



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 AXA Generace X“)

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 vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných Společností pro program pravidelného investování AXA Generace X.

Práva a povinnosti Podílů při vydávání a zpětném odkupu podílových listů se řídí Rámcovou smlouvou o podmínkách pravidelného nákupu a výměny podílových listů, těmito Obchodními podmínkami AXA Generace X, Obchodními podmínkami pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů, statuty příslušných Fondů, Sazebníkem poplatků AXA Generace X a obecně závaznými právními předpisy.

Smluvní vztah mezi společností a podílůkem se řídí těmito Obchodními podmínkami AXA Generace X, v případech, které nejsou popsány v těchto Obchodních podmínkách AXA Generace X, se smluvní vztah řídí Obchodními podmínkami pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů.

Poplatky účtované podílůkem za služby programu pravidelného investování AXA Generace X se řídí Sazebníkem poplatků AXA Generace X. 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 AXA Generace X stanoveno jinak, rozumí se:

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

Fondy otevřené podílové fondy obhospodařované AXA investiční společností a.s.

Investičním profilem Předdefinovaný model investic uvedený v Sazebníku poplatků AXA Generace X

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

Obchodními podmínkami AXA Generace X Tyto Obchodní podmínky programu pravidelného investování do podílových listů otevřených podílových fondů obhospodařovaných investiční společností AXA investiční společnost a.s.

Obchodními podmínkami pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů Obchodní podmínky Společnosti pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových listů platných pro přímé nákupy jednotlivých Fondů

Programem Program pravidelného investování AXA Generace X popsáný v těchto Obchodních podmínkách AXA Generace X

Sazebníkem poplatků AXA Generace X 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

Uzavírání smlouvy

Podílůk podepisuje Smlouvu jako první. Smlouva je uzavřena a stává se účinnou přijetím návrhu Společnosti.

Uzavírání a přijetí návrhu Smlouvy stejně jako jejich dodatků se řídí Obchodními podmínkami pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů.

Všechny změny identifikačních údajů Podílůka uvedených ve Smlouvě je Podílůk povinen bez zbytečného odkladu oznámit Společnosti a současně předložit doklady prokazující změnu předemných identifikačních údajů Podílůka. Ověření změny identifikačních údajů kontrolou příslušného dokladu může být provedeno rovněž prostřednictvím investičního zprostředkovatele Společnosti, jenž dotčenou změnu na příslušném dokladu ověří a tuto skutečnost oznámí Společnosti. Výše uvedené změny nabývají účinnosti vůči Společnosti dnem doručení oznámení o těchto změnách Společnosti, resp. předložení dokladu změnu prokazující. V případě ověření změny prostřednictvím investičního zprostředkovatele Společnosti, nabývají změny účinnosti vůči Společnosti dnem jejich oznámení Společnosti ze strany investičního zprostředkovatele.

Po splnění podmínek stanovených v Obchodních podmínkách AXA Generace X a akceptaci Smlouvy ze strany Společnosti, zašle Společnost Podílůkovi Potvrzení o akceptaci smlouvy.

Článek 3

Program pravidelného investování

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

Podmínkou vydávání podílových listů fondů v rámci Programu je uzavření Smlouvy se Společností. Smlouvou se Společnost zavazuje vydávat Podílůkovi podílové listy fondů podle pravidel zvoleného Investičního profilu a to na základě každého převodu peněžních prostředků uskutečněného Podílůkem na účet Upisovacího fondu. Minimální částka pravidelné investice je stanovena v Sazebníku poplatků AXA Generace X.

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 Podílůkem 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 případné zaokrouhlení 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 rozdílů, navýšen o jeden podílový list a to v pořadí, v jakém jsou fondy sestupně uvedeny v Investičním profilu.

Celá částka získaná odkupem podílových listů Upisovacího fondu a určená na výměnu do Cílového fondu je ve výši, kterou lze technicky vyplatit, připsána na účet Cílového fondu. Případné zaokrouhlovací rozdílů jsou příjmem Upisovacího fondu. 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 Podílůk oprávněn s využitím konkrétního Investičního profilu nakupovat, je uvedený v Sazebníku poplatků AXA Generace X, který je k dispozici v sídle Společnosti nebo na internetové adrese www.axa.cz.

Statuty, zjednodušené statuty a poslední uveřejněné výroční zprávy fondů obhospodařovaných Společností, jsou k dispozici v sídle Společnosti nebo na internetové adrese www.axa.cz.

Pokud Podílůk zašle na účet Upisovacího fondu částku nižší, než je minimální částka pravidelné investice uvedená v Sazebníku poplatků AXA Generace X, vydá Společnost podílové listy Upisovacího fondu až v okamžiku, kdy součet jednotlivých investic zaslaných Podílůkem na účet Upisovacího fondu dosáhne alespoň částky rovnající se částce minimální investice stanovené v Sazebníku poplatků AXA Generace X, nejdříve však do 95 dní po připsání nižší částky na účet Upisovacího fondu. Nebude-li ani poté součet připsaných částek roven alespoň částce minimální pravidelné investice, Společnost podílové listy nevydá a částku odešle zpět na účet, ze kterého byly peněžní prostředky zasílány.

O rozdíl mezi částkou přijatou od Podílůka a hodnotou vydaných podílových listů je zvýšen majetek ve fondu.

Společnost v souladu s příslušnými právními předpisy zajistí Podílůkovi vedení evidence podílových listů fondů na Majetkovém účtu. Na Majetkovém účtu jsou evidovány podílové listy fondů ve vlastnictví Podílůka. Podílůk i jím zmocněné osoby jsou oprávněny vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s Majetkovým účtem pouze prostřednictvím Společnosti. Společnost na vlastní náklady zaslala Podílůkovi 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.

Kromě případů, výslovně popsanych těmito Obchodními podmínkami AXA Generace X se vydávání podílových listů fondů řídí Obchodními podmínkami pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů a statutem konkrétního fondu. Při vydávání podílových listů Fondů nebude Společnost účtovat přírůžku.

Článek 4

Způsoby splacení vstupního poplatku

Podílůk je povinen uhradit vstupní poplatek, výška vstupního poplatku se odvíjí od zvoleného Investičního profilu. Podílůk, nedohodnou-li se strany jinak, má nárok na slevu ze základního poplatku, výška slevy a způsob jejího výpočtu je popsána v Sazebníku poplatků AXA Generace X. Celková sleva se vypočítá jako součet dílčích slev, na které má Podílůk nárok.

Poplatek splacený jednorázově

Pokud Podílůk zvolí jednorázovou platbu poplatku, je povinen uhradit celou výši poplatku nejpozději společně se svou první investicí. Společnost v tomto případě vydá Podílůkovi podílové listy Upisovacího fondu až po úplném splacení vstupního poplatku.

Poplatek splacený postupně

Pokud Podílůk zvolí postupné splacení 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 AXA Generace X. Zbylá část pravidelné investice bude použita na nákup podílových listů Upisovacího fondu a jejich následné výměny v souladu se zvoleným Investičním profilem.

Poplatek po dosažení cílové sumy

Pokud Podílůk pokračuje v investování i po dosažení cílové sumy Programu, bude na každou takovou investici do Upisovacího fondu uplatněn vstupní poplatek vyjádřený procentem z každé investované částky, jaký byl naposledy dojednan v Smlouvě nebo v jejich pozdějších dodatcích.

Článek 5

Odkupování podílových listů investovaných v programu AXA Generace X

Podílůk investující v rámci programu AXA Generace X 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 vyplacenou Podílůkovi ze odkoupené podílové listy nejprve na splacení dosud nesplacené částí vstupního poplatku.

Článek 6

Výměna podílových listů

Podílůk 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 a cílové sumy

Podílůk může požádat Společnost o provedení změny Investičního profilu nebo cílové sumy Programu, Společnost akceptuje žádost o změnu Investičního profilu a cílové sumy Programu pouze tehdy, pokud již Podílůk zcela uhradil každý mezi ním a Společností dříve dohodnutý vstupní poplatek.

Nový Investiční profil uplatní Společnost nejprve na tu investici, kterou Podílůk zašle na účet Upisovacího fondu po akceptaci takového dodatku Společnosti. Provedená změna nemá vliv na předchozí investice Podílůka a na již uhrazené vstupní poplatky.

V případě změny Investičního profilu nelze sjednat jednorázovou platbu poplatku. Společnost akceptuje pouze takové žádosti o navýšení cílové sumy, které navýší cílovou sumu na maximálně dvojnásobek hodnoty původní cílové sumy sjednané ve Smlouvě.

Článek 8

Realkace

Podílůk může společně s uzavřením Smlouvy či kdykoli později předat Společnosti pokyn ke zrušení investování podle Programu a k provedení opakovaného automatického převodu podílových listů Cílových fondů do Upisovacího fondu (dále jen „Realkace“). Začátek a konec Realkace určí Podílůk celým číslem udávajícím počet let ode dne vydání prvního podílového listu dle Smlouvy. Minimální délka provádění Realkace je jeden rok. Pokyn ke zrušení investování podle Programu zůstává v platnosti i po skončení doby, po kterou Společnost prováděla pokyn



více než / standard

k provádění opakovaného automatického převodu podílových listů Cílových fondů do Úpisovacího fondu.

Společnost bude automaticky provádět Reakoci nejříve od prvního pracovního dne v 6. roce investování, pokud Podílník nezvolil pozdější rok začátku Reakocce, nejpozději však od 20. dne kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém Společnost prokazatelně obdržela pokyn k provádění Reakocce. Reakocce bude realizovaná tak, že první pracovní den každého kalendářního měsíce reakokačního období bude z každého Cílového fondu (s výjimkou Úpisovacího fondu) převedena část o velikosti 1/k z aktuálního počtu všech podílových listů do Úpisovacího fondu, kde k je počet kalendářních měsíců zbývajících do konce sjednané doby Reakocce.

Článek 9 Uzamykání výnosů

Podílník může společně s uzavřením Smlouvy či kdykoli později předat Společnosti pokyn k provádění opakovaných automatických přesunů dosažených výnosů, vznikajících růstem hodnoty investice, do Úpisovacího fondu (dále jen „Uzamykání výnosů“). Uzamykání výnosů se vztahuje na všechny investice Podílníka umístěné v Cílových fondech (s výjimkou Úpisovacího fondu) a provádí se každý obchodní den a pro jednotlivé Cílové fondy odděleně. Společnost neprevodě pokyn k Uzamykání výnosů u toho Cílového fondu, u kterého eviduje jinou dosud nevyřádanou žádost o odkup podílových listů z Majetkového účtu.

Společnost bude automaticky provádět Uzamykání výnosů nejříve od prvního pracovního dne v 6. roce investování, pokud Podílník nezvolil pozdější rok začátku Uzamykání výnosů, nejpozději však od 20. dne kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém Společnost prokazatelně obdržela pokyn k provádění Uzamykání výnosů. Konec Uzamykání výnosů určí Podílník celým číslem udávajícím počet let ode dne, kdy Společnost začne provádět Uzamykání výnosů. Minimální délka provádění Uzamykání výnosů je 1 rok. Pro každý Cílový fond (s výjimkou Úpisovacího fondu) je pro účely Uzamykání výnosů stanoven limit pro podíl výnosů a výše vložených finančních prostředků. Limit je stanoven v celých procentech (%). Výnosem se rozumí částka kladného rozdílu mezi aktuální hodnotou investice a výši vložených finančních prostředků.

Porovnání toho, zda došlo ke splnění podmínky pro provedení Uzamykání výnosů, provádí Společnost každý obchodní den za použití poslední známé hodnoty podílových listů Cílového fondu. Pokud dosáhne podíl výnosů a výše vložených finančních prostředků hodnoty zvoleného limitu, Společnost následující obchodní den automaticky zadá provedení pokynu k Uzamykání výnosů ve výši vypočteného výnosu.

Aktuální hodnotou investice se rozumí součin počtu podílových listů Cílového fondu evidovaných na Majetkovém účtu Podílníka a jejich poslední známé hodnoty k okamžiku porovnání, zda došlo k dosažení zvoleného limitu. Výši vložených finančních prostředků do daného fondu se rozumí součet nákupních cen podílových listů Cílového fondu evidovaných na Majetkovém účtu podílníka k okamžiku porovnání toho, zda došlo k dosažení zvoleného limitu.

Společnost provede Uzamykání výnosů pouze tehdy, bude-li hodnota uzamykaného výnosu Cílového fondu určená podle předchozích odstavců vyšší nebo rovna 500 Kč.

Článek 10 Stop Loss

Podílník může společně s uzavřením Smlouvy či kdykoli později předat Společnosti pokyn k provedení automatického opakovaného odkupu všech podílových listů Cílového fondu v případě poklesu hodnoty Podílníkovy investice do Cílového fondu a investování celé hodnoty získané odkupem podílových listů do Úpisovacího fondu (dále jen „Stop Loss“). Stop Loss se vztahuje na všechny investice Podílníka umístěné v Cílových fondech (s výjimkou Úpisovacího fondu) a provádí se každý obchodní den a pro jednotlivé Cílové fondy odděleně. Společnost neprevodě pokyn k Stop Loss u toho Cílového fondu, u kterého eviduje jinou dosud nevyřádanou žádost o odkup podílových listů z Majetkového účtu.

Společnost bude automaticky provádět Stop Loss nejříve od prvního pracovního dne v 6. roce investování, pokud Podílník nezvolil pozdější rok začátku Stop Loss, nejpozději však od 20. dne kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém Společnost prokazatelně obdržela pokyn k provádění Stop Loss. Konec Stop Loss určí Podílník celým číslem udávajícím počet let ode dne, kdy Společnost začne provádět Stop Loss. Minimální délka provádění Stop Loss je 1 rok.

Pro každý Cílový fond (s výjimkou Úpisovacího fondu) je pro účely Stop Loss stanoven limit pro podíl ztráty a výše vložených finančních prostředků. Limit je stanoven v celých procentech (%). Ztrátou se rozumí záporný rozdíl mezi aktuální hodnotou investice a výši vložených finančních prostředků. Porovnání toho, zda došlo ke splnění podmínky pro provedení Stop Loss, provádí Společnost každý obchodní den za použití poslední známé hodnoty podílových listů Cílového fondu. Pokud dosáhne podíl ztráty a výše vložených finančních prostředků hodnoty zvoleného limitu, Společnost následující obchodní den automaticky zadá pokyn k Stop Loss.

Pro účely Stop Loss se hodnotou investice v daném fondu a výši vložených finančních prostředků do daného fondu rozumí hodnoty dle článku 10 těchto obchodních podmínek. Společnost provede Stop Loss pouze tehdy, bude-li hodnota výnosu z prodeje podílových listů Cílového fondu určená podle předchozích odstavců vyšší nebo rovna 500 Kč.

Článek 11 Společná ustanovení pro Reakoci, Uzamykání výnosů a Stop Loss

Pokyn k provádění Reakocce nebo k provádění Uzamykání výnosů anebo k Stop Loss předává Podílník Společnosti písemně. Společnost akceptuje pouze ty písemné pokyny, které byly podané na standardizovaném formuláři vydaném Společností.

Během platnosti Smlouvy lze Reakoci, Uzamykání výnosů a Stop Loss sjednávat a rušit i opakovaně. Uzamykání výnosů a Reakocce ani Stop Loss a Reakocce nemohou probíhat současně. Výměny podílových listů v rámci Reakocce, Uzamykání výnosů ani Stop Loss nepodléhají žádným poplatkům.

Článek 12 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 úpisovacího fondu.

Smluvní strany se dohodly, že Smlouva zanikne také tehdy, odkoupí-li Společnost od Podílníka všechny podílové listy Fondu obhospodařovaných Společnosti, 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 nedojde k připsání peněžních prostředků určených Podílníkem na nákup podílových listů na účet úpisovacího fondu.

Článek 13

Souhlas se zpracováním osobních údajů a s využíváním rodného čísla

Společnost, v rámci své činnosti při správě Smluv a vedení evidence vlastnictví podílových listů na majetkových účtech vedených Centrálním depozitářem, zpracovává jako správce osobních údajů osobní údaje Podílníka a osob jednajících jménem a nebo za Podílníka, které tyto osoby uvedly ve Smlouvě nebo jiném dokumentu předaném Společnosti v souvislosti s uzavřením a správou Smlouvy po dobu trvání smluvního vztahu, a to v souladu se zákonem č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, v platném znění, zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění a se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění.

Podílník a osoby jednající jménem a nebo za Podílníka podpisem Smlouvy souhlasí s tím, že jejich osobní údaje, které Společnost získala ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní, budou dále

zpracovávány Společností pověřenými osobami, které jsou smluvními partnery Společnosti (zejména externí dodavatelé služeb) a jejichž úkolem je poskytování služeb Společnosti a jejím klientům.

Podílník a osoby jednající jménem a nebo za Podílníka podpisem Smlouvy dále souhlasí tím, aby Společnost zpracovávala jejich osobní údaje, s výjimkou citlivých údajů, za účelem zkvalitnění péče o klienta a nabízení obchodu a služeb a dále je poskytla osobám, které náleží do skupiny AXA v České a Slovenské republice, a rovněž osobám, které jsou smluvními partnery Společnosti, a to za účelem nabídky jejich obchodu, služeb a marketingu v souladu se zákonem č. 40/1995 Sb., a zákonem č. 480/2004 Sb., v platném znění. Tento souhlas může osoba udávající souhlas kdykoliv písemně odvolat či může při sjednávání smlouvy písemně vyjádřit svůj nesouhlas se zpracováváním svých osobních údajů za účelem uvedeným v tomto odstavci. Po takovémto odvolání či vyjádření nesouhlasu nebude docházet ke zpracovávání osobních údajů takové osoby za účelem uvedeným v tomto odstavci.

Podílník a osoby jednající jménem a nebo za Podílníka podpisem Smlouvy souhlasí s předáním osobních údajů smluvním partnerům Společnosti do jiných států, v nichž právní úprava odpovídá požadavkům stanoveným právními předpisy České republiky. Tento souhlas, pokud nedošlo k jeho písemnému odvolání podle třetího odstavce, udělují uvedené osoby Společnosti na celou dobu existence vzájemných závazků vyplývajících nebo souvisejících se Smlouvou a dále na dobu 12 měsíců následujících po vyopádání takových závazků. Tento souhlas udělují uvedené osoby i zpracovatelům, se kterými Společnost uzavřela smlouvu o zpracování osobních údajů.

Podílník a osoby jednající jménem a nebo za Podílníka svým podpisem na návrhu Smlouvy rovněž stvrzují, že byli zástupci Společnosti v souvislosti se zpracováváním svých osobních údajů informováni či byli prvéch v souladu s ustanovením § 11 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.

Článek 14

Poučení v souvislosti se zpracováním osobních údajů

Poskytnutí osobních údajů Podílníka a osob jednajících jménem a nebo za Podílníka uvedených na Smlouvě nebo v dokumentu předaném Společnosti v souvislosti s uzavřením Smlouvy je dobrovolné, je však nezbytné pro uzavření Smlouvy.

Požádají-li Podílník nebo osoby jednající jménem a nebo za Podílníka o informaci o zpracování svých osobních údajů, Společnost je povinna informaci této osobě bez zbytečného odkladu předat. Společnost má právo za poskytnutí informace požadovat přiměřenou úhradu nepřevyšující náklady nezbytné na poskytnutí informace.

Obsahem informace je vždy sdělení o:

- účelu zpracování osobních údajů,
- osobních údajích, případně kategoriích osobních údajů, které jsou předmětem zpracování, včetně veškerých dostupných informací o jejich zdroji,
- povaze automatizovaného zpracování v souvislosti s jeho využitím pro rozhodování, jestliže jsou na základě tohoto zpracování činěny úkony nebo rozhodnutí, jejichž obsahem je zásah do práva a oprávněných zájmů Podílníka nebo osob jednajících jménem a nebo za Podílníka,
- příjemci, případně kategoriích příjemců.

Osoba, která zjistí nebo se domnívá, že Společnost provádí zpracování jejich osobních údajů, které je v rozporu s ochranou soukromého a osobního života nebo v rozporu se zákonem o ochraně osobních údajů, zejména jsou-li osobní údaje nepřesné s ohledem na účel jejich zpracování, může

- požádat Společnost o vysvětlení,
 - požadovat, aby Společnost odstranila takto vzniklý stav. Zejména se může jednat o blokování, provedení opravy, doplnění nebo likvidaci osobních údajů.
- Nevyhoví-li Společnost žádosti, má taková osoba právo obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů, úřad se tyto osoby mohou obrátit i před podáním žádosti Společnosti.

Článek 15

Stížnosti a reklamace

Podílník může svoji stížnost nebo reklamaci uplatnit písemně do sídla Společnosti, telefonicky na Klientské lince na telefonu 292 292 292 nebo osobně v Klientském centru v sídle Společnosti v pracovní době, tj. v pondělí až čtvrtek od 8 do 17 hodin, v pátek od 8 do 14.30 hodin. Stížnosti podílníků jsou vyřizovány v souladu s vnitřními předpisy Společnosti. Stížnost musí být vyřizována do 30 dnů od jejího doručení Společnosti. Není-li to možné, Společnost kontaktuje Podílníka a upozorní ho na prodloužení termínu vyřízení jeho stížnosti.

Článek 16

Dotazy a připomínky

Jakékoliv své dotazy a připomínky Společnosti může Podílník zasílat písemně na adresu sídla Společnosti nebo telefonicky na Klientské lince na telefonu 292 292 292 nebo osobně v Klientském centru Společnosti.

Článek 17

Vztah obchodních podmínek AXA Generace X, Obchodních podmínek pro vydávání

a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů a statutu jednotlivých fondů

V případě rozporu mezi ustanoveními Smlouvy, Obchodních podmínek AXA Generace X a statutu podílových fondů obhospodařovaných Společnosti s ustanoveními Obchodních podmínek pro vydávání a odkupování podílových listů otevřených podílových fondů, mají přednost ustanovení statutů, Smlouvy a Obchodních podmínek AXA Generace X.

Článek 18

Změny a doplnění Obchodních podmínek AXA Generace X

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. 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 Společnosti ve vlastnictví Podílníka. Zaslání peněžních prostředků Podílníkem určených jako plnění za vydávané podílové listy Fondu obhospodařovaného Společnosti 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 uvedených 30 ti denní lhůty.

Článek 19

Účinnost

Toto znění Obchodních podmínek AXA Generace X nabývá účinnosti dne 1. května 2011.

V Praze, dne 29. března 2011


Mgr. Hani Himmat
předseda představenstva



Ing. Lubor Vrlák
člen představenstva