

Cenník pre Program pravidelného investovania RYTMUS

SK-032-20240701

Platné od 1. 7. 2024

Pravidelné investície (do Programu pravidelného investovania RYTMUS)

Minimálna výška pravidelnej investície	30 EUR (alebo menový ekvivalent v inej voľne zameniteľnej mene)
Minimálna výška jednorazovej investície	1 000 EUR (alebo menový ekvivalent v inej voľne zameniteľnej mene)
Minimálna doba Programu pravidelného investovania RYTMUS	3 roky

Spätný odkup

Minimálna výška spätného odkupu	100 EUR
Minimálna výška pravidelného spätného odkupu	100 EUR
Minimálny zostatok Programu pravidelného investovania RYTMUS	100 EUR

Identifikácia investície

Čísla účtov pre investície

pre prevod v EUR	SK28 1111 0000 0066 2618 3002
pre prevod v EUR (len pre H10+ Globálne hodnotové* a S8+ Value Booster)	SK57 1111 0000 0011 9546 4044
Variabilný symbol	Číslo Zmluvy

Špecifikácia platby

V prípade zahraničnej platby, uveďte Identifikačné číslo uvedené v pravom hornom rohu na úvodnej strane formulára do kolonky Správa pre príjemcu.

Spôsob úhrady nákupného poplatku	Vopred „EXPRES“		
	Do 6 999,99 €	7 000 – 9 999,99 €	10 000 € a viac
Portfólio / cieľová čiastka			
S5+ Defenzívne	2,025 %	1,800 %	1,575 %
S7+ Vyvážené	2,700 %	2,475 %	2,250 %
S8+ Value Booster	3,375 %	3,150 %	2,925 %
S10+ Akciové hodnotové	3,375 %	3,150 %	2,925 %
S15+ Akciové rastové	4,005 %	3,915 %	3,825 %
H10+ Globálne hodnotové*	3,825 %	3,825 %	3,825 %

Spôsob úhrady nákupného poplatku	Vopred „ŠTANDARD“		
	Do 6 999,99 €	Od 7 000 – 9 999,99 €	10 000 € a viac
Portfólio / cieľová čiastka			
S5+ Defenzívne	2,25 %	2,00 %	1,75 %
S7+ Vyvážené	3,00 %	2,75 %	2,50 %
S8+ Value Booster	3,75 %	3,50 %	3,25 %
S10+ Akciové hodnotové	3,75 %	3,50 %	3,25 %
S15+ Akciové rastové	4,45 %	4,35 %	4,25 %
H10+ Globálne hodnotové*	4,250 %	4,250 %	4,250 %

Spôsob úhrady nákupného poplatku	Priebežne
S5+ Defenzívne	3,25 %
S7+ Vyvážené	4,00 %
S8+ Value Booster	4,25 %
S10+ Akciové hodnotové	4,25 %
S15+ Akciové rastové	4,50 %
H10+ Globálne hodnotové*	4,50 %

Zloženie portfólií Programu pravidelného investovania RYTMUS od 5. 4. 2024

Názov portfólia	S5+ Defenzívne	S7+ Vyvážené	S8+ Value Booster	S10+ Akciové hodnotové	S15+ Akciové rastové	H10+ Globálne hodnotové*
Amundi Funds Strategic Income (EUR Hedged)	60 %	40 %				
Amundi Funds Euro Strategic Bond	20 %	20 %				
Amundi Funds Global Equity	20 %	20 %		34 %	25 %	
Amundi Funds European Equity Value		20 %		33 %		30 %
Amundi Funds Euroland Equity				33 %	25 %	
Amundi Funds European Equity Small Cap					25 %	
Amundi Funds US Equity Fundamental Growth					25 %	
First Eagle Amundi International Fund			33 %			30 %
CPR Invest – Global Disruptive Opportunities			33 %			
CPR Invest – Megatrends						25 %
Amundi Funds Emerging Markets Bond						15 %
Amundi Funds Polen Capital Global Growth			34 %			

* dostupný iba u vybraných distribútorov

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.

Spôsob stanovenia nákupného poplatku pre Program pravidelného investovania RYTMUS:

a) Stanovenie nákupného poplatku – poplatok hradený Vopred „EXPRES“:

Nákupný poplatok = cieľová čiastka x sadzba poplatku
Cieľová čiastka (vrátane nákupného poplatku) = súčet všetkých plánovaných investovaných čiastok ((výška pravidelnej investície x počet platieb v roku x dohodnutá doba v rokoch) + jednorazová investícia).
Sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku uvedená v Cenníku vyššie

V prípade, že k úhrade celého poplatku má dôjsť Vopred „EXPRES“, je Klient povinný uhradiť na účet Spoločnosti v rámci prvej platby celú výšku poplatku (po jeho znížení o zľavu). V prípade, že Klient poukáže celú výšku poplatku a prvej investovanej čiastky na účet Spoločnosti v rámci jednej platby, prináleží Klientovi zľava z vypočítaného poplatku vo výške stanovenej v Cenníku.

b) Stanovenie nákupného poplatku – poplatok hradený Vopred „ŠTANDARD“

Nákupný poplatok = cieľová čiastka x sadzba poplatku
Cieľová čiastka (vrátane nákupného poplatku) = súčet všetkých plánovaných investovaných čiastok ((výška pravidelnej investície x počet platieb v roku x dohodnutá doba v rokoch) + jednorazová investícia)
Sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku uvedená v Cenníku vyššie

V prípade, že Klient bude v rámci programu investovať viac ako 40 rokov (počítané od dátumu uzavretia Zmluvy) a ak si Klient zvolil spôsob úhrady poplatku

Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“, Klient hradí zvoleným spôsobom úhrady poplatku iba poplatok zodpovedajúci časovému úseku 40 rokov.

V prípade, že Klient bude v rámci programu investovať aj v roku, ktorý nasleduje po roku, kedy dosiahne 70 rokov veku (počítané od dátumu akceptácie pokynu), a ak si Klient zvolil spôsob úhrady poplatku Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“, Klient hradí zvoleným spôsobom úhrady poplatku Vopred iba poplatok zodpovedajúci časovému úseku do konca roku, v ktorom dosiahne 70 rokov veku.

Maximálna celková investovaná čiastka, pre ktorú je možné zvoliť spôsob úhrady poplatku Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“, je stanovená na 200 000 EUR alebo 200 000 USD.

c) Stanovenie nákupného poplatku – poplatok hradený Priebežne:

Nákupný poplatok = výška pravidelnej investovanej čiastky x sadzba poplatku
Výška pravidelnej investície = čiastka pravidelnej investovanej čiastky, ktorá bola pripísaná na príslušný bankový účet
Sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku uvedená v Cenníku vyššie

V prípade, že má byť poplatok Spoločnosti hradený Priebežne, je poplatok hradený z pravidelných investícií, pričom pravidelne investovaná čiastka bude znížená pred postúpením pokynu na vydanie Spoločnosťou o nákupný poplatok podľa Cenníku stanovený zo súčtu hodnoty

(skutočnej) investovanej čiastky a aktuálnej hodnoty produktov skupiny Amundi vlastnených Klientom podľa Zmluvy ku dňu, ku ktorému bude prijatý pokyn na vydanie.

d) Stanovenie nákupného poplatku – rozdielový poplatok pri zmene portfólia

Pokiaľ bol nákupný poplatok už uhradený spôsobom Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“, je investor povinný uhradiť dodatočný nákupný poplatok vypočítaný z novo stanovenej 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.

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 Klient na začiatku zvolil uhradenie nákupného poplatku Priebežne, bude pri následných platbách uplatnený aktuálny poplatok.

Pri zmene portfólia Podielov podfondov nakupovaných v rámci Programu klientovi nevzniká nárok na zľavu zo vstupných poplatkov podľa tohto Cenníka.

V prípade, že bude pri Programe pravidelného investovania investíciami prekročená celková investovaná čiastka uvedená v Zmluve, resp. v poslednom dodatku k Zmluve, Klient ďalej hradí nákupný poplatok, resp. prirážku ku kúpnej cene, úhradou Priebežne stanovenou podľa Cenníka účinného ku dňu uzatvorenia Zmluvy podľa čl. 2.1 Podmienok.

Ak spôsob úhrady poplatku nebude zvolený alebo budú zvolené zároveň dva alebo tri spôsoby úhrady poplatku, platí, že k úhrade celého poplatku Spoločnosti dôjde Vopred „ŠTANDARD“.

Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že tento Cenník v žiadnom prípade nestanovuje nárok Klienta na vrátenie už zaplateného poplatku za poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok, Klient by mal túto skutočnosť zohľadniť pri rozhodovaní o spôsobe úhrady poplatku v prípadoch, kedy je to relevantné.

Spoločnosť je oprávnená Cenník meniť s tým, že aktuálne znenie Cenníku je k dispozícii v sídle Spoločnosti a na **www.amundi.sk**. Klient vyslovuje súhlas so zmenou Cenníka postúpením prvého pokynu týkajúceho sa produktu skupiny Amundi podľa Podmienok po nadobudnutí platnosti nového Cenníku Klientom Spoločnosti.

Kontaktná adresa:

Amundi Asset Management

Mýtna 48

811 07 Bratislava

Slovenská republika

Bezplatná linka pre klientov 0800 300 111

Email: infosk@amundi.com