

OBCHODNÍ PODMÍNKY

SPOLEČNOSTI **CORNUCOPIA INVEST, OSOBA RIZIKOVÉHO KAPITÁLU, S.R.O.**

A. Obecná ustanovení

- A.1. Tyto Obchodní podmínky společnosti **Cornucopia Invest, osoba rizikového kapitálu, s.r.o.**, IČ: 219 33 324, se sídlem Chudenická 1059/30, Hostivař, 102 00 Praha 10, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 408737 (dále jen „**Obchodní podmínky**“) upravují práva a povinnosti Smluvních stran při správě Investice (jak je specifikována níže) Správcem. Smlouva o správě investice má přednost před Obchodními podmínkami.
- A.2. Správce je osobou registrovanou u České národní banky jako „Osoba uvedená v § 15 odst. 1 ZISIF“, tedy osobou vykonávající správu majetku srovnatelnou s obhospodařováním, jak je definována v § 15 odst. 1 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZISIF**“). Správce je tedy oprávněn spravovat majetek, spočívající ve shromážděných peněžních prostředcích nebo penězi ocenitelných věcech od třetích osob (klientů) nebo nabytý za tyto peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci, a to za účelem jeho společného investování na základě určené strategie ve prospěch těchto klientů.
- A.3. Správce je u České národní banky (dále jen „**ČNB**“) pouze zapsán v příslušném seznamu. ČNB nevykonává nad Správcem dohled.
- A.4. Správce je povinen při správě Investice postupovat v souladu s Investiční strategií.
- A.5. Správce neodpovídá za vývoj tržní hodnoty investičních nástrojů a jiných aktiv, do kterých umístil Investici, a výnosů z nich. Klient bere na vědomí možnost snížení hodnoty své Investice. Klient dále bere na vědomí, že za případné snížení hodnoty Investice nebo zhodnocení nižší, než je předpokládaný výnos, neodpovídá Správce. Klient proto nemá z tohoto titulu vůči Správci žádné nároky, zejména mu nevzniká nárok na náhradu způsobené újmy.
- A.6. Minulé výnosy z Investice nezaručují budoucí výnosy.
- A.7. Hodnota investice k výplatě (jak je definována níže), je závislá na tržním vývoji cen investičních nástrojů a jiných aktiv, do kterých Správce umístil Investici Klienta.
- A.8. Klient se zavazuje zaplatit Správci za jeho služby podle této Smlouvy odměnu podle Sazebníku poplatků.

B. Definice některých pojmů

- B.1. Následující pojmy, uvedené s velkým počátečním písmenem, mají pro účely Smlouvy a Obchodních podmínek následující význam:
- B.1.1. „**Bankovní účet Správce**“ znamená peněžní účet vedený u banky nebo jiné finanční instituce s odpovídající licencí, který je uveden ve Smlouvě nebo Klientovi písemně Správcem oznámen, a to pro účely přijímání peněžních prostředků od Klienta;
 - B.1.2. „**Celkové zhodnocení investice**“ znamená rozdíl mezi Hodnotou investice k výplatě a výší Investice;
 - B.1.3. „**Hodnota investice**“ znamená celkovou hodnotu Investice ke dni Ocenění.
 - B.1.4. „**Hodnota investice k výplatě**“ znamená hodnotu Investice k poslednímu dni Ocenění, po ukončení Smlouvy vyplatí Správce Klientovi; pro vyloučení pochybností, Hodnota investice k výplatě je částka již snížená o poplatky podle Sazebníku poplatků;
 - B.1.5. „**Informace o zpracování osobních údajů**“ znamená dokument obsahující informace o zpracování osobních údajů Správcem podle příslušných právních předpisů; Informace o zpracování osobních údajů jsou k dispozici na webových stránkách Správce www.cornucopiainvest.cz a dále v sídle Správce;
 - B.1.6. „**Informace pro klienty**“ znamená dokument obsahující další informace, včetně informací o rizicích, ve vztahu k Investiční strategii, který tvoří Přílohu č. 4 ke Smlouvě;
 - B.1.7. „**Investice**“ znamená veškeré peněžní prostředky Klienta svěřené Správci na základě Smlouvy o správě investice;
 - B.1.8. „**Investiční strategie**“ znamená Správcův plán alokace Investice do různých investičních nástrojů a jiných aktiv, jak je blíže specifikován v Příloze č. 1 ke Smlouvě;
 - B.1.9. „**Majetek ve správě**“ znamená tržní hodnotu souhrnu investic všech klientů do Investiční strategie;
 - B.1.10. „**Náklady**“ znamenají úplaty hrazené Správcem třetím stranám v souvislosti se správou majetku v rámci Investiční strategie (např. poplatky převodních míst, poplatky za převody peněžních prostředků, právní a jiné služby spojené s akvizicemi aktiv, náklady akvizice aktiv, operace s hotovostí či měnové konverze). Náklady nejsou provozní náklady Správce (např. mzdové náklady, náklady na běžný provoz);

B.1.11. „**Ocenění**“ znamená výpočet tržní hodnoty veškerých aktiv a peněžních prostředků spravovaných Správcem v rámci Investiční strategie a následně použití této hodnoty ke stanovení Hodnoty investice;

B.1.12. „**Sazebník poplatků**“ znamená dokument upravující výši odměny Správce za služby poskytované podle Smlouvy; Sazebník poplatků je obsažen v Příloze č. 3 ke Smlouvě.

C. Komunikace mezi Smluvními stranami, doručování

C.1. Klient výslovně souhlasí s tím, že písemná forma je zachována i v případě jednání učiněného elektronickými či jinými technickými prostředky, které umožňují zachycení obsahu jednání a určení jednající osoby (např. e-mailová komunikace, SMS).

C.2. Doručování se provádí na adresy Smluvních stran uvedené v záhlaví této Smlouvy a/nebo podle oddílu E Obchodních podmínek.

C.3. V případě změny kontaktních či platebních údajů je Smluvní strana povinna nové kontaktní či platební údaje do pěti pracovních dnů od této změny druhé Smluvní straně písemně oznámit.

C.4. V případě existence pochybností o identitě jednajícího je Správce oprávněn si od Klienta vyžádat jakékoli jednání v listinné podobě opatřené úředně ověřeným podpisem Klienta. Takové jednání je vůči Správci účinné až doručením příslušné listiny opatřené úředně ověřeným podpisem.

C.5. Správce neodpovídá Klientovi nebo jiným osobám za škodu vzniklou v důsledku toho, že písemnost, kterou v dobré víře a při dodržení takové úrovně obezřetnosti, která je při podnikání Správce obvyklá, považoval za pravou nebo vystavenou Klientem či osobou oprávněnou Klienta zastupovat, obsahovala vady nebo nebyla pravá.

C.6. Nesprávnosti zjištěné v písemnostech doručených od Správce je Klient povinen uplatnit u Správce písemně do patnácti dnů ode dne, kdy mu byla písemnost doručena. V případě marného uplynutí této lhůty se písemnost považuje za schválenou Klientem.

D. Pravidla správy Investice

D.1. Investice může být jednorázová .

D.2. Počáteční Investice Klienta je jednorázová (dále jako „**Počáteční investice**“) s tím, že Správce umožní Klientům poskytnutí následných Investic na základě uzavření nové Smlouvy .

D.3. Minimální výše Počáteční investice je určena ve Smlouvě.

- D.4. Rozhodným dnem přijetí Investice je datum, kdy byly peněžní prostředky připsány na Bankovní účet Správce. Pokud dojde k připsání peněžních prostředků na Bankovní účet Správce dříve, než je Správci doručena uzavřená Smlouva, je rozhodným dnem přijetí Investice den, kdy je Správci Smlouva doručena.
- D.5. Klient je povinen provést Počáteční investici do pěti pracovních dnů od uzavření této Smlouvy, nedohodne-li se se Správce písemně jinak. V opačném případě je Správce oprávněn od této Smlouvy odstoupit.
- D.6. S Investicí Správce nakládá až ode dne Ocenění, který následuje po dni přijetí Investice. Pro vyloučení pochybností, finanční prostředky připsané na účet Správce v období od předcházejícího dne Ocenění do nejbližšího následujícího dne Ocenění (včetně) budou oceněny v tento následující den Ocenění a od tohoto následujícího dne Ocenění provádí Správce jejich správu v rámci Investiční strategie.
- D.7. Správce je oprávněn Počáteční investici částečně odmítnout, a to zejména v případě hrozícího překročení rozhodného limitu určeného v ZISIF.
- D.8. Správce kupuje a prodává aktiva za svěřené peněžní prostředky, a to za účelem zvýšení jejich hodnoty.
- D.9. Při správě Investice postupuje Správce podle své volné úvahy. Správce je při správě Investice povinen respektovat Investiční strategii a postupovat s odbornou péčí.
- D.10. Investice všech klientů v rámci Investiční strategie jsou investovány společně (kolektivní správa majetku).
- D.11. Klient bere na vědomí, že Správce není obchodníkem s cennými papíry, investičním zprostředkovatelem ani jinou licencovanou osobou. Správce nezprostředkovává investiční služby na individuální bázi. Klient proto není oprávněn udělovat Správci pokyny, jak naložit s Investicí. Po dobu, kdy je Investice spravována Správce, nemá Klient dispoziční oprávnění k Investici.
- D.12. Správce platí Náklady spojené s poskytováním služeb dle této Smlouvy z Majetku ve správě.
- D.13. Správce není povinen Náklady Klientovi vyúčtovat.
- D.14. Správce je oprávněn pověřit výkonem některých úkolů třetí osoby, a to včetně činností, které zahrnuje kolektivní správa majetku. Pověření je možné pouze při splnění následujících podmínek:
- D.14.1. pověření nesmí bránit tomu, aby Správce jednal v nejlepším zájmu investorů;

- D.14.2. pověření předcházet pečlivý výběr;
- D.14.3. Správce nesmí pověření udílet v takovém rozsahu, aby docházelo k delegování vlastní odpovědnosti vrcholného vedení;
- D.14.4. Správce musí být schopen aktivity pověřené osoby kontrolovat; a
- D.14.5. Správce musí rozpoznávat případné střety zájmů a vyhýbat se jim, a není-li to možné, řešit je s cílem zabránit tomu, aby nežádoucím způsobem ovlivnily zájmy investorů.

D.15. Hodnota Investice je určována v českých korunách (CZK). K provedení Počáteční investice a k výplatě Investice či její části dojde vždy českých korunách (CZK), případně v jiné měně, na které se Klient a Správce výslovně dohodnou. Klient nese v takovém případě kurzové riziko a náklady měnové konverze.

E. Informování o Investici

- E.1. Klient souhlasí s tím, že informace o Investici mu budou doručovány prostřednictvím e-mailu, a to včetně informací o Hodnotě investice a provedeném Ocenění, jakož i informace o změnách Obchodních podmínek a Sazebníku poplatků a další informace a dokumenty.
- E.2. Správce informuje Klienta o Investici nejméně jednou za kalendářní čtvrtletí.

F. Vyplacení Investice

- F.1. Klient je oprávněn podat Pokyn k vyplacení, a to při splnění všech podmínek uvedených v tomto článku F.
- F.2. Ukončení Smlouvy se považuje za podání Pokynu k vyplacení ve vztahu k celé Hodnotě investice k výplatě.
- F.3. Při ukončení Smlouvy do šesti měsíců od data jejího uzavření bude Klientovi vyplacena Investice bez nároku na zhodnocení.
- F.4. V případě, že Klient předčasně ukončí Smlouvu po šesti měsících od data jejího uzavření, obdrží Hodnotu investice k výplatě, přičemž Celkové zhodnocení investice bude činit maximálně 5 %.
- F.5. Správce provede výplatu na účet uvedený v záhlaví této Smlouvy, popř. na účet označený Správci v souladu s čl. C.3.
- F.6. Správce provede výplatu podle předmětného Pokynu k vyplacení podle čl. F.3 nebo F.4 do 60 (šedesáti) dní od doručení předčasné výpovědi Smlouvy.
- F.7. Správce může pozastavit výplatu podle Pokynů k vyplacení, a to nejdéle na 6 (šest) měsíců, pokud je to nezbytné z důvodu ochrany práv nebo právem chráněných zájmů investorů. O pozastavení výplaty rozhoduje statutární orgán správce, přičemž je povinen o rozhodnutí vypracovat

záznam s uvedením data a přesného času rozhodnutí, důvodů pozastavení, okamžiku, od kterého se výplata pozastavuje, zda se pozastavení vztahuje i na plnění z již ukončené Smlouvy a doba, na kterou výplata pozastavuje. O přijatém rozhodnutí je Správce povinen Klienta informovat. Klient nemá po dobu pozastavení právo na úrok z prodlení.

- F.8. Správce je právními předpisy omezen v maximálním objemu Majetku ve správě, tj. Správce není oprávněn přesáhnout rozhodný limit definovaný v ZISIF. Je-li objem Majetku ve správě roven nebo vyšší než devadesát procent rozhodného limitu, je Správce povinen neprodleně, nejpozději do 30 (třiceti) kalendářních dnů, zajistit, aby rozhodný limit nadále nebyl přesahován. Správce v takovém případě může zejména provést částečnou výplatu Hodnoty investice, a to poměrně ve vztahu k Hodnotě investice jednotlivých investorů.

G. Výpočet Hodnoty investice

- G.1. Ocenění bude prováděno následovně:
- G.1.1. řádné Ocenění bude prováděno vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce.
- G.2. Majetek a dluhy budou při provádění Ocenění oceňovány reálnou hodnotou. Pro vyloučení pochybností, z majetku spravovaného Správce v rámci příslušné Investiční strategie jsou při provádění Ocenění odečteny Náklady vztahující se ke správě majetku podle takové Investiční strategie.
- G.3. Výpočet Hodnoty investice provádí Správce vždy bez zbytečného odkladu po provedení Ocenění.
- G.4. Hodnota investice je vypočítána ke dni Ocenění jako podíl Investora na majetku spravovaného Správce v rámci Investiční strategie určeného v Ocenění.

H. Výnosy a výplata výnosu

- H.1. Správce vyplácí zisk klienta dle určených podmínek v příloze č.3 pod sazebníkem poplatků.

I. Poplatky

- I.1. Správci náleží za výkon činnosti dle této Smlouvy odměna podle Sazebníku poplatků, a to:
- I.1.1. výkonnostní poplatek
- I.2. Správce provádí výpočet poplatku ke dni Ocenění.
- I.3. Poplatky dle Sazebníku poplatků je Správce oprávněn strhnout následovně:

I.3.1. výkonnostní poplatek je strháván na měsíční bázi po provedení řádného Ocenění. a dále před provedením výplaty peněžních prostředků podle čl. F,

vždy však pouze tehdy, pokud jsou k tomu splněny podmínky podle Sazebníku poplatků.

J. Účinnost

J.1. Tyto Obchodní podmínky nabývají účinnosti dne 1. 9. 2024.