číslo 513622024/2700 vedený u UniCredit Bank Czech Republic a.s.

**Upisovacím fondem** AXA CZK Konto, otevřený podílový fond AXA investiční společnost a.s.

## Článek 2

### Uzavření smlouvy

Po splnění podmínek stanovených Smlouvou, Obchodními podmínkami pro vydáváním a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů a Obchodními podmínkami Tempo, a po rozhodnutí o akceptaci Smlouvy ze strany Společnosti, zašle Společnost Podílníkovi Potvrzení o akceptaci smlouvy.

## Článek 3

### Program pravidelného investování

Program pravidelného investování Tempo umožňuje opakované investice do podílových fondů obhospodařovaných Společností podle Investičního profilu určeného Smlouvou. Investice do Cílových fondů provede Společnost tak, že tentýž den, kdy Podílník upíše podílové listy Upisovacího fondu, odkoupí na základě žádosti podílníka o pravidelnou výměnu podílových listů část taktó upsaných podílových listů vypočtenou v souladu se zvoleným Investičním profilem. Peněžní prostředky získané odkupem podílových listů podle předchozí věty pak Společnost investuje jménem Podílníka v souladu s Investičním profilem a Obchodními podmínkami Tempo upsáním podílových listů Cílových fondů na účet Podílníka. Společnost vydává podílové listy bez zbytečného odkladu.

Podmínkou vydáváním podílových listů fondů v rámci Programu je uzavření Smlouvy se Společností. Smlouvou se Společnost zavazuje vydávat Podílníkovi podílové listy Fondů podle pravidel zvoleného Investičního profilu a to na základě převodu peněžních prostředků uskutečněných Podílníkem na Účet upisovacího fondu. Minimální částka pravidelné investice je stanovena v Sazebníku poplatků Tempo. Podílník je oprávněn zaslat částku určenou na úhradu za vydáváním podílové listy pouze v celých korunách českých. Vkládat investovanou částku je možné na základě příkazu k úhradě, pokladní poukázkou, na niž Podílník uvede číslo Účtu upisovacího fondu a variabilní symbol, kterým je číslo

AXA investiční společnost a.s., Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika

AXA linka: +420 292 292 292, Fax: +420 225 021 200, E-mail: info@axa.cz, www.axa.cz

IČ: 64 57 90 18, společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7462



Smlouvy, nebo vkladem v hotovosti na Účet upisovacího fondu s uvedením variabilního symbolu, kterým je číslo Smlouvy. Společnost vydává podílové listy Upisovacího fondu za aktuální hodnotu podílového listu vyhlášenou k rozhodnému dni, jímž je den připsání finančních prostředků na Účet upisovacího fondu s výjimkou případu, kdy dojde k připsání peněžních prostředků na Účet upisovacího fondu před akceptací Smlouvy ze strany Společnosti. V tomto případě je rozhodným dnem den akceptace Smlouvy. Počet vydaných podílových listů odpovídá podílu částky poukázané Podílníkem na Účet upisovacího fondu a aktuální hodnoty podílového listu Upisovacího fondu.

Počet podílových listů Upisovacího fondu určených na výměnu do jednotlivých Cílových fondů Společnost vypočte ze všech aktuálně upsaných podílových listů Upisovacího fondu procentem v souladu se zvoleným Investičním profilem. Každý takto určený počet podílových listů Upisovacího fondu určených na výměnu do jednotlivých Cílových fondů Společnost zaokrouhlí na celé podílové listy dolů s tím, že případný zaokrouhlovací rozdíl mezi celkovým počtem podílových listů Upisovacího fondu určených na výměnu před zaokrouhlením a součtem počtu podílových listů Upisovacího fondu určených na výměnu do jednotlivých Cílových fondů po zaokrouhlení rozdělí tak, že počet podílových listů určených na výměnu do jednotlivých Cílových fondů bude, až do úplného rozdělení rozdílu, navýšen o jeden podílový list a to v pořadí, v jakém jsou Cílové fondy sestupně uvedeny v Investičním profilu. Každá částka získaná odkupem podílových listů Upisovacího fondu a určená na výměnu do Cílového fondu je zaokrouhlena na celé CZK dolů v souladu s Obchodními podmínkami pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů.

Společnost vydává podílové listy Cílových fondů za aktuální hodnotu podílového listu vyhlášenou k rozhodnému dni, jímž je den připsání finančních prostředků na účet Cílového fondu.

Aktuální seznam Investičních profilů a fondů, jejichž podílové listy je Podílník oprávněn s využitím konkrétního Investičního profilu nakupovat, je uvedený v Sazebníku poplatků Tempo, který je k dispozici v sídle Společnosti nebo na internetové adrese [www.axa.cz](http://www.axa.cz). Statuty, Sdělení klíčových informací a poslední uveřejněné výroční zprávy fondů, jsou k dispozici v sídle Společnosti nebo na internetové adrese [www.axa.cz](http://www.axa.cz).

Podílník odpovídá za správnost údajů při platebním styku. Pokud Podílník při poukázání peněžních prostředků na účet Upisovacího fondu neuvede variabilní symbol nebo uvede špatný variabilní symbol, poukáže peněžní prostředky na jiný účet než Účet upisovacího fondu, případně nebude z nějakého jiného důvodu Společnost do 60. dnů od připsání peněžních prostředků na Účet upisovacího fondu schopna Podílníka pro účely vydání podílových listů jednoznačně identifikovat, Společnost podílové listy nevydá a částku odešle zpět na účet, ze kterého byly peněžní prostředky zaslány.

Společnost v souladu s příslušnými právními předpisy zajistí Podílníkovi vedení evidence podílových listů na Majetkovém účtu v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s. nebo jiné zákonem stanovené evidenci zaknihovaných podílových listů. Na majetkovém účtu Podílníka jsou evidovány podílové listy fondů ve vlastnictví Podílníka. Podílník i jím zmocněné osoby jsou oprávněni vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s Majetkovým účtem pouze prostřednictvím Společnosti. Společnost na vlastní náklady zasílá Podílníkovi písemný výpis o stavu jeho majetkového účtu ke dni 31. 12. příslušného kalendářního roku, a to do 60-ti dnů po skončení příslušného kalendářního roku na adresu Podílníka sdělenou Společnosti v souladu s těmito Obchodními podmínkami Tempo.

Kromě případů, výslovně popsaných těmito Obchodními

podmínkami Tempo se vydávání podílových listů fondů řídí Obchodními podmínkami pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů a statutem konkrétního fondu.

#### **Článek 4 Způsoby splacení vstupního poplatku**

Podílník je povinný uhradit vstupní poplatek, výška vstupního poplatku se odvíjí od zvoleného Investičního profilu. Podílník, nedohodnou-li se strany jinak, má nárok na slevu ze základního poplatku, výška slevy a způsob jejího výpočtu je popsána v Sazebníku poplatků Tempo. Výše slevy se odvíjí od zvolené výše pravidelné investice, investičního horizontu a způsobu úhrady vstupního poplatku. Celková sleva se vypočítá jako součet dílčích slev, na které má podílník nárok.

#### **Poplatek splacený jednorázově**

Pokud podílník zvolí jednorázovou platbu poplatku, je povinný uhradit celou výši poplatku nejpozději společně se svou první investicí. Společnost v tomto případě vydá podílníkovi podílové listy upisovacího fondu až po úplném splacení vstupního poplatku.

#### **Poplatek splácený postupně**

Pokud podílník zvolí postupné splácení vstupního poplatku, společnost až do úplného splacení vstupního poplatku použije část pravidelné investice na splacení vstupního poplatku, maximální výše takto použitých prostředků se odvíjí podle zvoleného Investičního profilu, je určena v procentech z investice a je uvedena v Sazebníku poplatků Tempo. Zbýlá část pravidelné investice bude použita na nákup podílových listů Upisovacího fondu a jejich následné výměny v souladu se zvoleným Investičním profilem.

#### **Článek 5 Odkupování podílových listů investovaných v programu Tempo**

Podílník investující v rámci programu Tempo může písemně požádat o odkup podílových listů v souladu s Obchodními podmínkami pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů. Společnost akceptuje pouze písemné žádosti podané na standardizovaném formuláři vydaném Společností.

V případě, že klient požádá o odkup podílových listů před úplným splacením vstupního poplatku, použije Společnost částku vyplácenou Podílníkovi za odkoupené podílové listy nejprve na splacení dosud nesplacené části vstupního poplatku.

#### **Článek 6 Výměna podílových listů**

Podílník má možnost uskutečnit výměnu podílových listů fondu za podílové listy jiného fondu ze skupiny fondů obhospodařovaných Společností. Výměna se řídí Obchodními podmínkami pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů. Společnost akceptuje pouze písemné žádosti podané na standardizovaném formuláři vydaném Společností.

#### **Článek 7 Změna investičního profilu**

Změnu Investičního profilu provede Společnost na žádost Podílníka formou dodatku ke Smlouvě. Nový Investiční profil uplatní Společnost nejdříve na tu investici, kterou podílník zašle v souladu se Smlouvou na účet upisovacího fondu po akceptaci Dodatku Společností. Změna Investičního profilu nemá vliv na předchozí investice Podílníka.



více než / standard

#### **Článek 8 Realokace**

Podílník může společně s uzavřením Smlouvy či kdykoli později předat Společnosti pokyn ke zrušení investování podle Programu a k provádění opakovaného automatického převodu podílových listů Cílových fondů do Upisovacího fondu (dále jen „Realokace“).

Začátek a konec Realokace určí Podílník celým číslem udávajícím počet let ode dne vydání prvního podílového listu dle Smlouvy. Minimální délka provádění Realokace je jeden rok.

Pokyn ke zrušení investování podle Programu zůstává v platnosti i po skončení doby, po kterou Společnost prováděla Realokaci..

Společnost bude automaticky provádět Realokaci nejdříve od prvního pracovního dne v 6. roce investování, pokud Podílník nezvolil pozdější rok začátku Realokace, avšak ne dříve než od 20. dne kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém Společnost prokazatelně obdržela pokyn k provádění Realokace.

Realokace bude realizovaná tak, že první pracovní den každého kalendářního měsíce realokačního období bude z každého Cílového fondu (s výjimkou Upisovacího fondu) převedena část o velikosti 1/k z aktuálního počtu všech podílových listů do Upisovacího fondu, kde k je počet kalendářních měsíců zbývajících do konce sjednané doby Realokace.

Společnost akceptuje pouze ty písemné pokyny, které byly podané na standardizovaném formuláři vydaném Společností. Během platnosti Smlouvy lze Realokaci sjednávat a rušit i opakovaně. Výměny podílových listů v rámci Realokace nepodléhají žádným poplatkům.

#### **Článek 9 Zánik smlouvy**

Smluvní strany se dohodly, že Smlouva zanikne, nedojde-li po dobu dvou (2) let ode dne jejího uzavření k připsání peněžních prostředků určených Podílníkem jako protiplnění za vydávané podílové listy na účet upisovacího fondu.

Smluvní strany se dohodly, že Smlouva zanikne také tehdy, odkoupí-li Společnost od Podílníka všechny podílové listy Fondu obhospodařovaných Společností, které byly Podílníkem na základě Smlouvy vydány, a po dobu dvou (2) let ode dne převodu posledního odkoupeného podílového listu z účtu Podílníka v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s. nedojde k připsání

peněžních prostředků určených Podílníkem na nákup podílových listů na účet upisovacího fondu.

Smlouva taktéž zanikne, dohodnou-li se na tom obě smluvní strany.

#### **Článek 13 Vztah Obchodních podmínek Tempo, Obchodních podmínek pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů a statutu jednotlivých fondů**

V případě rozporu mezi ustanoveními Smlouvy, Obchodních podmínek Tempo a statutu podílových fondů obhospodařovaných Společností s ustanoveními Obchodních podmínek pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů, mají přednost ustanovení statutu, Smlouvy a Obchodních podmínek Tempo.

#### **Článek 14 Změny a doplnění Obchodních podmínek Tempo**

Společnost je oprávněna z důvodů změny právních předpisů a/nebo obchodní politiky Společnosti měnit Obchodní podmínky a/nebo Sazebník poplatků. Nové znění Obchodních podmínek a/nebo Sazebníku poplatků je Společnost povinna uveřejnit v sídle Společnosti a na svých internetových stránkách [www.axa.cz](http://www.axa.cz). Jestliže s nimi Podílník nesouhlasí, má právo ve lhůtě 30 dnů ode dne zveřejnění vyjádřit písemně svůj nesouhlas a zaslat jej formou doporučeného dopisu na adresu Společnosti.

Uvedené kvalifikované vyslovení nesouhlasu se považuje za podání okamžité výpovědi vzájemného smluvního vztahu a za žádost o odkup veškerých podílových listů Fondu obhospodařovaného Společností ve vlastnictví Podílníka. Zaslání peněžních prostředků Podílníkem určených jako plnění za vydávané podílové listy Fondu obhospodařovaného Společností se po dni účinnosti upraveného textu obchodních podmínek považuje za výslovné vyjádření souhlasu s tímto nově upraveným textem obchodních podmínek.

Nové Obchodní podmínky a/nebo Sazebník poplatků nabývají účinnosti uplynutím výše uvedené 30 ti denní lhůty.

#### **Článek 15 Účinnost**

Toto znění Obchodních podmínek Tempo nabývá účinnosti dne 1. července 2012.

V Praze dne 01.05.2012

Mgr. Hani Himmat, předseda představenstva.

Ing. Lubor Vrlák, člen představenstva