

## **Všeobecné obchodné podmienky pre poskytovanie investičných služieb týkajúcich sa zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania na území Slovenskej republiky zo dňa 1.8.2020**

### **1. Úvodné ustanovenia**

1.1. Amundi Czech Republic Asset Management, a.s. (do 30. 10. 2017 Pioneer Asset Management, a.s.), spoločnosť skupiny Amundi, so sídlom ul. Rohanské nábřeží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8, Česká republika, IČ 256 84 558, zapísaná v obchodnom registri vedeným Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 5483 (ďalej len „**Spoločnosť**“), poskytuje pre fyzické a právnické osoby (ďalej len „**Klient**“) na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky podľa ustanovení § 65 zákona č. 566/2001 Z.z., o cenných papieroch a investičných službách (ďalej len „**ZoCP**“) a podľa týchto **Všeobecných obchodných podmienok pre poskytovanie investičných služieb týkajúcich sa zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania na území Slovenskej republiky** (ďalej len „**Podmienky**“), tieto investičné služby:

1. hlavnú investičnú službu podľa § 4 ods. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v znení neskorších predpisov (ďalej len „**ZPKT**“) - prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania (ďalej len „**Podiely**“), ktorou sa rozumie prijatie pokynu Klienta týkajúceho sa Podielov a jeho postúpenie Spoločnosťou príslušnej osobe, ktorá je spôsobilá zaistiť úkony smerujúce k realizácii pokynu Klienta;

2. hlavnú investičnú službu podľa § 4 ods. 2 písm. b) ZPKT – vykonávanie pokynov týkajúcich sa Podielov na účet zákazníka, ktorou sa rozumie postúpenie pokynu týkajúceho sa Podielov miestu výkonu v zmysle § 2 ods. 3 ZPKT;

3. doplnkovú investičnú službu podľa § 4 ods. 3 písm. a) ZPKT úschova Podielov, ktorou sa rozumie vedenie Podielov na účtoch zákazníkov, ktorých majiteľom je Spoločnosť, a následne na účtoch vlastníkov, ktorých majiteľmi sú Klienti;

4. doplnkovú investičnú službu podľa § 4 ods. 3 písm. d) ZPKT - poskytovanie odporúčaní týkajúcich sa investovania do Podielov, ktorou sa rozumie stanovenie investičných stratégií pre investovanie do Podielov;

v súlade so zmluvou uzatvorenou medzi Klientom a Spoločnosťou (ďalej len „**Zmluva**“), so ZPKT a týmito Podmienkami.

1.2. Spoločnosť na základe Podmienok poskytuje investičné služby len vo vzťahu k Podielom investičných

fondov (ďalej len „**fond**“ alebo „**fondy**“), vo vzťahu ku ktorým má uzatvorené zmluvné vzťahy s príslušnými osobami zastrešujúcimi najmä distribúciu týchto Podielov, s čím Klient výslovne súhlasí. Prehľad Podielov, ohľadom ktorých Spoločnosť poskytuje investičné služby na základe Podmienok, je vždy k dispozícii v sídle Spoločnosti a bude Klientovi poskytnutý na jeho žiadosť spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.5. a nasl. Podmienok. Spoločnosť zabezpečuje najmä transakcie s vybranými produktmi skupiny Amundi.

1.3. Vzťahy vznikajúce medzi Spoločnosťou a Klientom pri poskytovaní investičných služieb na základe Podmienok sú upravené príslušnými právnymi predpismi, najmä ZPKT, vyhláškou Českej národnej banky č. 308/2017 Sb., o podrobnejších úpravách niektorých pravidiel pri poskytovaní investičných služieb (ďalej len „**Vyhláška**“), príslušnými časťami ZoCP, a ďalej platnými predpismi súkromného práva, najmä zákonom č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (ďalej len „**Občanský zákoník**“).

1.4. Spoločnosť vždy umožňuje Klientom sa vopred podrobne oboznámiť so znením Zmluvy, Podmienok a ďalších súvisiacich dokumentov. Pracovníci Spoločnosti sú pripravení zodpovedať všetky prípadné otázky a podať potrebné vysvetlenia, aby Klient mal pred podpisom príslušných zmlúv dostatočnú istotu, že sú mu zmluvné podmienky vopred úplne jasné.

### **2. Uzatvorenie, zmeny Zmluvy**

2.1. Zmluva sa stáva platnou a účinnou dňom jej uzavretia, tj. vtedy, kedy Spoločnosť doručí oznámenie o prijatí návrhu na uzavretie Zmluvy Klientovi. Návrh na uzavretie Zmluvy Klient voči Spoločnosti urobí tak, že do sídla Spoločnosti doručí, správne a úplne vyplnený (riadne overený a podpísaný) formulár Zmluvy, vrátane všetkých príslušných dokumentov. Spoločnosť akceptuje formulár Zmluvy bez zbytočného odkladu a o akceptácii Zmluvy informuje spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.5. a nasl. Podmienok. Formulár Zmlúvy môžu byť doručený aj do sídla organizačnej zložky Spoločnosti pre Slovenskú republiku (ďalej len „**Organizačná zložka**“), tá ho ďalej doručí do sídla Spoločnosti.

**2.2. Pokiaľ je Klientom nepľnoletá osoba alebo osoba s obmedzenou svojprávnosťou, je nutné sa obrátiť pre ďalšie informácie na Spoločnosť. Pokiaľ je Klientom právnická osoba, vyplní Klient Formulár pre právnické osoby, ktorý je k dispozícii na webových stránkach Spoločnosti a priloží sem požadované dokumenty;**

**v prípade iného právneho usporiadania bez právnej subjektivity použije tento formulár obdobne.**

2.3. Podpis Klienta či jeho oprávneného zástupcu na Zmluve (a podpis Klienta na plnej moci k uzavretiu Zmluvy) musí byť overený v sídle Spoločnosti, alebo inou oprávnenou osobou za podmienok stanovených Spoločnosťou. Zhoda originálov listín a ich priložené kópie musia byť overené úradne, to neplatí v prípade osobného podania a overenia v sídle Spoločnosti alebo v prípade overenia oprávnenou osobou za podmienok stanovených Spoločnosťou.

2.4. Spoločnosť si vždy, ak to bude považovať vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za nutné, **najmä k zamedzeniu legalizácie výnosov z trestnej činnosti či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožností Klienta alebo jeho oprávneného zástupcu**, vyhradzuje **právo (telefonicky alebo inak) overiť s Klientom pokyn alebo požiadať Klienta alebo jeho oprávneného zástupcu o ďalšie osobné či iné údaje alebo o ďalšie doklady a informácie; kým k takému overeniu alebo doplneniu pokynu nedôjde, Spoločnosť nie je povinná akýkoľvek pokyn Klienta odovzdať, resp. vykonať**. Spoločnosť si rovnako vyhradzuje právo odmietnuť spracovať akýkoľvek pokyn či poskytnúť akékoľvek iné plnenie na základe Zmluvy, ak to bude považovať vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za nutné, najmä k zamedzeniu legalizácie výnosov z trestnej činnosti, market timing praktík či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného Klienta alebo jeho oprávneného zástupcu.

2.5. Pokiaľ sa v Podmienkach hovorí o Zmluve, je tým myslená Zmluva vrátane Dodatkov k Zmluve. Pokiaľ sa v Podmienkach hovorí o Podmienkach, sú tým myslené tieto Podmienky vrátane všetkých príloh a dodatkov k Podmienkam.

2.6. Na základe pravidiel vyplývajúcich z príslušného štatútu, resp. prospektu a manažérskych pravidiel fondu, a v prípade fondov právnej formy SICAV rovnako aj zo stanov (ďalej len „**prospekt**“), ako aj na základe povinností a obmedzení vyplývajúcich Spoločnosti zo zmluvných dohôd s príslušnými osobami a prevodnými miestami, prípadne aj právnymi predpismi, nemusí byť Spoločnosť oprávnená sprostredkovať obchody s Podielmi pre určité skupiny klientov (ďalej len „**Zakázaný investor**“). Informácie o takých obmedzeniach sú uvedené vo vzťahu k jednotlivým fondom v prospektoch a vo vzťahu k službám poskytovaným Spoločnosťou v Prílohe A k Podmienkam.

2.7. Klient je povinný bezodkladne informovať Spoločnosť o zmenách identifikačných údajov poskytnutých Spoločnosti a riadne ich doložiť. Spoločnosť nezodpovedá za škody vzniknuté neohlásením takých zmien. Klient informuje Spoločnosť o zmenách písomne, najmä na formulári Dodatku k Zmluve alebo na inom formulári, alebo inak písomne alebo iným spôsobom

stanoveným Spoločnosťou. Podpis Klienta či jeho oprávneného zástupcu na oznámení musí byť overený úradne, to neplatí v prípade osobného podania a overenia v sídle Spoločnosti alebo v prípade overenia oprávnenou osobou za podmienok stanovených Spoločnosťou.

2.8. Ak Spoločnosť podľa Zmluvy alebo týchto Podmienok pre Klienta vedie peňažný účet Klienta, rozumie sa tým evidencia vedená Spoločnosťou, v ktorej sú evidované peňažné prostriedky Klienta. Zostatok peňažného účtu Klienta je uložený na Klientských účtoch Spoločnosti. Klientsky účet je bežný účet Spoločnosti vedený v banke v Slovenskej republike alebo pobočke zahraničnej banky v Slovenskej republike, na ktorom sú vedené iba peňažné prostriedky Klientov. Spoločnosť upozorňuje Klienta, že Klientске účty podľa týchto Podmienok sú primárne zriaďované za účelom uspokojovania klientських pokynov, tj. z prevádzkových dôvodov, a nie sú tak zvyčajne nijako úročené. Prípadné výnosy Klientських účtov sú majetkom Klientov v pomere, v akom sú tieto prostriedky evidované na ich peňažných účtoch. Pripisovanie výnosov je vykonávané na základe denných zostatkov peňažného účtu Klienta, ktorého peňažné prostriedky boli v príslušnej dobe na Klientských účtoch uložené. Na peňažný účet Spoločnosť pripíše Klientovi zodpovedajúci výnos z Klientських účtov po pripísaní bankou a po odpočítaní daní, spravidla štvrťročne. Klientsky účet príslušný pre Zmluvu je stanovený v Zmluve alebo v príslušnom cenníku.

### **3. Prijímanie a postupovanie, resp. vykonávanie pokynov**

#### **3.1. Pokyny k vydaniu**

3.1.1. Pokyn k vydaniu Podielu (tj. pokyn k nadobudnutiu Podielu) dáva Klient výhradne formou pokynu na bezhotovostný prevod peňažných prostriedkov v prospech určeného bankového účtu Spoločnosti alebo na iný Spoločnosťou určený účet. Pokyn k vydaniu je podaný, ak dôjde k pripísaniu peňažných prostriedkov na bankový účet uvedený v Zmluve a/alebo príslušnom cenníku Spoločnosti za podmienky dodržania minimálnej výšky investície stanovenej Spoločnosťou. Pokiaľ došlo k pripísaniu peňažných prostriedkov pred uzavretím Zmluvy, má sa takýto pokyn za podaný najskôr k okamihu, kedy bude Zmluva uzatvorená.

3.1.2. Peňažné prostriedky musia byť riadne identifikované spôsobom dohodnutým v Zmluve. Podrobný spôsob identifikácie peňažných prostriedkov je uvedený v príslušnom cenníku Spoločnosti. Pokiaľ nebudú peňažné prostriedky pripísané na príslušný účet uvedený v Zmluve a/alebo v príslušnom cenníku Spoločnosti riadne identifikované, Spoločnosť je oprávnená, spravidla telefonicky alebo e-mailom, kontaktovať Klienta a/alebo príslušnú oprávnenú osobu podľa Podmienok za účelom zistenia, na aký bankový účet mali byť peňažné prostriedky správne poukázané. Na základe dohody s Klientom a/alebo oprávnenou osobou podľa Podmienok Spoločnosť

môže zabezpečiť pripísanie peňažných prostriedkov na správny bankový účet s tým, že za okamih podania pokynu zo strany Klienta sa považuje okamih, kedy sú tieto peňažné prostriedky pripísané na správny bankový účet. Pokiaľ nebudú peňažné prostriedky pripísané na príslušný účet určený Spoločnosťou riadne identifikované a pokiaľ nebude možné problém vyriešiť v lehote 60 dní odo dňa ich pripísania na príslušný účet, budú peňažné prostriedky zásadne po uplynutí tejto lehoty vrátené späť, pričom čiastka bude znížená o súvisiace náklady hradené tretím stranám a prípadné daňové povinnosti. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že v takomto prípade nevzniká nárok Klienta na vrátenie nákladov hradených tretím stranám.

3.1.3. Minimálna výška investície je uvedená v príslušnom cenníku Spoločnosti. Pokiaľ nebude dodržaná minimálna výška investície stanovená Spoločnosťou použije sa článok 3.1.2. Podmienok obdobne.

3.1.4. Klient berie na vedomie, že z dôvodu nutnosti vykonania menových konverzií a s ohľadom na štandardné spôsoby vykonávania transakcií s Podielmi, najmä spôsobom stanovenia príslušnej transakčnej ceny a vznik zaokrúhľovacích rozdielov, môže dôjsť k tomu, že nebudú vydané Podiely za všetky peňažné prostriedky poukávané Klientom za účelom vydania Podielov. Peňažné prostriedky tvoriace príslušný rozdiel sú spravidla príjmom príslušného fondu, resp. jeho manažérskej spoločnosti; v prípade, že by mali byť príjmom Spoločnosti, budú pripísané na peňažný účet Klienta v internej evidencii Spoločnosti.

3.1.5. Je nutné, aby sa Klient pred podaním pokynu k vydaniu vždy zoznámil s príslušným prospektom, a kľúčovými informáciami pre investorov, rovnako ako s dokumentom Upozornenie na niektoré špecifiká súvisiace s ponukou fondu, ak je k dispozícii. Tieto dokumenty a ďalšie príslušné dokumenty sú v súlade s právnymi predpismi uverejňované fondy spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup. Spoločnosť dokumenty podľa predchádzajúcej vety poskytne Klientovi na vyžiadanie spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.7. Podmienok.

## **3.2. Pokyny k výmene**

3.2.1. Klient môže, ak mu to Zmluva a Podmienky umožňujú, požiadať Spoločnosť o výmenu ním vlastnených Podielov. Pokyn k výmene sa podáva písomne vo forme formulára žiadost' o výmenu Podielov.

3.2.2. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že v Zmluve či v dodatku k Podmienkam môže byť stanovené, že výmena Podielov nadobudnutých na základe takejto Zmluvy alebo dodatku k Podmienkam nie je možná.

3.2.3. Výmena Podielov predstavuje spätný odkup menených Podielov a následné vydanie Podielov, ktoré majú byť výmenou získané (Klient by tak mal vziať do

úvahy aj prípadné daňové dôsledky). S ohľadom na túto skutočnosť je k realizácii výmeny nutný dlhší časový úsek a najmä z dôvodu rozdielneho času stanovenia transakčných cien a z dôvodu prípadných menových konverzií nie je zaručené, že hodnota Podielov získaných na základe výmeny bude minimálne rovnaká ako hodnota odkúpených Podielov. K odkupu Podielov a k vydaniu Podielov dôjde až potom, čo Spoločnosť obdrží správne a úplne vyplnený, riadne overený a podpísaný formulár žiadosti o výmenu Podielov (vrátane všetkých príslušných dokumentov). Článok 2 a odst. 3.1.5. Podmienok sa použijú obdobne.

3.2.4. Pri výmene sa má vždy za to, že ako prvé sú vymieňané, resp. odkupované Podiely najskôr Klientom nadobudnuté podľa Zmluvy a Podmienok (FIFO metóda), to nemusí platiť najmä v prípade, že Klient je majiteľom Podielov na základe viacerých Zmlúv alebo je na základe Zmluvy majiteľom Podielov ako priamo, tak aj v rámci modelového portfólia, resp. v prípade, keď dochádza k prevodu Podielov skôr vlastnených Klientom pod Zmluvu. Podiely zaobstarané v rámci modelového portfólia môžu byť pre účely uplatnenia tejto metódy posudzované samostatne, a to až do zrušenia príslušného modelového portfólia, v rámci ktorého boli Klientom získané. Pokiaľ došlo k prevodu Podielov skôr vlastnených Klientom pod produkt Platforma, je za deň nadobudnutia Podielov pre účely uplatnenia tejto metódy považovaný deň ich prevodu pod produkt Platforma v internej evidencii Spoločnosti.

3.2.5. Minimálna výška pre výmenu Podielov nie je stanovená. Vzhľadom k tomu, že výmena predstavuje spätný odkup menených Podielov a následné vydanie Podielov, ktoré majú byť výmenou získané, je nutné dodržať minimálnu výšku stanovenú pre odkup menených Podielov a súčasne minimálnu výšku investície do Podielov, ktoré majú byť výmenou získané, uvedené v príslušnom cenníku Spoločnosti.

3.2.6. Klient môže požiadať o výmenu časti Podielov v jeho majetku, a to uvedením ich hodnoty v mene príslušného Podielu alebo uvedením počtu kusov Podielov, ktoré požaduje vymeniť, pokiaľ požadovaná výška výmeny prevyšuje hodnotu príslušných Podielov v majetku Klienta, je vykonaná výmena všetkých jeho príslušných Podielov. V prípade, že by hodnota zostávajúcich Podielov na účte po realizácii výmeny poklesla pod hodnotu minimálnej výšky zostatku uvedenú v príslušnom cenníku Spoločnosti, bude vykonaná výmena všetkých príslušných Podielov vlastnených Klientom podľa príslušnej Zmluvy, pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak.

3.2.7. Klient berie na vedomie, že z dôvodu nutnosti vykonania menových konverzií a s ohľadom na štandardné spôsoby vykonávania transakcií s Podielmi, najmä spôsoby stanovovania príslušnej transakčnej ceny a vznik zaokrúhľovacích rozdielov, môže dôjsť k tomu, že nebudú vymenené Podiely v hodnote presne zodpovedajúcej

hodnote požadovanej Klientom, resp. výmenou nebudú získané Podiely, za všetky peňažné prostriedky získané spätným odkupom meneného fondu. Peňažné prostriedky tvoriace príslušný rozdiel sú spravidla príjmom príslušného fondu, resp. jeho manažérskej spoločnosti, v prípade, že by mali byť príjmom Spoločnosti, budú pripísané na peňažný účet Klienta v internej evidencii Spoločnosti. Klient by mal túto skutočnosť brať do úvahy pri stanovovaní hodnoty výmeny.

### 3.3. Pokyny k spätnému odkupu

3.3.1. Klient môže Spoločnosť kedykoľvek požiadať o spätný odkup ním vlastnených Podielov podľa Zmluvy. Pokyn k spätnému odkupu sa podáva písomne, vo forme formulára Žiadosť o spätný odkup. Potom, čo Spoločnosť obdrží správne a úplne vyplnený, riadne overený a podpísaný formulár žiadosti o spätný odkup (vrátane všetkých príslušných dokumentov) a dôjde k prípadnému overeniu podľa článku 2.4. Podmienok, je stanovená príslušná transakčná cena pre daný spätný odkup. Následne dôjde k odkúpeniu Podielov a k výplате peňažných prostriedkov. Výplata peňažných prostriedkov získaných spätným odkupom v hotovosti nie je možná. Článok 2.3. Podmienok sa použije obdobne. Žiadosť o spätný odkup môže byť tiež overená úradne.

3.3.2. Ak Klient Spoločnosti pre príslušnú Zmluvu oznámil Bankový účet Klienta, určený pre zasielanie prostriedkov získaných spätnými odkupmi v zjednodušenom režime, alebo má Klient u Spoločnosti registrovaný Účet Klienta pre poukazovanie výnosov v prípade investícií do tried podfondov vyplácajúcich dividendy, (ďalej spoločne ako "**Odkupný účet**" ), nemusí byť podpis Klienta či jeho oprávneného zástupcu na pokyne na spätné odkúpenie overený, ak hodnota Podielov, ktoré sú predmetom takéhoto pokynu, nie je v čase prijatia pokynu Spoločnosťou vyššia ako 100.000 CZK alebo 4.000 EUR / USD (vždy v závislosti na mene výplaty) a peňažné prostriedky získané týmto odkupom majú byť zaslané na tento Odkupný účet.

3.3.3. Pri spätnom odkupe sa vychádza vždy z toho, že ako prvé sú odkupované cenné papiere kolektívneho investovania najskôr nadobudnuté Klientom podľa Zmluvy a Podmienok (FIFO metóda). Článok 3.2.4. sa použije obdobne.

3.3.4. Klient môže požiadať o odkup časti Podielov v jeho majetku, a to uvedením ich hodnoty v mene príslušného Podielu alebo uvedením počtu kusov Podielov, ktoré požaduje odkúpiť. Pokiaľ požadovaná výška odkupu prevyšuje hodnotu príslušných Podielov v majetku Klienta, je vykonaný odkup všetkých jeho príslušných Podielov. V prípade, že by hodnota zostávajúcich Podielov na účte po realizácii odkupu poklesla pod hodnotu minimálnej výšky zostatku uvedenú v príslušnom cenníku Spoločnosti, bude vykonaný odkup všetkých príslušných Podielov vlastnených Klientom podľa Zmluvy a Podmienok, pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak.

3.3.5. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že v dodatku k Podmienkam môže byť stanovený iný spôsob stanovenia hodnoty spätného odkupu Podielov.

3.3.6. Klient berie na vedomie, že z dôvodu nutnosti vykonania menových konverzií a s ohľadom na štandardné spôsoby vykonávania transakcií s Podielmi, najmä spôsoby stanovovania príslušnej transakčnej ceny a vznik zaokrúhľovacích rozdielov, môže dôjsť k tomu, že nebudú odkúpené Podiely v hodnote presne zodpovedajúcej hodnote požadovanej Klientom. Klient by mal túto skutočnosť brať do úvahy pri stanovovaní hodnoty spätného odkupu.

### 3.4. Postupovanie a vykonávanie pokynov

3.4.1. Všetky prijaté riadne pokyny Spoločnosť postupuje, resp. vykonáva jedenkrát týždenne, a to zásadne štvrtý pracovný deň v týždni. Klient súhlasí s tým, že Spoločnosť je oprávnená jednostranne zvýšiť frekvenciu postupovania, resp. vykonávania pokynov podľa Podmienok. Spoločnosť Klienta o tejto skutočnosti informuje spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a nasl. Podmienok. Ustanovenie tohto článku 3.4.1. Podmienok sa nepoužije v prípade pokynov vo vzťahu k Podielom fondov, u ktorých obhospodarovanie alebo administráciu vykonávajú spoločnosti patriace do skupiny Amundi (ďalej iba „fondy skupiny Amundi“), tieto pokyny Spoločnosť postupuje, resp. vykonáva v lehotách stanovených v prospektu fondu, ak je to možné, pak spravidla každý pracovný deň.

3.4.2. Pre postúpenie, resp. vykonanie pokynu je nevyhnutné, aby príslušný pokyn (spolu so všetkými požadovanými dokumentmi) bol doručený do sídla Spoločnosti v lehotách stanovených Spoločnosťou (vid' časový rozvrh obchodného dňa zverejnený na internetových stránkach Spoločnosti). Spoločnosť o lehotách podľa predchádzajúcej vety informuje Klienta spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a nasl. Podmienok. Pokiaľ bude pokyn doručený po stanovenej lehote, bude postúpený, resp. vykonaný v bezprostredne nasledujúcom termíne. Článok 2. Podmienok sa použije obdobne

3.4.3. Pre postúpenie, resp. vykonanie pokynu k vydaniu je nevyhnutné, aby príslušné peňažné prostriedky boli na príslušnom účte **podľa odporúčaní uvedených v príslušnom cenníku** pripísané druhý pracovný deň predchádzajúceho dňa postúpenia, resp. vykonania pokynu. Pokiaľ budú peňažné prostriedky pripísané po tejto lehote, bude pokyn postúpený, resp. vykonaný v bezprostredne nasledujúcom termíne. Pokiaľ deň postúpenia, resp. vykonania pokynu podľa článku 3.4.1. Podmienok nie je v inej príslušnej krajine bankovým dňom, Spoločnosť postúpi, resp. vykoná pokyn zásadne nasledujúci pracovný deň po dni postúpenia, resp. vykonania pokynu podľa článku 3.4.1. Podmienok.

3.4.4. Spoločnosť sa zaväzuje, že vyvinie všetko úsilie, ktoré je od nej možné požadovať, aby pokyny postúpila,

resp. vykonala podľa článku 3.4.1. Podmienok, avšak si vyhradzuje možnosť sa tohto záväzku zbaviť najmä z prevádzkových dôvodov. Spoločnosť je ďalej oprávnená kedykoľvek pozastaviť postupovanie, resp. vykonávanie pokynov. Postupovanie, resp. vykonávanie pokynov sa pozastavuje okamihom stanoveným v rozhodnutí Spoločnosti. Od tohto okamihu Spoločnosť nepostupuje, resp. nevykonáva pokyny, pričom tento zákaz sa vzťahuje na pokyny, ktoré Spoločnosť prijala pred okamihom pozastavenia, ktoré dosiaľ neboli postúpené, resp. vykonané, a ďalej na pokyny, ktoré Spoločnosť prijala po okamihu pozastavenia postupovania, resp. vykonávania pokynov, do doby jeho obnovenia. Spoločnosť o pozastavení postúpenia, resp. vykonávania pokynov informuje Klienta spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a nasl. Podmienok. Postupovanie, resp. vykonávanie pokynov sa obnovuje dňom stanoveným v rozhodnutí Spoločnosti, pričom tento deň Spoločnosť postúpi, resp. vykoná pokyny podľa článku 3.5.1. Podmienok. Spoločnosť o obnovení postupovania, resp. vykonávania pokynov informuje Klienta spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a nasl. Podmienok.

3.4.5. Spoločnosť postupuje pokyny príslušnej osobe, ktorá je spôsobilá zabezpečiť úkony smerujúce k realizácii pokynu Klienta, resp. príslušnému miestu výkonu. Realizácia pokynu sa riadi podmienkami stanovenými príslušnými osobami, najmä osobami, ktoré sú spôsobilé zabezpečiť úkony smerujúce k realizácii pokynu Klienta, resp. príslušnými miestami výkonu. Spoločnosť pri postupovaní a vykonávaní pokynov postupuje najmä v súlade s príslušnými prospektami, prípadne ďalšími podmienkami stanovenými príslušnými osobami a zmluvnými ujednaniami medzi Spoločnosťou a príslušnými osobami.

**3.4.6. Peňažné prostriedky získané spätným odkupom budú Spoločnosťou poukázané na bankový účet určený Klientom bez zbytočného odkladu, spravidla do 5 pracovných dní, odo dňa, kedy Spoločnosť obdrží peňažné prostriedky zo spätného odkupu na účet Spoločnosti alebo na iný, ňou určený účet.**

3.4.7. Klient berie na vedomie, že príslušná osoba, ktorá je spôsobilá zaistiť úkony smerujúce k realizácii pokynu Klienta, resp. prostredníctvom ktorej Spoločnosť pokyny vykonáva, si vyhradila právo, že pokyny prevzaté od Spoločnosti nemusí vykonať, čo Klient berie na vedomie a súhlasí s tým. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že pokiaľ takáto skutočnosť nastane a pokyn nebude realizovaný, resp. vykonaný, nebude toto považované za porušenie Zmluvy a Podmienok zo strany Spoločnosti.

3.4.8. Spoločnosť si vyhradzuje právo akýkoľvek pokyn nepostúpiť, resp. nevykonať, ak to bude považovať vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za nutné, najmä k zamedzeniu legalizácie výnosov z trestnej činnosti a

financovania terorizmu, market timing praktík či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného Klienta alebo jeho oprávneného zástupcu či zachovania svojej dôveryhodnosti.

3.4.9. Klient splnomocňuje Spoločnosť ku všetkým úkonom nutným pre prijímanie, postupovanie a vykonávanie pokynov týkajúcich sa Podielov podľa Zmluvy a Podmienok.

#### **4. Poskytovanie odporúčaní týkajúcich sa obchodovania s investičnými nástrojmi**

4.1. Poskytovaním odporúčaní týkajúcich sa investovania do Podielov sa rozumie stanovenie investičných stratégií pre investovanie do Podielov, vo vzťahu ku ktorým Spoločnosť túto službu poskytuje, a to najmä vytvorením modelových portfólií zložených z Podielov.

#### **5. Evidencia zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania**

5.1. V závislosti na konkrétnych podmienkach jednotlivých fondov zabezpečuje Spoločnosť, že nimi vydávané zaknihované (dematerializované) Podiely sú vedené na majetkovom účte Klienta. Tento účet môže byť vedený samotnou Spoločnosťou alebo inou finančnou inštitúciou oprávnenou viesť takú evidenciu podľa rozhodného práva. Spoločnosť je oprávnená rozhodnúť s odbornou starostlivosťou o konkrétnom spôsobe vedenia evidencie, ako aj o jeho zmenách a prevodoch Podielov medzi rôznymi majetkovými účtami Klienta. O spôsobe evidencie Podielov, ako aj o jej zmenách bude Klient informovaný spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a nasl. Podmienok.

5.2. S Podielmi, ktorých evidenciu zaisťuje Spoločnosť, je oprávnený disponovať Klient alebo jeho oprávnený zástupca.

5.3. Spoločnosť nie je oprávnená využívať Podiely, ktoré jej Klient zveril do úschovy, k obchodom na svoj účet.

5.4. Klient splnomocňuje Spoločnosť ku všetkým úkonom nutným pre riadne vedenie Podielov Klienta na účte klientov Spoločnosti u príslušnej osoby a ďalej na účte vlastníka Klienta v samostatnej evidencii vedenej Spoločnosťou, prípadne na individuálnom účte Klienta u príslušnej osoby, podľa Zmluvy a Podmienok.

#### **6. Informovanie Klienta**

6.1. Spoločnosť je povinná informovať Klienta o stave majetku. Spoločnosť zasiela Klientovi pravidelne k poslednému dňu každého kalendárneho štvrtroka výpis z účtu Klienta, ktorý obsahuje najmä prehľad Podielov, ktoré sú vlastnené Klientom na základe Zmluvy a Podmienok a ktoré boli obstarané na základe pokynov podľa Podmienok.

6.2. Ak vzniknú pri spracovaní pokynu podstatné problémy, informuje Spoločnosť Klienta bezodkladne o týchto problémoch.

6.3. Spoločnosť je povinná informovať Klienta o vykonanom pokyne. Pokiaľ sa pokyny podľa Podmienok vykonávajú pravidelne, Spoločnosť informuje Klienta o vykonaných pokynoch jeden krát za štvrtrok. Pokiaľ sa pokyny podľa Podmienok nevykonávajú pravidelne, Spoločnosť informuje Klienta o vykonaných pokynoch nasledujúci obchodný deň po vykonaní pokynu, resp. nasledujúci obchodný deň po doručení potvrdenia, pokiaľ odoslanie informácie závisí na potvrdení tretej osoby, pre vylúčenie všetkých pochybností sa stanovuje, že Klient bude o takomto pokyne informovaný spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.5. a nasl. Podmienok.

6.4. Spoločnosť je povinná informovať Klienta na jeho žiadosť o stave vybavovania doposiaľ nevykonaného pokynu. Spoločnosť informuje Klienta o stave spracovávania doposiaľ nevykonaného pokynu bez zbytočného odkladu po obdržaní žiadosti Klienta.

6.5. Klient týmto udeľuje súhlas s tým, aby mu Spoločnosť poskytovala informácie podľa § 15d, § 15e a § 15g ZPKT, informácie o realizovanom pokyne, o stave realizácie doposiaľ nevykonaného pokynu a informácie o stave investičných nástrojov, a prípadne akékoľvek ďalšie informácie súvisiace s poskytovaním investičných služieb na akomkoľvek nosiči informácií, ktorý umožní Klientovi uchovanie týchto informácií tak, aby mohli byť využívané po dobu primeranú ich účelu, a ktorý umožňuje ich reprodukciu v nezmenenej podobe, a to spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup. Klient pre vylúčenie všetkých pochybností výslovne potvrdzuje, že netrvá na poskytovaní špecifikovaných informácií v papierovej podobe.

6.6. Klient týmto udeľuje súhlas s tým, aby mu Spoločnosť poskytovala informácie podľa § 15d, § 15e a § 15g ZPKT a prípadne akékoľvek ďalšie informácie súvisiace s poskytovaním investičných služieb, ktoré nie sú určené Klientovi osobne, spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup, ktorý umožní Klientovi kedykoľvek využívať tieto informácie po dobu primeranú ich účelu, za podmienky, že Klientovi bude elektronicky oznámená internetová adresa vrátane údajov, kde na nej môže Klient príslušné informácie nájsť. Klient pre vylúčenie všetkých pochybností výslovne potvrdzuje, že netrvá na poskytovaní špecifikovaných informácií v papierovej podobe ani spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.5. Podmienok.

6.7. Internetová adresa vrátane údajov, kde na nej môže Klient príslušné informácie nájsť, bude Klientovi oznámená elektronicky, a to na e-mailovú adresu naposledy oznámenú Spoločnosti Klientom, najmä na formulári Zmluvy, Dodatku k Zmluve alebo na ďalšom formulári alebo inak písomne alebo iným spôsobom

stanoveným Spoločnosťou. Zmena e-mailovej adresy nadobúda účinnosť okamihom, keď je na túto novo oznámenú e-mailovú adresu Klienta odoslaná Spoločnosťou správa o vykonaní zmeny registrovanej e-mailovej adresy.

6.8. Klient sa zaväzuje v Spoločnosti reklamovať zistené nezrovnalosti uvedené v informácii podľa článku 6 Podmienok, a to do 30 pracovných dní odo dňa ich doručenia Klientovi. Pokiaľ Spoločnosť neobdrží v lehote uvedenej v prvej vete tohto odseku reklamáciu, má sa za to, že poskytnuté informácie sú úplné a pravdivé. Má sa za to, že za deň doručenia Klientovi sa považuje a) v prípade doručovania poštou tretí pracovný deň nasledujúci po dni odoslania;

b) deň, kedy bola informácia odoslaná na e-mailovú adresu Klienta;

c) deň, kedy bola vytvorená informácia za účelom jej sprístupnenia spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.5. a 6.6. a nasl. Podmienok.

## **7. Odmena za poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok, úhrada nákladov**

7.1. Klient hradí Spoločnosti odmenu za poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok (ďalej len „poplatok“), pričom jeho výška a spôsob stanovenia sú uvedené v príslušnom cenníku Spoločnosti. Klient výslovne súhlasí s tým, že Spoločnosť je oprávnená cenníky jednostranne meniť a dopĺňať, a to za podmienok stanovených priamo v cenníku

7.2. Poplatok za prijímanie, postupovanie a vykonávanie pokynov týkajúcich sa Podielov je v prípade jednorazových investícií do Podielov hradená tak, že jednorazovo investovaná čiastka bude pred postúpením, resp. vykonaním pokynu k vydaniu Spoločnosťou znížená o odmenu Spoločnosti podľa cenníka, pokiaľ nebude v príslušnom cenníku Spoločnosti stanovené inak.

7.3. V prípade, že na základe žiadosti Klienta má dôjsť k výmene Podielov, uplatní sa pri realizácii tejto výmeny poplatok za prijímanie, postupovanie a vykonávanie pokynov týkajúcich sa Podielov vo výške kladného rozdielu poplatku aplikovaného pri novom fonde a poplatku aplikovaného pri pôvodnom fonde, pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak. V prípade záporného rozdielu Klient nemá nárok na vrátenie poplatku/časti poplatku.

7.4. Poplatok za úschovu Podielov hradený z objemu Podielov v úschove je splatná k tiaži peňažných prostriedkov evidovaných na peňažnom účte Klienta, a to k poslednému dňu každého kalendárneho mesiaca.

7.5. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa výslovne konštatuje, že najmä pre prípad ukončenia Zmluvy Podmienky nestanovujú nárok Klienta na vrátenie už zaplateného poplatku/časti poplatku za poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok. Klient by mal túto skutočnosť brať do úvahy pri rozhodovaní o

spôsobe úhrady poplatku v prípadoch, keď je toto relevantné.

7.6. Pokiaľ nie je v príslušnom cenníku uvedené inak, Klient v súvislosti so svojou investíciou do Podielov nehradí prirážky ku kúpnej cene, resp. nákupné poplatky ani výstupné poplatky stanovené v súlade s príslušnými prospektami. Prípadné výnimky budú stanovené v cenníku, pričom takéto poplatky budú v súlade s príslušnými prospektami zásadne príjmom príslušného fondu alebo jeho manažérskej spoločnosti.

7.7. Klient je povinný uhradiť Spoločnosti tiež náklady, ktoré Spoločnosť priamo v súvislosti s poskytovaním investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok sama alebo za Klienta zaplatila. Náklady predstavujú najmä náklady a poplatky účtované miestami výkonu, bankami (najmä bankové poplatky a náklady na prípadné menové konverzie) a náklady za zasielanie informácií v listinnej podobe. Náklady sú spravidla splatné v súvislosti s transakciou, ku ktorej sa vzťahujú, prípadne v súvislosti s vyúčtovaním vykonaným príslušnou tretou osobou poskytujúcou príslušnú službu. Pokiaľ nebude Spoločnosť v cenníku stanovené inak, budú ostatné náklady splatné k tiazii peňažných prostriedkov evidovaných na peňažnom účte Klienta.

7.8. Klient, pokiaľ nebude Spoločnosť v cenníku stanovené inak, nehradí výdavky Spoločnosti súvisiace s jej povinnosťou hradiť príspevok do Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi. Pokiaľ je Klient podľa príslušného cenníka povinný tieto náklady uhradiť, bude náklad na príspevok do Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi splatný spolu s poplatkom, ku ktorému sa vzťahuje, a bude ním znížená investovaná čiastka, resp. v prípade výmeny sa použije článok 7.3. Podmienok obdobne.

7.9. V prípade, že čiastka na peňažnom účte Klienta nebude stačiť k úhrade odmeny a nákladov, je Spoločnosť oprávnená za účelom uspokojenia svojej pohľadávky predať Podiely vybrané podľa jej uváženia. V prípade, keď Spoločnosť bude mať voči Klientovi splatnú pohľadávku, ktorá bude evidovaná na peňažnom účte, a Spoločnosť nevyužije svoje oprávnenie za účelom uspokojenia svojej pohľadávky predať Podiely vybrané podľa jej uváženia, Klient nebude hradiť žiadny debetný úrok. K úhrade pohľadávky budú využité peňažné prostriedky, ktoré sú pokynom k vydaniu podľa článku 3.1.1. Podmienok, prípadne peňažné Prostriedky získané spätným odkupom Podielov.

7.10. Podrobnejšie informácie o nákladoch súvisiacich s poskytovaním investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok sú uvádzané v príslušnom cenníku, resp. môžu byť uvádzané v Informáciách pre zákazníkov.

## **8. Prehlásenia a súhlasy Klienta**

8.1. Klient prehlasuje, že udeľuje súhlas k využívaniu svojho rodného čísla v súvislosti s investičnými službami

podľa Zmluvy a Podmienok v zmysle § 13a písm. g) a § 13c ods. 1 písm. c) zákona č. 133/2000 Sb., o evidencii obyvateľov a rodných čísel a o zmene niektorých zákonov (zákon o evidencii obyvateľov), v znení neskorších predpisov.

8.2. Klient prehlasuje, že peňažné prostriedky, ktoré sú predmetom investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok, nepochádzajú z trestnej činnosti a boli nadobudnuté v súlade s právnymi predpismi.

8.3. Klient prehlasuje, že je oprávnený nakladať s peňažnými prostriedkami a/alebo investičnými nástrojmi, ktoré sú predmetom investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok, a činiť ďalšie úkony v rámci investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok v súlade so Zmluvou a Podmienkami s tým, že k takýmto úkonom boli vydané všetky potrebné súhlasy alebo schválenia, pričom nie je potrebný ďalší súhlas alebo schválenie. Klient právnická osoba ďalej prehlasuje, že osoby jednajúce v súvislosti so Zmluvou a Podmienkami menom a/alebo za Klienta sú oprávnené takto jednať.

8.4. Klient prehlasuje, že bol poučený a je uzrozumený s tým, aká je miera rizika, ktorú podstupuje pri investičných službách podľa Zmluvy a Podmienok. Klient ďalej prehlasuje, že všetky informácie, ktoré Spoločnosť poskytol v súvislosti so Zmluvou a Podmienkami a investičnými službami podľa Zmluvy a Podmienok, sú úplné, presné a pravdivé.

8.5. Klient prehlasuje, že si je vedomý, že Spoločnosť pri prijímaní, postupovaní a vykonávaní pokynov týkajúcich sa Podielov postupuje najmä v súlade s príslušnými prospektami, prípadne ďalšími podmienkami stanovenými príslušnými osobami a zmluvnými ujednaniami medzi Spoločnosťou a príslušnými osobami, a že s podaním pokynov Spoločnosti vyjadruje svoj súhlas s Politikou vykonávania pokynov.

8.6. Klient prehlasuje, že sa pred podaním pokynu k vydaniu vždy zoznámil s príslušným prospektom a príslušnými kľúčovými informáciami pre investorov, prípadne aj s dokumentom Upozornenie na niektoré špecifiká súvisiace s ponukou fondu, ak je k dispozícii.

8.7. Klient súhlasí s tým, aby Spoločnosť zaznamenávala vzájomnú telefonickú či inú komunikáciu medzi Klientom a Spoločnosťou, či externými operátorskými centrami Spoločnosti, ak budú v budúcnosti používané, a aby takéto záznamy boli použité najmä na objasnenie prípadných nezrovnalostí, pri riešení reklamácií, prípadných sporov, za účelom zabezpečenia dôkazu o obsahu telefónneho hovoru alebo pre potreby jednania Spoločnosti s dozornými orgánmi.

8.8. Klient týmto potvrdzuje, že dostal od Spoločnosti ako prevádzkovateľa osobných údajov informácie o spracúvaní osobných údajov podľa NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane

údajov) (ďalej len "**Nariadenie GDPR**" ) a príslušných všeobecne záväzných právnych predpisoch upravujúcich ochranu a spracovanie osobných údajov a bol poučený o svojich právach podľa Nariadenia GDPR. Spoločnosť v tejto súvislosti výslovne upozorňuje Klienta, že za účelom plnenia Zmluvy a poskytovania investičných služieb podľa Zmluvy, budú osobné údaje Klienta a ďalšie údaje súvisiace s využitím investičných služieb Klientom, odovzdávané ďalším subjektom, predovšetkým oprávneným osobám v zmysle týchto Podmienok. Oprávnenými osobami v zmysle Podmienok sa rozumie obchodníci s cennými papiermi a / alebo investiční sprostredkovatelia v zmysle ZPKT, ktorí na základe zmluvného vzťahu so Spoločnosťou najmä vykonávajú identifikáciu Klienta, prijímajú príslušné formuláre a pokyny Klientov a odovzdávajú ich Spoločnosti. Údaje sú oznamované tej oprávnenej osobe, prostredníctvom ktorej Klient uzavrel Zmluvu, ak Klient následne nepožiadal o zmenu tejto oprávnenej osoby. Aktuálne informácie o spracovaní osobných údajov a ďalších údajov sú k dispozícii na [www.amundi.sk](http://www.amundi.sk).

8.9. Klient prehlasuje, že si je vedomý existencie spoločného štandardu pre oznamovanie (ďalej len "**CRS**"), ktorý obsahuje štandardy pre oznamovanie a náležitú starostlivosť, ako základ automatickej výmeny informácií v oblasti daní. Klient v tejto súvislosti súhlasí, že Spoločnosť bude vymieňať osobné údaje sosprávcami dane a inými národnými orgánmi, ktoré ich potom ďalej poskytnú daňovým úradom v jurisdikcii iných štátov.

8.10. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že:

- a) pokiaľ nie je výslovne uvedené inak, obsah a prílohy elektronickej pošty nie sú kryptované, ani inak zabezpečené a z tohto dôvodu môžu byť zachytené, poškodené, stratené, zničené, prijaté nekompletné alebo s oneskorením.
- b) Spoločnosť nenesie žiadnu zodpovednosť za chyby, zásahy či akékoľvek iné zneužitie obsahu alebo príloh elektronickej pošty vzniknuté v priebehu alebo ako dôsledok jej prenosu. V prípade pochybností o pravosti alebo úplnosti obsahu alebo prílohy obdržané elektronickej pošty je Klient povinný bez odkladu kontaktovať Spoločnosť;
- c) prostredníctvom elektronickej pošty môže dôjsť k prenosu počítačových vírusov či iných programov oprávnených narušiť bezpečnosť počítačov (ďalej len "**Vírusy**"). Klient je povinný vykonávať ohľadom elektronickej pošty a jej príloh kontrolu na prítomnosť Vírusov. Hoci Spoločnosť podnikla nevyhnutné kroky na ochranu elektronickej pošty pred Vírusmi, Spoločnosť nezodpovedá za žiadnu škodu vzniknutú Klientovi v dôsledku Vírusov prenesených prostredníctvom elektronickej pošty;

- d) je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať Spoločnosť o zmene kontaktnej e-mailovej adresy.
- e) informácie a dokumenty zaslané prostredníctvom elektronickej pošty sa považujú za doručené okamihom ich odoslania, a to aj za predpokladu, že elektronická pošta nebude doručená z dôvodu chyby, ktorú nespôsobil Spoločnosť;
- f) v prípade poruchy, výpadku alebo inej závady znemožňujúcej zaslanie informácií a dokumentov elektronickej poštou, je Spoločnosť oprávnená zasielať informácie a dokumenty poštou, ak sa nedohodne s Klientom inak.

## 9. Informácie pre zákazníkov

9.1. Informácie pre zákazníkov je dokument, prostredníctvom ktorého Spoločnosť plní najmä svoje informačné povinnosti voči Klientovi vyplývajúce z právnych predpisov. Spoločnosť usiluje o to, aby podávané informácie boli úplné a pravdivé a najmä aby boli pre Klienta maximálne zrozumiteľné. Spoločnosť je však pripravená kedykoľvek na požiadanie Klienta poskytnúť doplňujúce informácie a vysvetlenia.

9.2. Spoločnosť Informácie pre zákazníkov jednostranne priebežne aktualizuje v nadväznosti na zmeny skutočností obsiahnutých v Informáciách pre zákazníkov, pričom Klienta o aktualizácii informuje spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup.

## 10. Konflikt záujmov, Pravidla vykonávania pokynov

10.1. Spoločnosť vytvorila v súlade so ZPKT Politiku konfliktu záujmov, ktorú predstavuje a súhrnne zverejňuje Klientom, ktorým sú poskytované investičné služby podľa Zmluvy a Podmienok, vrátane potenciálnych klientov, ktorým majú byť predmetné investičné služby poskytované, a to v materiáli Informácie pre zákazníkov.

10.2. Spoločnosť zaviedla v súlade s §15I ZPKT postupy, vrátane Pravidiel pre vykonávanie pokynov, pre dosiahnutie najlepších možných podmienok vykonávania pokynov pre Klienta. Súhrnné informácie o Pravidlách vykonávania pokynov sú uvedené v materiáli Informácie pre zákazníkov.

10.3 Klient výslovne súhlasí s tým, že Spoločnosť realizuje pokyny týkajúce sa Podielov mimo obchodný systém podľa § 2 ZPKT. Spoločnosť tak koná najmä z toho dôvodu, že Podiely nie sú prijaté k obchodovaniu v obchodnom systéme, a že medzi prevodnými miestami, ktoré sú uvedené v Pravidlách realizácie pokynov (viď Informácie pre zákazníkov), nie je vo vzťahu k Podielom uvádzaný žiadny obchodný systém.



## **11. Trvanie a ukončenie Zmluvy**

### **11.1. Trvanie Zmluvy**

11.1.1. Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú.

### **11.2. Ukončenie Zmluvy**

11.2.1. Klient a Spoločnosť sa môžu kedykoľvek dohodnúť na ukončení Zmluvy.

11.2.2. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa výslovne konštatuje, že pre prípad ukončenia Zmluvy nemá Klient právo na vrátenie už zaplateného poplatku/časti poplatku za poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok. Klient by mal túto skutočnosť brať do úvahy pri rozhodovaní o spôsobe úhrady poplatku v prípadoch, keď je toto relevantné.

11.2.3. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade ukončenia Zmluvy v čo najkratšej dobe vyrovnajú svoje vzájomné záväzky podľa Zmluvy a Podmienok. Pokiaľ to nebude z objektívnych dôvodov možné, zostanú v takom prípade v platnosti všetky ustanovenia Zmluvy a Podmienok upravujúce alebo vzťahujúce sa k vyrovnaniu takých záväzkov.

### **11.3. Ukončenie Zmluvy výpoveďou Klienta**

11.3.1. Klient je oprávnený Zmluvu jednostranne písomne vypovedať. Podpis Klienta či jeho oprávneného zástupcu na výpovedi musí byť overený úradne, v sídle Spoločnosti, alebo oprávnenou osobou za podmienok stanovených Spoločnosťou.

11.3.2. Výpoveď Klienta nadobúda účinnosť dňom doručenia výpovede do sídla Spoločnosti, ak výpoveď nestanoví neskoršiu účinnosť, nikdy nie však neskôr než posledný deň kalendárneho štvrtroka nasledujúceho po kalendárnom štvrtroku, v ktorom došlo k doručeniu výpovede. Vo výpovedi je Klient povinný uviesť, či požaduje spätný odkup Podielov, resp. výplatu peňažných prostriedkov na bankový účet uvedený vo výpovedi či Podiely prevezme v nezmenenej podobe ku dňu účinnosti výpovede. Výpoveď Zmlúvy môže byť doručená aj do sídla Organizačnej zložky, tá ju ďalej doručí do sídla Spoločnosti.

### **11.4. Ukončenie Zmluvy výpoveďou Spoločnosti**

11.4.1. Spoločnosť je oprávnená Zmluvu jednostranne písomne vypovedať.

11.4.2. Spoločnosť môže Zmluvu vypovedať s účinnosťou ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená Klientovi osobne alebo doporučeným listom alebo kuriérom na korešpondenčnú adresu uvedenú v Zmluve; v prípade, že nie je uvedená, na adresu trvalého pobytu alebo sídla, ak nevyplýva z výpovede neskoršia doba. Klient je vo výpovedi vyzvaný, aby do jedného mesiaca odo dňa odoslania výpovede oznámil, či požaduje spätný odkup Podielov, resp. výplatu peňažných prostriedkov na bankový účet uvedený v oznámení alebo či Podiely prevezme v nezmenenej podobe ku dňu nadobudnutia účinnosti výpovede.

## **11.5. Ukončenie Zmluvy v zvláštnych prípadoch**

11.5.1. Zmluvné strany sa dohodli, že Zmluva zaniká, pokiaľ nedôjde minimálne po dobu 1 roku odo dňa, kedy Zmluva bola uzatvorená k podaniu pokynu podľa článku 3.1. Podmienok. Zmluva v takomto prípade zanikne k poslednému dňu kalendárneho roku nasledujúceho po roku, v ktorom bola Zmluva uzatvorená. Zmluvné strany sa výslovne dohodli, že Klient bude o takomto ukončení Zmluvy informovaný spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a nasl. Podmienok.

11.5.2. Zmluvné strany sa dohodli, že Zmluva zaniká, pokiaľ po vykonaní spätného odkupu alebo prechodu alebo prevodu všetkých Podielov vlastnených Klientom v rámci Zmluvy a Podmienok nedôjde minimálne po dobu 1 roka odo dňa, keď došlo k realizácii posledného pokynu Klienta, k podaniu pokynu k vydaniu podľa článku 3.1. Podmienok. Zmluva v takomto prípade zanikne k poslednému dňu kalendárneho roka nasledujúceho po roku, v ktorom Zmluva nadobudla platnosť a účinnosť. Zmluvné strany sa výslovne dohodli, že Klient bude o takomto ukončení Zmluvy informovaný spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a nasl. Podmienok.

### **11.6 Vysporiadanie po výpovedi zmluvy**

11.6.1 K vysporiadaniu dôjde v závislosti na tom, či Klient vo výpovedi podľa čl. 11.3.2 alebo v oznámení podľa 11.4.2 uvedie, či požaduje spätný odkup Podielov, resp. výplatu peňažných prostriedkov na bankový účet uvedený v oznámení alebo či Podiely prevezme v nezmenenej podobe proti dňu nadobudnutia účinnosti výpovede.

11.6.2 V prípade požiadavky na prevzatie Podielov v nezmenenej podobe proti dňu nadobudnutia účinnosti výpovede je Klient povinný vo výpovedi podľa čl. 11.3.2 alebo v oznámení podľa 11.4.2 uviesť kontaktné údaje svojho depozitára / správcu Podielov a zabezpečiť súčinnosť takejto osoby. Spoločnosť zabezpečí prevod Podielov novému depozitárovi / správcovi Podielov bez zbytočného odkladu po tom, čo má k dispozícii potrebné kontaktné údaje Klientovho depozitára / správcu Podielov a súčasne je zaistená súčinnosť takejto osoby a potom, čo sú uhradené všetky pohľadávky Spoločnosti za Klientom. Ak Klient vo výpovedi podľa čl. 11.3.2 alebo v oznámení podľa 11.4.2 neuvedie kontaktné údaje svojho depozitára / správcu Podielov a / alebo nezabezpečí súčinnosť takej osoby a / alebo pokiaľ z akýchkoľvek dôvodov prevod nie je možný, zostanú Podiely v úschove Spoločnosti. Ak sú Podiely vedené na individuálnom účte Klienta a ak je to z povahy veci možné, Spoločnosť bez zbytočného odkladu po nadobudnutí účinnosti výpovede zabezpečí možnosť dispozície Klienta s takými Podielmi.

11.6.3. V prípade požiadavky spätného odkupu, resp. výplaty peňažných prostriedkov, Spoločnosť bez zbytočného odkladu predloží príslušné pokyny k spätnému odkupu oprávneným osobám, resp. príslušné pokyny

vykoná a zabezpečí zaslanie peňažných prostriedkov na bankový účet uvedený vo výpovedi. Ak Klient vo výpovedi podľa čl. 11.3.2 alebo v oznámení podľa 11.4.2 neuvedie bankový účet, na ktorý majú byť poukázané peňažné prostriedky zo spätného odkupu, zostávajú peňažné prostriedky do oznámenia bankového účtu Klientom vedené na bankovom účte Spoločnosti, pričom nie sú úročené.

11.6.4. V prípade, keď Klient neuvedie, či požaduje spätný odkup Podielov, resp. výplatu peňažných prostriedkov na bankový účet uvedený vo výpovedi, ani či Podiely prevezme v nezmenenej podobe proti dňu nadobudnutia účinnosti výpovede, zostanú Podiely v úschove Spoločnosti s tým, že Klient je povinný hradiť odplatu za úschovu vo výške desaťnásobku sadzby odplaty podľa platného cenníka Spoločnosti. Ak sú Podiely vedené na individuálnom účte Klienta a ak je to z povahy veci možné, Spoločnosť bez zbytočného odkladu po nadobudnutí účinnosti výpovede zabezpečí možnosť dispozície Klienta s takými Podielmi.

11.6.5. V prípade, že čiastka na peňažnom účte Klienta nebude stačiť k úhrade všetkých pohľadávok Spoločnosti za Klientom, je Spoločnosť oprávnená za účelom uspokojenia svojich pohľadávok späť odkúpiť Podiely vybrané podľa jej uváženia, k čomu Klient týmto dáva svoj pokyn.

## 12. Ďalšie ustanovenia

12.1. Pokiaľ to bude nutné pre účely splnenia povinností Spoločnosti, je Klient povinný na výzvu Spoločnosti v stanovenej lehote, inak bez zbytočného odkladu, poskytnúť Spoločnosti všetku potrebnú súčinnosť. Najmä sa Klient zaväzuje poskytnúť Spoločnosti dokumenty vyžadované v súlade s právnymi predpismi o opatreniach proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti, poprípade udeliť Spoločnosti písomné súhlasy a plné moci v rozsahu potrebnom pre poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok, prípadne odovzdať Spoločnosti iné dokumenty potrebné pre poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok v odôvodnene požadovanej forme, poprípade udeliť súhlas v zmysle Zákona o ochrane osobných údajov. Spoločnosť nezodpovedá za škodu, ktorá môže Klientovi vzniknúť v prípade nevystavenia potrebných plných mocí a/alebo neodovzdania dokumentov v požadovanej forme, vôbec alebo včas.

12.2. **Klient berie na vedomie, že na základe Zmluvy a Podmienok Spoločnosť neposkytuje investičné poradenstvo.** Klient ďalej berie na vedomie, že Spoločnosť nie je oprávnená poskytovať služby právneho, účtovného, daňového alebo obdobného poradenstva, na ktorého poskytovanie sú oprávnené len subjekty určené príslušnými právnymi predpismi.

Klient si je vedomý, že zdanenie závisí od jeho osobných pomerov a môže sa meniť. Klient berie na vedomie, že v súvislosti s investičnými službami podľa Zmluvy a Podmienok mu môžu vzniknúť ďalšie náklady, vrátane daní, ktoré neplatí Spoločnosť a ani ich Klientovi neúčtuje. Klient berie na vedomie, že v súvislosti s investičnými službami podľa Zmluvy a Podmienok mu môžu vzniknúť povinnosti vyplývajúce z právnych predpisov, poprípade interných predpisov emitentov Podielov, ktoré sa môžu týkať najmä povinností stanovených k zamedzeniu legalizácie výnosov z trestnej činnosti. Klient berie na vedomie, že obdobné povinnosti mu môžu vzniknúť aj podľa zahraničných právnych poriadkov. V prípade, že v priebehu kalendárneho roka dôjde k zmene daňového domicilu Klienta, je Klient povinný preukázať túto skutočnosť Spoločnosti bez zbytočného odkladu.

12.3. Spoločnosť je povinná zachovávať mlčanlivosť o údajoch o Klientovi okrem prípadov stanovených právnymi predpismi a Podmienkami. Klient je povinný zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach týkajúcich sa Spoločnosti súvisiacich s predmetom Podmienok okrem prípadov stanovených právnymi predpismi a Podmienkami.

12.4. Práva a povinnosti zo Zmluvy prechádzajú na právneho nástupcu Klienta a Spoločnosť pokračuje v plnení pre právneho nástupcu. Ak zanikne Klient (právnická osoba) bez právneho nástupcu, Zmluva zaniká. Pri skončení výkonu činností podľa Podmienok sa postupuje primerane podľa ustanovenia článku 11 Podmienok.

12.5. **Spoločnosť je oprávnená previesť akékoľvek práva a záväzky vyplývajúce pre ňu z Podmienok a zo Zmluvy na osobu patriacu do skupiny Amundi, k čomu jej Klient udeľuje súhlas.** Spoločnosť je oprávnená previesť akékoľvek práva a záväzky vyplývajúce pre ňu z úschovy Podielov po ukončení Zmluvy na akúkoľvek tretiu osobu oprávnenú poskytovať investičnú službu úschova Podielov, k čomu jej Klient udeľuje súhlas. Klient sa pre všetky tieto prípady vzdáva práva urobiť prehlásenie podľa § 1899 odst. 2 Občianskeho zákoníku.

12.6. Spoločnosť je oprávnená poveriť inú osobu výkonom významnej prevádzkovej činnosti, pokiaľ zabezpečí, že významná prevádzková činnosť, ktorej výkonom bola poverená iná osoba, nie je vykonávaná spôsobom, ktorý by podstatne znižoval kvalitu riadiaceho a kontrolného systému alebo možnosť Českej národnej banky vykonávať dohľad nad dodržiavaním povinností obchodníka s cennými papiermi. Za významnú činnosť sa nepovažuje:

- a) právne alebo iné poradenstvo, vzdelávanie jeho pracovníkov, činnosti spojené s vyúčtovaním jemu poskytovaných služieb, ochrana jeho priestoru a pracovníkov alebo iné služby poskytované obchodníkom s cennými papiermi, pokiaľ tieto

služby nie sú súčasťou investičných služieb poskytovaných obchodníkom s cennými papiermi,  
b) odoberanie štandardizovaných služieb, vrátane informácií o trhu a cenách.

**predstavenstvom spoločnosti Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., spoločnosti skupiny Amundi, schválené dňa 15.7.2020 a účinnosť nadobúda 1.8.2020. V prípade Zmlúv a Dodatkov Zmlúv spísaných pred týmto dátumom nadobúda účinnosti dňa 1.10.2020.**

### **13. Spoločné a záverečné ustanovenia**

13.1. Úkony Klienta, ktoré sú v rozpore alebo obchádzajú právne predpisy, Zmluvu alebo Podmienky, nie sú pre Spoločnosť záväzné.

13.2. V prípade, že sa akékoľvek ustanovenie týchto Podmienok stane neplatným alebo neúčinným, neovplyvní to platnosť týchto Podmienok ako celku alebo ich ostatných ustanovení. V takomto prípade bude Spoločnosť usilovať o to, aby takéto ustanovenie bolo nahradené ustanovením novým, ktoré sa svojim významom čo možno najviac priblíži obsahu a cieľu pôvodného ustanovenia.

13.3. Spoločnosť je oprávnená vyhotovovať dodatky k Podmienkam, najmä za účelom stanovenia konkrétnych podmienok poskytovania investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok. Dodatok k Podmienkam je neoddeliteľnou súčasťou Podmienok.

13.4. Ak dôjde k zmene zákonov alebo iných predpisov, podmienok na trhoch finančných služieb, ak dôjde k zmenám technológií alebo organizačných procesov, a s prihliadnutím k obchodnej politike Spoločnosti, môže Spoločnosť tieto Podmienky zmeniť, a to najmä v oblasti úpravy spôsobu uzatvárania, zmien a ukončovania zmlúv, pravidiel komunikácie, podávanie pokynov, podmienok jednotlivých investičných služieb, požiadaviek na preukazovanie oprávnenia konať voči Spoločnosti, informačných povinností, pravidiel ukončovania Zmluvy, záverečných i ďalších ustanovení týchto Podmienok. O zmene Podmienok Spoločnosť informuje Klienta podľa článku 6.5. a nasl. Podmienok. Pre Klienta je zmena Podmienok záväzná, ak s nimi nevysloví nesúhlas v primeranej lehote k tomu určenej, ktorú Spoločnosť uvedie v oznámení o zmene Podmienok. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že lehota na vyslovenie nesúhlasu je primeraná, ak nie je kratšia ako 30 dní; ak nedochádza k zhoršeniu postavenia Klienta, tak ak nie je kratšia 15 dní. V prípade, že Klient vysloví so zmenou Podmienok nesúhlas, táto zmluva zaniká s účinnosťou ku dňu účinnosti zmeny Podmienok.

13.5. V prípade, že Spoločnosť mení Podmienky z dôvodu uvedenia Podmienok do súladu s kogentnými ustanoveniami príslušných právnych predpisov alebo z dôvodu vzniknutej zmeny vecných skutočností upravených v Podmienkach, nejde o zmenu Podmienok.

13.6. Text Podmienok je vždy k dispozícii v sídle Spoločnosti a spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup.

**13.7. Toto znenie Všeobecných obchodných podmienok pre poskytovanie investičných služieb týkajúcich sa zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania na území Slovenskej republiky bolo**

## Príloha A

**k Všeobecným obchodným podmienkam pre poskytovanie investičných služieb týkajúcich sa zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania na území Slovenskej republiky.**

### KONKRÉTNE OBMEDZENIA PONUKY

Spoločnosť pri poskytovaní služieb postupuje najmä v súlade s príslušnými prospektami fondov, prípadne ďalšími podmienkami stanovenými kompetentnými osobami, ktoré ďalej upravujú podmienky prijateľnosti pre ponúkanie investícií koncovým investorom do produktov skupiny Amundi.

Ak sa Klient stane Zakázaným investorom v zmysle Podmienok a tejto Prílohy A Podmienok alebo vlastní Podiely na účet alebo v prospech Zakázaného investora, je povinný o tom Spoločnosť ihneď upovedomiť, pričom všetky Podiely vedené na účet alebo v prospech Zakázaného investora budú povinne spätne odkúpené .

#### Sú uplatňované nasledovné obmedzenia ponuky:

##### **A. Distribúcia v Spojených štátoch amerických (od 14. 2. 2015)**

Podiely nie sú ponúkané

(i) v Spojených štátoch amerických

(ii) ani osobám alebo na účet alebo v prospech akejkoľvek osoby, ktorá je (A) "osoba z USA" podľa definície smernice S amerického zákona o cenných papieroch z roku 1933, v platnom znení, (B) nie je "osoba, ktorá nie je z USA "podľa definície pravidla 4.7 amerického zákona o komoditných burzách, v platnom znení, (C)" osoba z USA "podľa definície časti 7701 (a) (30) amerického daňového zákonníka, v platnom znení, ani (D)" osobou z USA "podľa definície Ďalšie výkladové smernice a vyjadrenie politiky ohľadom dodržiavania určitých pravidiel týkajúcich sa swapov, ako ich uverejnila Komisia Spojených štátov pre termínované obchodovanie komoditných trhoch (Commodity Futures Trading Commission), 78 Fed. Reg. 45292 (26. júla 2013), v platnom znení (akákoľvek osoba uvedená v (A), (B), (C) alebo (D), ďalej len "**zakázaný investor z USA**". Americká komisia pre cenné papiere a burzy ("SEC"), ani iný federálny alebo štátny regulačný úrad nezaslali ani neschválili výhody tejto ponuky ani presnosť či adekvátnosť akéhokoľvek Prospektu žiadneho z fondov. Tento dokument nesmie byť doručený žiadnemu prípadnému investorovi v Spojených štátoch amerických, ani žiadnemu zakázanému investorovi z USA. Prospekt sa jeho príjemcovi poskytuje len za účelom určenia investícií do Podielov v ňom popísaných. Všetci upisovatelia Podielov budú musieť preukázať, že nie sú zakázaným

investorom z USA, ani neupisujú Podiely na účet alebo v prospech zakázaného investora z USA.

Klient prehlasuje, že nie je osobou, ktorá je zakázaným investorom z USA, ani neupisuje Podiely na účet alebo v prospech zakázaného investora z USA. Spoločnosť môže v prípade zakázaného investora z USA kedykoľvek rozhodnúť o povinnom spätnom odkupe Akcií držaných na jeho účet či v jeho prospech.

Ak sa Klient stane zakázaným investorom z USA alebo vlastní Podiely na účte alebo v prospech zakázaného investora z USA, je povinný o tom Spoločnosť alebo jej zástupcu ihneď upovedomiť. Všetky investície takéhoto Klienta (pravidelné i jednorázové) budú naďalej zakázané a všetky Podiely držané na účte alebo v prospech takéhoto Klienta možno iba previesť na inú vhodnú osobu alebo povinne spätne odkúpiť.

#### Riziko zrážkovej dane

Isté príjmy fondu a / alebo niektorých podfondov môžu podliehať zrážkovým daniam. Tieto dane znížia návratnosť investícií držaných fondami a podfondami. Fond a / alebo niektoré podfondy však budú musieť od investora pravdepodobne získať (prostredníctvom Spoločnosti alebo jej zástupcov) určité informácie, aby sa fond a podfond určitým zrážkovým daniam vyhol.

Konkrétne zákon o podávaní informácií o zahraničných účtoch pre daňové účely (Foreign Account Tax Compliance Act ("**FATCA**")), ktorý bol nedávno prijatý v Spojených štátoch amerických, sa vyžaduje, aby Spoločnosť alebo fond (prostredníctvom Spoločnosti) získal o svojich investoroch isté údaje totožnosti a prípadne ich poskytol americkému federálnemu daňovému úradu (US Internal Revenue Service). Pod podmienkou určitých prechodných pravidiel budú investori, ktorí Spoločnosti alebo jej zástupcom neposkytnú požadované informácie, podliehať 30% zrážkovej dani z obdržaných distribúcií a z výnosov z akéhokoľvek predaja alebo nakladania s nimi. Akékoľvek uvalené zrážkové dane budú ošetrené ako distribúcia investorom, ktorí požadované informácie neposkytli. Podiely týchto investorov budú spravidla aj podliehať povinnému spätnému odkupu.

#### **B. Nadobúdanie Podielov Klientmi z rizikových krajín (od 1. 5. 2018)**

Spoločnosť považuje za Zakázaných investorov tých Klientov, ktorí majú bydlisko v niektorej z rizikových krajín či majú iné väzby na niektorú z rizikových krajín.

Za rizikové krajiny môžu byť považované predovšetkým (i) štáty, ktoré sú uvedené v zozname rizikových krajín medzivládnej organizácie Financial Action Task Force, ako štáty, ktoré vykazujú významné nedostatky v systéme boja

proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu, (ii) krajiny, na ktoré sa vzťahujú medzinárodné sankcie, či (iii) krajiny, ktoré sú ako rizikové z pohľadu boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu vyhodnotené skupinou Amundi.

Za rizikové sú považované tieto krajiny:

Kubánska republika  
Republika Krym  
Iránska islamská republika  
Zväzová republika Mjanmarsko  
Kórejská ľudovo-demokratická republika  
Sýrska arabská republika  
Líbyjská republika  
Sudánska republika  
Juhosudánska republika  
Somálska federatívna republika

Zoznam rizikových krajín sa môže v čase meniť, v prípade pochybností kontaktujte Spoločnosť.

### **C. Nadobúdanie Podielov Klientmi mimo EHP (od 1. 7. 2020)**

Spoločnosť si vyhradzuje právo považovať za Zakázaných investorov takisto tých Klientov, ktorí nie sú daňovými rezidentmi členského štátu Európskej únie alebo ďalších štátov, ktoré tvoria Európsky hospodársky priestor ("EHP"), a u ktorých preto je, alebo v budúcnosti bude, Spoločnosť alebo iný príslušný platiteľ dane pri výplate, poukázaní alebo pripísaní úhrady v ich prospech povinný zabezpečiť daň v súlade s § 38e zákona Českej republiky č. 586/1992 Sb., o daních z príjmov.

#### **Riziko zrážkovej dane**

Príjmy Klienta mimo EHP z českých fondov môžu podliehať zabezpečeniu dane. Pokiaľ má Klient daňový domicil mimo EHP, je povinný predložiť Spoločnosti bez zbytočného odkladu potvrdenie príslušného orgánu o daňovom domicile. Ďalej je taký Klient povinný predkladať Spoločnosti nové potvrdenie o daňovom domicile vždy do konca januára každého kalendárneho roka.

**Ak sa Klient stane Zakázaným investorom alebo drží Podiely na účte alebo v prospech Zakázaného investora, je povinný o tom Spoločnosť alebo jej zástupcu ihneď upovedomiť a všetky Podiely držané na účte alebo v prospech daného investora môžu byť povinne spätne odkúpené, podľa rozhodnutia Spoločnosti.**

**Dodatok k Podmienkam**  
**RYTMUS**  
**Program pravidelného investovania**

**1. Úvodné ustanovenia**

1.1. Na investovanie do fondov môžu investori využiť Program pravidelného investovania RYTMUS („**Program**“). V rámci Programu je ponúkaných jedenásť portfólií

Podielov podfondov fondov

- P1 - konzervatívne,
- P2 – balancované,
- P3 - dynamické,
- P4 – extra konzervatívne,
- P5 – balancované plus,
- P6 – superdynamické,
- S5+ Defenzívne,
- S7+ Vyvážené,
- S10+ Akciové hodnotové,
- S15+ Akciové rastové,
- H10+ Globálne hodnotové.

1.2. Spoločnosť poskytuje Klientom hlavnú investičnú službu - prijímanie a postupovanie pokynov - týkajúcu sa **Podielov luxemburských fondov skupiny Amundi**, ktoré sú súčasťou Klientom zvoleného portfólia, ktorou sa rozumie prijatie pokynu Klienta týkajúceho sa Podielov a jeho postúpenie Spoločnosťou príslušnej osobe, ktorá je spôsobilá zabezpečiť úkony smerujúce k realizácii pokynu Klienta, v súlade so zmluvou uzatvorenou medzi Klientom a Spoločnosťou (ďalej len „**Zmluva o Programe**“), so ZPKT, Podmienkami a týmto Dodatkom k Podmienkam.

1.3. Spoločnosť výslovne upozorňuje Klienta, že na základe Zmluvy o Programe a tohoto Dodatku k Podmienkam neposkytuje Klientom odporúčania týkajúce sa investovania do Podielov a výhradne prijíma a postupuje pokyny týkajúce sa iba fondov skupiny Amundi, s čím Klient výslovne súhlasí.

**2. Stanovenie váh a investičných stratégií pre investovanie do fondov skupiny Amundi v rámci línií, umiestnenie Klienta do príslušnej línie**

2.1. Portfóliá sú vytvorené podľa výnosovo-rizikového profilu – konzervatívne, balancované a dynamické. Investor zvolí portfólio podľa svojho výnosovo-rizikového profilu. Konzervatívne výnosovo-rizikovému profilu zodpovedá portfólio P1 – konzervatívne, portfólio P4 – extra konzervatívne a portfólio S5+ Defenzívne. Balancované výnosovo-rizikovému profilu zodpovedá portfólio P2 – balancované, portfólio P5 – balancované plus a portfólio S7+ Vyvážené. Dynamickému výnosovo-rizikovému profilu zodpovedá portfólio P3 – dynamické, portfólio P6 – superdynamické, portfólio S10+ Akciové hodnotové, portfólio S15+ Akciové rastové a portfólio H10+ Globálne hodnotové.

2.2. Váhy pre jednotlivé portfóliá a informácie o konkrétnych podfondoch, z ktorých sú portfóliá zložené, sú uvedené v CENNÍKU PRE PROGRAM PRAVIDELNÉHO INVESTOVANIA RYTMUS (ďalej len „**Cenník Programu**“). Váhy pre jednotlivé portfóliá zásadne určujú percentuálne zastúpenie Podielov podfondov fondov. Podiely podfondov fondov, z ktorých sú portfóliá vytvorené, sú kategórie A, EUR, ktoré nevyplácajú dividendy (nedistribované podielové listy).

2.3. Zloženie portfólií môže byť čas od času menené, zmena zloženia portfólií nemá vplyv na portfóliá Podielov podfondov fondov nakúpených v rámci Programu pred touto zmenou.

**3. Prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa fondov skupiny Amundi**

**3.1. Pokyny k vydaniu**

3.1.1. Klient zasiela peňažné prostriedky určené na investovanie do Programu na rovnaké bankové účty, ako v prípade jednorazových investícií v eurách, vedené pre fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky. Tieto peňažné prostriedky musia byť vždy správne identifikované.

3.1.2. Počet Podielov, ktoré budú pri investovaní do Programu vydané pri každej jednotlivej investícii, je vždy určený Podielom investovanej čiastky zodpovedajúcej jednotlivej investícii skutočne prijatej čiastky na príslušnom bankovom účte vedenom pre fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, zníženej o príslušné bankové poplatky a náklady na prípadné menové konverzie, a čistej hodnoty aktív pripadajúcej na jeden Podiel podfondu a zvýšenej o príslušný nákupný poplatok, pokiaľ je aplikovaný. V prípade, že investovaná čiastka nebude prijatá vo výške uvedenej na Zmluve o Programe, budú Podiely vydané podľa skutočne prijatej čiastky.

3.1.3. Pre správnu identifikáciu peňažných prostriedkov investovaných do Programu je vždy nutné uviesť identifikáciu Klienta, ktorou je jedinečné číslo uvedené na Zmluve o Programe. Identifikáciu Klienta je nutné uviesť do správy pre príjemcu, resp. do účelu platby alebo obdobnej položky. Na prevody peňažných prostriedkov súvisiacich s investíciami do Programu sa ďalej použijú primerane ustanovenia čl. 3.1. Podmienok.

3.1.4. Investícia do Programu prebieha formou pravidelných investícií. Minimálna výška pravidelnej investície je stanovená v Cenníku Programu.

3.1.5. Nad rámec pravidelnej investície do Programu môže Klient vkladať aj jednorazové investície. Minimálna výška takejto investície je stanovená v Cenníku Programu. Upozorňujeme však, že investícia musí byť poslaná na účet vedený v EUR a Klient hradí prípadné náklady menovej konverzie menového ekvivalentu do EUR.

### **3.2. Pokyny k spätnému odkupu**

3.2.1. Klient môže kedykoľvek požiadať o spätný odkup Podielov podfondov nakúpených v rámci Programu, a to ako časti, tak všetkých Podielov fondov nakúpených v rámci Programu. Takýto spätný odkup nemá vplyv na trvanie príslušného Programu.

3.2.2. Na spätný odkup Podielov nakúpených v rámci Programu sa použije ustanovenie čl. 3.3. Podmienok. Pokiaľ investor nepožiada o spätný odkup všetkých Podielov fondov nakúpených v rámci Programu, Podieli budú spätne odkúpené s ohľadom na aktuálne váhy v jednotlivých portfóliách.

3.2.3. Investor môže kedykoľvek požiadať o spätný odkup Podielov jedného konkrétneho podfondu nakúpeného v rámci Programu.

3.2.4. Pokiaľ predmetom žiadosti o spätný odkup Podielov fondov skupiny Amundi nie sú všetky Podieli, pričom hodnota Podielov fondov skupiny Amundi by po realizácii spätného odkupu poklesla pod hodnotu stanovenú v Cenníku Programu, Spoločnosť postúpi pokyn k spätnému odkupu tak, aby bol vykonaný odkup všetkých Podielov vlastnených Klientom podľa Zmluvy a Podmienok.

### **3.3. Zmeny Programu, výmeny portfólia**

3.3.1. Klient môže Spoločnosť kedykoľvek na príslušnom formulári Spoločnosti požiadať o zmenu portfólia Programu (t.j. o investovanie do Podielov podfondov príslušných pre iný výnosovo-rizikový profil, než aké si pôvodne v rámci Programu zvolil).

3.3.2. Zaslanie takejto žiadosti nemá vplyv na zloženie a trvanie pôvodného portfólia Podielov podfondov nakúpených v rámci Programu.

3.3.3. Zmena portfólia sa v súlade s odst. 2.1 Podmienok stáva platnou a účinnou dňom akceptácie Žiadosti o zmenu portfólia Spoločnosťou.

3.3.4. Pri zmene portfólia Podielov podfondov nakupovaných v rámci Programu prostredníctvom spôsobu úhrady nákupného poplatku Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“ môže byť uplatnený rozdielový poplatok a to z ešte nevyčerpanej sumy cieľovej čiastky vo výške rozdielu nákupného poplatku príslušného pre nový výnosovo-rizikový profil a nákupného poplatku príslušného pre pôvodný výnosovo-rizikový profil. Pokiaľ bol nákupný poplatok už spôsobom Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“ uhradený, nemá investor v prípade záporného rozdielu nárok na vrátenie už zaplateného nákupného poplatku. V prípade, že si Klient na začiatku zvolil uhradenie nákupného poplatku Priebežne, bude pri následných platbách uplatnený aktuálny poplatok. Pokiaľ bol nákupný poplatok už uhradený spôsobom Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“, nemá Klient v prípade zníženia čiastky zodpovedajúcej jednotlivej investícii nárok na vrátenie už zaplateného nákupného poplatku. Pokiaľ bol nákupný

poplatok už uhradený spôsobom Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“, je investor v prípade zvýšenia čiastky zodpovedajúcej jednotlivej investícii povinný uhradiť dodatočný nákupný poplatok vypočítaný zo súčtu rozdielu pôvodnej Cieľovej čiastky a novo stanovenej Cieľovej čiastky. Pokiaľ bol nákupný poplatok uhradený spôsobom Vopred „STANDARD“, uhradí Klient dodatočný nákupný poplatok spôsobom Vopred „STANDARD“. Pokiaľ bol nákupný poplatok uhradený spôsobom Vopred „EXPRES“, uhradí Klient dodatočný nákupný poplatok spolu s prvou pravidelne investovanou čiastkou nasledujúcou po zvýšení Cieľovej čiastky. Pokiaľ tak nevykoná, bude dodatočný nákupný poplatok uhradený z prvej, prípadne ďalších pravidelne investovaných čiastok nasledujúcich po zvýšení Cieľovej čiastky, pričom na vydanie Podielov podfondov tvoriacich príslušné portfólio dôjde až po úplnej úhrade dodatočného nákupného poplatku. V prípade, že si želáte znížiť či zvýšiť čiastku zodpovedajúcu jednotlivej investícii Programu, kontaktujte, prosím, Spoločnosť alebo Vášho poradcu pre bližšie informácie.

3.3.5. Klient môže kedykoľvek znížiť či zvýšiť čiastku zodpovedajúcu jednotlivej investícii do Programu za predpokladu dodržania minimálnej výšky investície stanovenej pre Programy. Zníženie či zvýšenie čiastky zodpovedajúcej jednotlivej investícii nemá vplyv na trvanie príslušného Programu a je vždy účinné odo dňa oznámenia tejto zmeny Klientom Spoločnosti.

3.3.6. Pokiaľ bude Klientovi na základe zvláštnej zmluvy založený nový účet podielníka, ktorý nie je súčasťou Programu, môže Klient požiadať o výmenu portfólia Podielov fondov nakúpených v rámci Programu za podielové listy iných fondov, ktoré nie sú súčasťou Programu.

3.4. Spätný odkup, výmena Podielov a výmena portfólia Podielov môže mať daňové dôsledky pre investora, preto sa vopred informujte a poraďte so svojim daňovým poradcom.

## **4. Odmena**

4.1. Klient hradí odmenu vo výške stanovenej v Cenníku Programu. Pokiaľ Spoločnosť v Cenníku Programu nestanoví inak, Klient v súvislosti so svojou investíciou do fondov skupiny Amundi zásadne hradí len prirážky ku kúpnej cene, resp. nákupné poplatky, stanovené v súlade s prospektami príslušných fondov skupiny Amundi. Príslušné bankové poplatky a náklady na prípadné menové konverzie v súvislosti s nákupom, výmenou a spätným odkupom Podielov fondov skupiny Amundi nesie tiež Klient. Podrobnejšie informácie o nákladoch súvisiacich s poskytovaním investičných služieb môžu byť uvádzané v Informáciách pre zákazníkov.

4.2. Klient môže kedykoľvek požiadať o predčasné ukončenie Programu. V prípade, že si želáte Program predčasne ukončiť, môžete kontaktovať Spoločnosť alebo

Vášho Finančného sprostredkovateľa / Poradcu / Osobného bankára. V prípade predčasného ukončenia Programu z akéhokoľvek dôvodu, nemá Klient nárok na vrátenie už zaplateného nákupného poplatku. Po ukončení Programu nedochádza ku spätnému odkupu Podielov nakúpených v rámci Programu a tieto Podiely sú ďalej evidované na majetkovom účte Klienta.

Toto znenie Dodatku k Podmienkam RYTMUS Program pravidelného investovania bolo predstavenstvom spoločnosti Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., spoločnosti skupiny Amundi, schválené dňa 15.7.2020 a nadobúda účinnosti dňa 1.8.2020.