

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY

## I. časť

### 1. DEFINÍCIE A VÝKLAD POJMOV

Pojmy používané v týchto Všeobecných obchodných podmienkach (ďalej ako „VOP“) a písané s veľkými písmenami majú význam, ktorý je definovaný v týchto VOP. Pojmy, ktoré nie sú definované v týchto VOP, majú význam, ktorý je uvedený v Rámcovej zmluve o zriadení majetkového účtu a/alebo v Žiadosti o vydanie/vyplatenie podielového listu, Štatúte, Kľúčových informáciách pre investorov (ďalej ako „KII“), v Predajnom prospekte (ďalej ako „PP“), v Spoločnom prevádzkovom poriadku (ďalej ako „SPP“) príslušného Fondu ako aj v dokumentoch Zverejnených na [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk).

**Automatická výmena informácií v oblasti daní:** je povinnosť PPSS v zmysle zákona č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov zisťovať daňovú rezidenciu svojich klientov podľa predpísaných postupov a hlásiť zistené údaje finančnej správe SR. Automatická výmena informácií sa týka rezidentov členských štátov EÚ a rezidentov štátov, ktoré sú zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy, ktorou je SR viazaná a rezidentov Spojených štátov amerických v súlade s dohodou FATCA. PPSS je povinná oznamovať finančnej správe SR osobné a identifikačné údaje o majiteľovi Majetkového účtu alebo o ovládajúcej osobe, jeho DIČ, číslo Majetkového účtu, zostatok na Majetkovom účte ku koncu kalendárneho roka alebo iného oznamovacieho obdobia a celkové hrubé výnosy z predaja podielových listov počas kalendárneho roka.

Súhlas s prenosom osobných údajov Klientov – určených osôb sa nevyžaduje, nakoľko PPSS je povinná podľa zákona 359/2015 Z.z. ziskávať, spracúvať ako aj prenášať osobné údaje určených osôb do tretích krajín.

**Aktuálna cena podielového listu:** sa rovná aktuálnej cene podielu, ktorý sa počíta ako podiel Čistej hodnoty majetku vo Fonde a počtu podielov Fondu v obeh.

**Čistá hodnota majetku vo Fonde (NAV):** predstavuje rozdiel medzi hodnotou majetku vo Fonde a jeho záväzkami.

**Depozitár:** Poštová banka, a.s., so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 501/B.

**Distribútor:** právnická alebo fyzická osoba, ktorá na zmluvnom základe s PPSS za odmenu v mene PPSS vykonáva činnosť, obsahom ktorej je sprostredkovanie vydávania, vyplatenia Podielových listov Fondov, vrátane s tým súvisiacich služieb a/alebo je oprávnený poskytovať investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu Klienta v zmysle ZoCP alebo ZoFS. Aktuálny zoznam Distribútorov (Obchodných miest) je zverejnený na [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk).

**FATCA:** „Foreign Account Tax Compliance Act“ - americká daňová regulácia, na základe ktorej sú finančné inštitúcie na celom svete povinné preverovať väzby svojich Klientov na USA.

**Fond:** otvorený podielový fond vytvorený a spravovaný PPSS.

**Karta klienta (podielníka):** trvanlivé bezplatné médium, ktoré slúži na pasívny prístup Klienta na Majetkový účet za účelom kontroly Klientových investícií, vrátane poskytovania zákonných informácií Klientom.

**KII:** kľúčové informácie pre investorov Fondu, ktorých aktuálne znenie je Zverejnené.

**Klient (podielnik, investor):** právnická alebo fyzická osoba, ktorá uzatvorila Rámcovú zmluvu o zriadení majetkového účtu a podala Žiadosť o vydanie podielových listov PPSS, ktorá je zaradená do kategórie neprofesionálny Klient alebo profesionálny Klient, podľa Zverejneného dokumentu „Zásady kategorizácie klientov“.

#### **Konečný užívateľ výhod:**

1. Každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu - podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä:

ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa

osobitného predpisu, rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných medzinárodných noriem fyzická osoba ktorá:

- (i) má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25% na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa,
  - (ii) má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena,
  - (iii) ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode,
  - (iv) má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti,
- b) ak ide o fyzickú osobu - podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania fyzickej osoby - podnikateľa alebo z inej jej činnosti,
- c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá
- (i) je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a),
  - (ii) má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena,
- (iii) je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov,
- (iv) je príjemcom najmenej 25% prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.
2. Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v ods. 1 písm. a) vyššie, za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.
3. Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa ods. 1 písm. a), b) vyššie alebo ods.1 písm. c) druhého a štvrtého bodu vyššie, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.

**Majetkový účet:** účet Klienta, ktorý zriaďuje a vedie PPSS v súlade so SPP, na ktorom sa evidujú údaje o Klientovi ako o majiteľovi tohto účtu, údaje o PL, ktoré sú v majetku Klienta a o právach k PL. Bez zriadenia majetkového účtu PPSS nevydá PL. Zrušenie Majetkového účtu znamená ukončenie zmluvného vzťahu;

**Nákupná cena PL:** sa rovná rozdielu Aktuálnej ceny PL v Rozhodujúci deň a výstupného Poplatku.

**Obchodný deň:** znamená pracovný deň, v ktorom sú otvorené resp. sú Klientom k dispozícii Obchodné miesta PPSS, alebo Distribútorov.

**Obchodné miesto:** miesto, v ktorom pôsobí zmluvný partner PPSS (Distribútor); zoznam obchodných miest PPSS je zverejnený na webovom sídle [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk).

**Osoba s daňovým domicilom v USA/rezident USA:** je občan USA alebo fyzická osoba s pobytom v USA, a ktorá má v USA pridelené daňové identifikačné číslo „US TIN“, alebo právnická osoba, kontrolovaná jednou alebo viacerými fyzickými osobami s domicilom v USA.

**Ochrana majetku Klienta:** PPSS sa nezúčastňuje na systéme ochrany finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klientov prostredníctvom Garančného fondu investícií. Vo vzťahu k PL ako finančným nástrojom, ktoré sa nemôžu stať nedostupným klientskym majetkom. Za stratu Klienta vyplývajúcu zo zmeny trhovej hodnoty PL, sa náhrada neposkytuje.

**Ovládajúca osoba:** fyzická osoba alebo viaceré fyzické osoby, ktoré vykonávajú kontrolu nad právnym subjektom v zmysle zákona č.359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní. Pri zvereneckom fonde je ovládajúcou osobou zriaďovateľ, správca, poručník, oprávnená osoba alebo trieda príjemcov a akákoľvek iná fyzická osoba, ktorá vykonáva najvyššiu kontrolu nad zvereneckým

fondom, a pri inom právnom subjekte, ako je zverenecký fond, je ovládajúcou osobou osoba v rovnocenných alebo podobných pozíciách.

**PL:** podielový list je cenný papier/finančný nástroj, vydaný v zaknihovanej podobe na meno Klienta.

**Pokyn:** Žiadosť Klienta o vydanie podielového listu alebo Žiadosť o vyplatenie podielového listu alebo Žiadosť o prestup, podaný v listinnej podobe; Žiadosť o vydanie podielového listu môže byť podaná aj v elektronickej podobe (ďalej aj ako „e pokyn“); za takýto Pokyn sa nepovažuje platobný príkaz zadaný v elektronickej podobe, pokiaľ sa uskutočňuje prostredníctvom programu investičné sporenie – **dobrésporenie INVESTÍCIA** .

**Prestup:** Žiadosť Klienta na prestup do iného Fondu.

**PPSS:** PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO:31 621 317, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 896/B, ktorá má oprávnenie na vytváranie a spravovanie Fondov.

**Predajná cena PL:** je súčet Aktuálnej ceny PL v Rozhodujúci deň a vstupného Poplatku.

**Politicky exponovaná osoba:**

1. Fyzická osoba definovaná v zákone o ochrane pred legalizáciou príjmov, ktorá je, alebo ktorej bola zverená významná verejná funkcia. Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba s nasledovným vzťahom k osobe vo významnej verejnej funkcii:
  - a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v predchádzajúcom odseku,
  - b) dieťa, zať, nevesta
  - c) rodič.
2. Významnou verejnou funkciou je podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov:
  - a) hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,
  - b) poslanec zákonodarného zboru,
  - c) sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať,
  - d) člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
  - e) veľvyslanec, chargé d'affaires,
  - f) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl,
  - g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo
  - h) osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách.
3. Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je Konečným užívateľom výhod
  - a) rovnakého Klienta alebo inak ovláda rovnakého Klienta ako Politicky exponovaná osoba alebo podniká spolu s Politicky exponovanou osobou, alebo
  - b) Klienta, ktorý bol zriadený v prospech Politicky exponovanej osoby.PPSS má právo od Politicky exponovanej osoby požadovať, aby jej preukázala pôvod majetku a pôvod finančných prostriedkov Obchodu.

**Poplatok:** poplatok, ktorý môže PPSS alebo Distribútor požadovať od Klienta vo forme:

- a) vstupného poplatku pri vydaní PL alebo
- b) výstupného poplatku pri vyplatení PL alebo
- c) iného poplatku, ktorý je uvedený v Sadzobníku.

**PP:** znamená predajný prospekt Fondu, ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.

**Rámcová zmluva o zriadení majetkového účtu:** zmluva medzi Klientom a PPSS, ktorá vytvára právny rámec pre jednorazové a/ alebo budúce opakované vydávanie a vyplácanie PL (ďalej ako „RZ“).

**Reklamácie(sťažnosti):** právo Klienta podať sťažnosť na spôsob výkonu činnosti PPSS spojených s investovaním do Fondov; postup Klienta pri podaní Reklamácie je Zverejnený v dokumente Postup pri vybavovaní sťažností klientov.

**Rozhodujúci deň:** je deň na určenie Aktuálnej ceny PL pri vydaní a/alebo vyplatení PL, a je to deň, v ktorom bola do sídla PPSS doručená úplná Žiadosť na vydanie podielového listu a súčasne boli peňažné prostriedky vo výške predajnej ceny PL pripísané na určený účet Fondu alebo deň, v ktorom bola doručená úplná Žiadosť o vyplatenie podielového listu alebo Žiadosť o prestup do iného Fondu v zmysle platného Štatútu a PP Fondu. Pri vyplatení PL na základe úplnej Žiadosti o pravidelné vyplácanie PL sú rozhodujúcimi dňami dni určené v Žiadosti o pravidelné vyplácanie PL.

**Sadzobník:** obsahuje poplatky, ktoré je PPSS oprávnená Klientovi účtovať pri investovaní do Fondov, a ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.

**Splnomocnenie/Splnomocnenec:** splnomocnenie oprávnenej osoby Klientom na nakladanie s PL na Majetkovom účte Klienta v rozsahu uvedenom v Splnomocnení podľa týchto VOP, pričom toto Splnomocnenie zo strany Klienta musí mať písomnú formu a/alebo je vyplnené na tlačive určenom na tento účel PPSS, a ktoré je Zverejnené na [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk). Splnomocnenie musí byť podpísané Klientom, resp. zákonným zástupcom Klienta. Dispozičné oprávnenie udelené disponentovi vo vzťahu k bežnému alebo inému platobnému účtu sa nevzťahuje automaticky aj na nakladanie s PL vedenými na Majetkovom účte. PPSS si vyhradzuje akceptovať aj Splnomocnenie, ktoré nebolo udelené na Zverejnenom aktuálnom vzore, pokiaľ z jeho obsahu bude jednoznačne vyplývať oprávnenie splnomocnenca vykonávať príslušné právne úkony spojené s PL na Majetkovom účte Klienta a to vrátane oprávnenia podania Pokynu na vyplatenie PL a/alebo zrušenia Majetkový účet Klienta.

**SPP:** Spoločný prevádzkový poriadok, vydaný PPSS a Depozitárom, ktorý upravuje postup vedenia samostatnej evidencie zaknihovaných PL pre Fondy spravované PPSS, ktorého aktuálne znenie je Zverejnené, a je záväzný pre PPSS, Depozitára, Klienta, ako aj iné dotknuté osoby uvedené v SPP.

**Štatút:** základný dokument Fondu, pričom Klient nadobudnutím PL príslušného Fondu akceptuje obsah štatútu. Štatút Fondu je neoddeliteľnou súčasťou prvej Žiadosti o vydanie PL. Pri opakovanom nadobúdaní PL toho istého Fondu, sa štatút Klientovi poskytne na žiadosť Klienta.

**Účet Fondu:** znamená bežný účet Fondu, alebo iný relevantný účet, ktorý bol PPSS zriadený pre Fond, a ktorý je určený na investovanie do Fondu; jeho číslo je uvedené na Žiadosti o vydanie podielového listu.

**Všeobecné nariadenie o ochrane údajov:** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 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).

**ZKI:** zákon č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

**ZoCP:** zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

**ZoFS:** zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v znení neskorších predpisov.

**ZoOÚ:** zákon č. 18/2018 o ochrane osobných údajov

**ZoAML:** zákon č. 297/2008 o ochrane pre legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu v znení neskorších predpisov

**Zverejnenie:** sprístupnenie dokumentu alebo informácie na [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk) alebo na Obchodnom mieste, čím dokument alebo informácia nadobúda záväzné účinky pre PPSS a Klienta, pokiaľ v príslušnom dokumente alebo informácii nie je uvedené niečo iné.

**Žiadosť o vydanie podielových listov:** sa rozumie Žiadosť o vydanie PL, ktorej aktuálne znenie je k dispozícii Klientovi na Obchodných miestach.

**Žiadosť o vyplatenie podielových listov:** sa rozumie Žiadosť o vyplatenie podielových listov, ktorej aktuálne znenie je k dispozícii Klientovi na Obchodných miestach; PPSS môže akceptovať inú žiadosť Klienta, než žiadosť podanú na určenom tlačive, pokiaľ táto bude obsahovať údaje, ktoré vyžaduje PPSS a Klientova totožnosť a podpis bude úradne osvedčený ( t.j. v žiadosti musí byť Fond, ktoré PL sa žiadajú vyplatiť označený aktuálnym názvom, musí byť uvedený daňový domicil Klienta potvrdenie o daňovom domicile, uvedený spôsob výplaty prostriedkov ).

**Žiadosť o pravidelné vyplácanie podielových listov:** sa rozumie Žiadosť o pravidelné vyplácanie PL, ktorej aktuálne znenie je k dispozícii Klientovi len na určených Obchodných miestach PPSS, ktorými sú výhradne pobočky Poštovej banky, a.s. Na základe tejto žiadosti bude PPSS pravidelne vyplácať Klientovi PL podľa požiadaviek zadaných Klientom v Žiadosti o pravidelné vyplácanie PL k rozhodujúcemu dňu určeným v Žiadosti o pravidelné vyplácanie PL.

**Žiadosť o prestup** sa rozumie Žiadosť o presun investície z jedného Fondu do iného Fondu, ktorej aktuálne znenie je k dispozícii Klientovi na Obchodných miestach.

## **2. ÚVODNÉ USTANOVENIA**

- 2.1. Tieto VOP spolu s aktuálnym Štatútom, KIL, PP príslušného Fondu, SPP, Sadzobníkom sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi PPSS a Klientom; tieto dokumenty majú rovnakú právnu silu a dôležitosť pri úprave vzájomných vzťahov medzi PPSS a Klientom, ktoré vznikajú pri investovaní do Fondov. Vzťahy, ktoré nie sú upravené týmito Zverejnenými dokumentmi sa riadia ustanoveniami ZKI, ZoCP, ako aj ďalšími príslušnými právnymi predpismi Slovenskej republiky.
- 2.2. PPSS môže vydať aj osobitné obchodné podmienky (ďalej aj ako „OOP“), pre vybrané produkty a služby. Úprava uvedená v OOP má prednosť pred týmito VOP, pričom veci neupravené OOP sa budú riadiť týmito VOP.
- 2.3. Za poskytované služby si PPSS účtuje Poplatky podľa Štatútu, PP a Sadzobníka.

## **3. IDENTIFIKÁCIA A KONANIE KLIENTA**

- 3.1. PPSS je povinná pri každom podanom Pokyne identifikovať a overiť Klienta a/ alebo osoby konajúce v jeho mene alebo na jeho účet v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi v určenom rozsahu a/alebo podľa uváženia PPSS. Ak Klient alebo osoba konajúca v jeho mene alebo na jeho účet odmietne vyhovieť požadovanému rozsahu identifikácie, je PPSS povinná odmietnuť vykonanie Pokynu.
- 3.2. PPSS je oprávnená v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov požadovať od Klienta právnickej osoby, aby písomnou formou identifikoval a oznámil osoby, ktoré Klienta ovládajú, resp. zriaďovateľa Klienta, ako aj Konečného užívateľa výhod a má právo požadovať preukázanie dokladov o totožnosti Konečného užívateľa výhod.
- 3.3. Klient súhlasí s tým, aby si PPSS vyhotovila fotokópiu dokladu totožnosti, ktorý jej Klient predložil a túto fotokópiu uchovála. PPSS je podľa vlastného uváženia oprávnená od Klienta žiadať aj iné doplňujúce doklady na účely identifikácie a overenia identifikácie (napr. vodičský preukaz, potvrdenie o trvalom pobyte, rodný list, a pod.), pričom s vyhotovením fotokópie doplňujúceho dokladu Klient taktiež súhlasí.
- 3.4. PPSS za účelom identifikácie a overenia identifikácie požaduje najmä tieto doklady totožnosti:

### **a) Fyzická osoba – občan Slovenskej republiky (nepodnikateľ):**

1. plnoletá osoba: platný občiansky preukaz. PPSS môže za účelom identifikácie a overenia identifikácie Klienta akceptovať cestovný doklad. Osoba vo veku 16 až 18 rokov, ktorá dosiahla plnoletosť uzatvorením manželstva, je povinná predložiť aj sobášny list,
2. maloletý od 15 do 18 roku veku: platný doklad totožnosti maloletého a platný doklad totožnosti jeho zákonného zástupcu; v prípade, ak je zástupca určený rozhodnutím súdu, rozhodnutie súdu,
3. maloletý do 15 roku veku: rodný list (doklad zodpovedajúci rodnému listu ak sa dieťa narodilo mimo územia Slovenskej republiky), alebo výpis z knihy narodených, platný doklad totožnosti zákonného zástupcu, v prípade ak je zástupca maloletého určený rozhodnutím súdu, rozhodnutie súdu, Za maloletého v jeho mene a na jeho môžu konať nasledovné osoby:
  - rodičia maloletého, alebo
  - opatrovník – osoba ustanovená súdom na správu majetku maloletého. Súd v rozhodnutí určí konkrétny rozsah majetku, ktorý má opatrovník spravovať a spôsob nakladania s majetkom maloletého. Súd môže podmieniť platnosť právneho úkonu opatrovníka svojim súhlasom. Opatrovníkom môže byť aj obec alebo iná právnická osoba. Rodičovské práva tým nemusia byť dotknuté.

PPSS posudzuje konanie v mene a na účet maloletého (bežná vec) v každom jednotlivom prípade individuálne s ohľadom na okolnosti prípadu.

**b) Fyzická osoba – podnikateľ:** platný občiansky preukaz, prípadne povolenie na trvalý pobyt spolu s platným cestovným dokladom, živnostenský list alebo koncesnú listinu nie staršie ako 3 mesiace, alebo osvedčenie vydané príslušným orgánom, alebo iný doklad preukazujúci oprávnenie podnikateľ, doklad o pridelení IČO, ak bolo pridelené, alebo aktuálny výpis z príslušného registra nie starší ako 3 mesiace, ak sa Fyzická osoba – podnikateľ zapisuje do takéhoto registra.

**c) Právnická osoba – podnikateľ:** aktuálny výpis z obchodného registra nie starší ako 3 mesiace alebo iný doklad osvedčujúci vznik právnickej osoby a predmet jej činnosti s dokladom preukazujúcim oprávnenie podnikateľ a dokladom o pridelení IČO, ak bolo pridelené.

**d) Právnická osoba – nepodnikateľ:** aktuálny doklad o právnej subjektivite právnickej osoby, stanov s potvrdením o registrácii v príslušnom úradnom registri, zakladateľskú zmluvu alebo zakladateľskú listinu alebo štatút alebo zápis z ustanovujúcej schôdze, doklad o pridelení IČO, ak bolo pridelené. PPSS si vyhradzuje pri dokladoch starších ako 3 mesiace vyžiadať ich aktualizáciu či už predložením novšieho dokladu a/alebo čestným vyhlásením dotknutej osoby, že predložený doklad, je aktuálny, správny, pravdivý, pravý.

**e) Cudzozemec:**

1. Fyzická osoba – občan iného štátu ako SR (nepodnikateľ):

- občan členského štátu Európskej únie okrem SR: identifikačnú kartu (ďalej len „identifikačný doklad“) alebo platný cestovný doklad;
- občan štátu, ktorý nie je členom Európskej únie: platný cestovný doklad.

2. Fyzická a právnická osoba (podnik alebo organizačná zložka podniku Cudzozemca), ktorá podniká na území Slovenskej republiky: aktuálny výpis z obchodného registra Slovenskej republiky.

3. Právnická osoba, ktorá nepodniká na území Slovenskej republiky: aktuálny výpis z príslušného registra v krajine pôvodu právnickej osoby nie starší ako 3 mesiace alebo doklad o existencii právnickej osoby založenej podľa iného ako slovenského práva nie starší ako 3 mesiace a stanov alebo iné dokumenty podobnej povahy s menovitým uvedením štatutárneho orgánu alebo zástupcu.

- 3.5 Pri vykonávaní Pokynu prostredníctvom elektronických alebo iných technických zariadení sa Klient identifikuje a jeho identifikácia sa overuje osobitnými identifikačnými znakmi, ktoré si PPSS dohodne s Klientom.
- 3.6. Za právnickú osobu koná štatutárny orgán, a to spôsobom určeným vo výpise z obchodného alebo iného príslušného registra použiteľného na právne úkony, prípadne v listine o založení právnickej osoby alebo inými zodpovedajúcimi listinami (ak sa právnická osoba nezapíše do obchodného registra). V prípade, že dôjde k zmene v zložení štatutárneho orgánu právnickej osoby, je táto zmena účinná voči PPSS okamihom predloženia/doručenia originálu, alebo úradne overenej kópie právoplatného rozhodnutia orgánu právnickej osoby, ktorý je oprávnený uskutočniť takúto zmenu do sídla PPSS.
- 3.7 Klient je oprávnený dať sa pri úkonoch adresovaných PPSS v súvislosti s investovaním do podielových fondov (uzavretie RZ, zriadenie, zmeny a zrušenie Majetkového účtu, zadávanie Pokynov a pod.) zastúpiť Splnomocnencom na základe Splnomocnenia. Splnomocnenie musí mať písomnú formu a rozsah udeleného Splnomocnenia musí byť dostatočne určitý. Určitosť rozsahu splnomocnenia posudzuje PPSS. Podpis Klienta na Splnomocnení musí byť úradne osvedčený, pokiaľ Splnomocnenie nie je podpísané pred osobou na to poverenou PPSS alebo pred Distribútorom. Platnosť Splnomocnenia predloženého alebo doručeného PPSS končí uplynutím doby, na ktorú bolo udelené, jeho odvolaním, alebo vykonaním Pokynu, na ktorý bolo udelené, ak nie je v Splnomocnení uvedené niečo iné. Splnomocnenie zaniká tiež smrťou alebo zánikom Klienta. Dosiahnutím plnoletosti maloletého Klienta zaniká zákonné zastúpenie.

- 3.8 Všetky doklady požadované PPSS potrebné pre vykonanie právneho úkonu alebo Pokynu, musia byť predložené ako originály, prípadne ako úradne overené. PPSS je podľa vlastného uváženia oprávnená akceptovať aj kópie požadovaných dokladov, opatrených overovacou doložkou zo strany Distribútora alebo inej osoby PPSS na takýto úkon poverenej.
- 3.9 V prípade, že listiny sú vydané, resp. pravosť podpisov na nich je úradne osvedčená mimo územia Slovenskej republiky, PPSS je oprávnená požadovať vyššie overenie takýchto listín alebo osvedčenia pravosti podpisov (superlegalizácia), resp. osvedčenie (Apostille), a zároveň úradný preklad týchto listín do slovenského jazyka (okrem dokladov v českom jazyku).
- 3.10 PPSS má právo odmietnuť vykonať akýkoľvek Pokyn, pokiaľ má pochybnosti o oprávnení osoby konajúcej v mene Klienta. Dôveryhodnosť listín predložených na preukázanie oprávnenia osoby konajúcej v mene klienta je PPSS oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia.

### 3.11 Spracúvanie osobných údajov

- a) Klient PPSS a/alebo iná oprávnená osoba (ďalej len „**Dotknutá osoba**“) berie na vedomie, že PPSS spracúva osobné údaje Dotknutých osôb ako prevádzkovateľ v súlade so ZKI ako aj Všeobecného Nariadenia EÚ 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov **bez ich súhlasu**, nakoľko poskytnutie tých údajov je podmienkou uzatvorenia a vzniku zmluvného vzťahu. plnenia zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je Dotknutá osoba, a/alebo zmeny zmluvy a/alebo iných dokumentov, ktoré tvoria súčasť zmluvy;
- b) PPSS spracúva osobné údaje Dotknutých osôb na účely **(i)** uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s Dotknutými osobami, **(ii)** na účel identifikácie Dotknutých osôb a/alebo ich zástupcov, **(iii)** na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov medzi PPSS a Dotknutými osobami, **(iv)** na účel ochrany a domáhania sa práv PPSS voči Dotknutým osobám ako investorov a/alebo klientov, **(v)** na účel zdokumentovania činnosti PPSS, **(vi)** na účely výkonu dohľadu a na plnenie úloh a povinností PPSS podľa ZKI alebo osobitných predpisov.
- c) PPSS je oprávnená s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu uvedených v RZ alebo v inom zmluvnom dokumente uzavretom medzi PPSS a Dotknutou osobou ako investorom a/alebo klientom; PPSS s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov je oprávnená vyhotovovať kópie dokladov totožnosti; získavanie týchto osobných údajov je nevyhnutnou podmienkou vzniku zmluvného vzťahu pre účely investovania do podielových fondov PPSS.
- d) Všetky získané osobné údaje, ktoré Dotknutá osoba poskytla a/alebo poskytne, je PPSS povinná uchovávať a oprávnená spracúvať **(i)** do doby trvania zmluvného vzťahu založeného RZ alebo iným zmluvným dokumentom, z ktorého takýto záväzok pre PPSS vyplýva, **(ii)** na dobu nevyhnutne potrebnú na plnenie práv a povinností vyplývajúcich z RZ a/alebo iného zmluvného dokumentu uzavretého medzi PPSS a Dotknutou osobou, **(iii)** na dobu potrebnú na plnenie povinností PPSS vyplývajúcich z osobitných právnych predpisov, najmä zákona č. 395/2002 Z.z. o archívoch a registratúrach, v znení neskorších predpisov a to na dobu 10 rokov od ukončenia zmluvného vzťahu.
- e) Spracúvať osobné údaje Dotknutých osôb ako investorov a/alebo klientov je oprávnený aj Distribútor, ktorý má uzavretú zmluvu s PPSS, obsahom ktorej je oprávnenie a spôsob získavania osobných údajov Dotknutých osôb v procese uzatvárania RZ a/alebo iných zmluvných dokumentov súvisiacich s investovaním do Fondov a s tým súvisiacimi činnosťami, najmä prijímania Žiadostí o vydanie/vyplatenie podielových listov, Žiadosti o prevod/prechod podielových listov a iných Pokynov.
- f) Dotknutá osoba ako investor a/alebo klient PPSS berie na vedomie, že na základe ním udeleného písomného súhlasu v RZ a /alebo inom zmluvnom dokumente s PPSS (ďalej len „**dobrovoľný súhlas**“), môže PPSS jeho osobné údaje spracúvať v rozsahu ako boli tieto údaje Dotknutou osobou

poskytnuté, vrátane rodného čísla, finančných informácií a to na účel marketingového spracúvania údajov, vrátane štatistického vyhodnocovania údajov a profilovania pre potreby marketingu, priameho marketingu v telefonickom, písomnom a osobnom styku s Dotknutou osobou ako investorom a/alebo klientom, zasielania korešpondencie formou poštovej zásielky, SMS správ, elektronickej komunikácie, ako aj realizácie ponúk o produktoch spoločností patriacich do skupiny Poštová banka, pokiaľ v príslušnej zmluve medzi Dotknutou osobou a PPSS nebude dohodnuté niečo iné. Tento dobrovoľný súhlas bude platný po celú dobu platnosti zmluvného vzťahu s PPSS a ešte po dobu 5-tich rokov po skončení zmluvného vzťahu, za predpokladu, že investor a/alebo klient ako Dotknutá osoba tento dobrovoľný súhlas neodvolá skôr, čo môže vykonať kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu resp. po dobu 5-tich rokov od skončenia zmluvného vzťahu s PPSS.

- g) Pokiaľ investor a/alebo klient bude mať zmluvný vzťah aj s inou spoločnosťou zo skupiny Poštová banka, môže byť tento dobrovoľný súhlas platný až po dobu trvania jeho posledného zmluvného vzťahu so spoločnosťou zo skupiny Poštová banka, ktorej bol udelený dobrovoľný súhlas na účely marketingového spracúvania a následne po dobu 5-tich rokov od ukončenia posledného zmluvného vzťahu, pokiaľ sa tento súhlas nedovolal skôr.
- h) Dobrovoľný súhlas je možné kedykoľvek písomne odvolať písomným doručením do sídla PPSS, alebo spoločnosti zo skupiny Poštová banka, s ktorou má zmluvný vzťah.
- i) Dotknutá osoba má právo na základe písomnej žiadosti vyžiadať si (i) potvrdenie či sú alebo nie sú o nej spracúvané jej osobné údaje, (ii) v zrozumiteľnej forme informácie o spracúvaní jej osobných údajov v informačných systémoch PPSS, (iii) informácie o zdroji, z ktorého boli získané jej osobné údaje na spracúvanie, (iv) zoznam jej osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, (v) opravu a/alebo likvidáciu svojich nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, (vi) likvidáciu jej osobných údajov, ktorých účel spracúvania sa skončil alebo ak došlo k porušeniu ZoOÚ, (vii) blokovanie jej osobných údajov z dôvodu odvolania dobrovoľného súhlasu pred uplynutím času jeho platnosti, (viii) právo podať sťažnosť na Úrad na ochranu osobných údajov.
- j) Investor a/alebo Klient berie na vedomie, že PPSS je oprávnená aj bez jeho súhlasu sprístupniť alebo poskytnúť získané jeho osobné údaje v rozsahu uvedenom v ZKI a/alebo na RZ alebo na príslušnom Pokyne každej osobe, kde je takéto sprístupnenie alebo poskytnutie osobných údajov odôvodnene potrebné na to, aby PPSS mohla plniť svoje záväzky alebo uplatňovať svoje práva voči Klientovi, najmä Národnej banke Slovenska, notárom, súdom, orgánom finančnej správy a iným orgánom výkonnej moci.
- k) Investor a/alebo klient berie na vedomie, že PPSS je v zmysle Zákona o AML povinnou osobou, ktorá má povinnosť spracúvať jeho osobné údaje aj na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, a to v rozsahu uvedenom v Zákone o AML.
- l) Podrobnejšie informácie o spracúvaní osobných údajov investorov a/alebo klientov ako Dotknutých osôb, má PPSS ako prevádzkovateľ Zverejnené na [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk).

#### **4. VYDÁVANIE PODIELOVÝCH LISTOV (INVESTOVANIE)**

- 4.1. Klient je povinný pri vstupnej (prvej) investícii do Fondu uzavrieť RZ na Obchodnom mieste alebo prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (ďalej len „elektronicky“) a následne alebo súčasne s uzavretím RZ podať Žiadosť o vydanie podielového listu v listinnej alebo elektronickej podobe a to pre každý Fond, ktorého PL žiada vydať na osobitnej Žiadosti o vydanie PL. V prípade následnej investície do Fondu, PPSS vydá PL aj na základe poukázania peňažných prostriedkov na určený účet Fondu, pričom v tomto prípade sa Pokynom rozumie zadanie platobného príkazu Klientom a prijatím Pokynu zo strany PPSS sa rozumie pripísanie peňažných prostriedkov Klienta na určený účet Fondu. Minimálna výška vstupnej a následnej investície je uvedená v PP. Uzavretie RZ elektronicky je možné za podmienky, že investor má s Depozitárom uzavretú zmluvu o využívaní elektronického bankovníctva (ďalej aj ako „internet banking Poštovej banky, a.s.“).
- 4.2. Žiadosť o vydanie PL v listinnej podobe je úplná, pokiaľ sú vyplnené všetky údaje uvedené na predtlačí



- určenej PPSS, je Klientom podpísaná, jeho totožnosť bola overená a na určený Účet Fondu, ktorý je uvedený v predtlačí boli pripísaná suma rovnajúca sa Predajnej cene PL.
- 4.3. Žiadosť o vydanie PL v elektronickej podobe je podaná prostredníctvom internet bankingu Poštovej banky, a.s. alebo inými prostriedkami diaľkovej komunikácie je úplná, pokiaľ sú v žiadosti vyplnené všetky údaje uvedené vo web aplikácii internet bankingu Poštovej banky, a.s. a Žiadosť o vydanie PL prostredníctvom iných prostriedkov diaľkovej komunikácie je úplná, pokiaľ na základe takejto žiadosti PPSS môže jednoznačne identifikovať Klienta a určiť obsah jeho vôle.
- 4.4. **Pre riadnu a jednoznačnú identifikáciu platby**, ktorú Klient poukáže na Účet Fondu, PPSS vyžaduje, aby platba bola označená identifikačným údajom – **variabilným symbolom**, ktorým je v prípade fyzickej osoby rodné číslo a v prípade právnickej osoby IČO a **špecifickým symbolom**, ktorým je číslo Žiadosti o vydanie PL. V prípade osoby, ktorej nebolo pridelené rodné číslo (napr. cudzinec) sa za variabilný symbol bude považovať dátum narodenia vo formáte RRMMDD). Uvedené nevylučuje v prípade potreby určenia variabilného symbolu zo strany PPSS. V prípade neskoršej identifikácie platby z dôvodov, ktoré sú mimo PPSS, a ktoré spočívajú najmä v neuvedení a/alebo nesprávnom uvedení variabilného symbolu, špecifického symbolu, PPSS vydá PL za aktuálnu cenu PL ku dňu, kedy vykonala identifikáciu platby. V tomto prípade PPSS nenesie zodpovednosť za vzniknutý rozdiel v hodnote podielu.
- 4.5. Pokiaľ sú v Žiadosti o vydanie PL uvedené dokumenty, ktoré PPSS požaduje a tieto spolu so žiadosťou nebudú do PPSS doručené, PPSS podľa vlastného uváženia môže takúto Žiadosť odmietnuť.
- 4.6. Pokiaľ Klient na Účet Fondu poukáže inú sumu než uviedol v Žiadosti na vydanie PL platí nevyvrátiteľná právna domnienka, že Klient uhradením inej výšky sumy prejavil vôľu o vydanie PL v sume, ktorú poukázal na Účet Fondu. PPSS vydá PL v sume, ktorá bola pripísaná na Účet Fondu za podmienky, že poukázaná suma bude minimálne vo výške vstupnej alebo následnej investície.
- 4.7. Ak PPSS v lehote 90 dní odo dňa pripísania prostriedkov na Účet Fondu tieto nedokáže identifikovať a/alebo ich priradiť k doručenej žiadosti, PPSS uplynutím tejto lehoty, peňažné prostriedky bezodkladne vráti tým istým spôsobom, akým boli poukázané na Účet Fondu. Pripísaná suma na určený účet Fondu musí byť aspoň vo výške vstupnej alebo následnej investície.
- 4.8. PPSS môže odmietnuť vydať PL, najmä ak ide o neobvykle vysokú sumu alebo ak je podozrenie, že peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu.
- 4.9. PPSS môže pravidelne vydávať PL na základe podmienok stanovených investorom v Žiadosti o vydanie PL s programom investičného sporenia, v rámci ktorého investor investuje dohodnutú sumu na dohodnuté časové obdobie alebo do doby dosiahnutia určenej cieľovej sumy investičného sporenia. Na vydávanie PL v rámci programu investičného sporenia sa vzťahujú Osobitné obchodné podmienky.
- 4.10. Žiadosť o vydanie PL zaniká:
- a) na základe žiadosti Klienta o zrušenie Žiadosti o vydanie PL, ktorú bude PPSS akceptovať, len za podmienky, že žiadosť o zrušenie Žiadosti o vydanie PL Klient podá na Obchodnom mieste v rovnaký deň (ten istý deň) ako podal Žiadosť o vydanie PL,
  - b) pokiaľ PPSS v 90 dňovej lehote od doručenia úplnej Žiadosti o vydanie PL nedokáže identifikovať Klienta alebo Klient nepoukáže peňažné prostriedky na určený účet Fondu do 90 dní od doručenia úplnej Žiadosti o vydanie PL do sídla PPSS alebo PPSS nedokáže do 90 dní od pripísania peňažných prostriedkov na Účet Fondu, tieto prostriedky priradiť ku konkrétnemu Klientovi,
  - c) Klient nemá zriadený Majetkový účet.
- 4.11. Pokiaľ nastane niektorá zo situácií uvedená v bode 4.10. vyššie, PPSS hneď ako to bude možné vráti peňažné prostriedky buď bankovým prevodom na účet, z ktorého boli zaslané a/alebo šekovou poukážkou. V prípade vrátenia prostredníctvom šekovej poukážky je to možné len v prípade, že ide o bydlisko Klienta na území SR. V prípade, že sa nepodarí vrátiť peňažné prostriedky v zmysle predchádzajúcej vety, PPSS písomne osloví Klienta, aby PPSS oznámil akým spôsobom si prevezme peňažné prostriedky, ktoré neboli zo strany PPSS použité na vydanie podielových listov. Pokiaľ Klient

nezareaguje alebo sa PPSS vráti zásielka ako nedoručiteľná, PPSS sa v lehote troch rokov, ktorá začína plynúť dňom, kedy sa prostriedky vrátili späť na určený účet Fondu, sa pokúsi opätovne vrátiť peňažné prostriedky niektorým z vyššie uvedených spôsobov. Pokiaľ suma, ktorá sa má vrátiť Klientovi bude vyššia ako sú oprávnené náklady PPSS pri ich opätovnom doručení sa takáto suma nebude opakovane zasielať Klientovi a stane sa majetkom Fondu. Pokiaľ sa PPSS v priebehu troch rokov, ako mali byť prostriedky Klientovi alebo inej oprávnenej osobe vyplatené nepodarí vyplatiť a/alebo vrátiť, tieto prostriedky uplynutím 3 ročnej lehoty budú uložené do úradnej úschovy a v prípade, že sa prostriedky Klienta stanú predmetom úradnej úschovy, záväzok PPSS vyplatiť a/alebo vrátiť prostriedky Klientovi a/alebo inej oprávnenej osobe bude splnený.

- 4.12. Počet vydaných PL za pripísanú sumu na Účet Fondu sa zaokrúhľuje smerom nadol, pričom rozdiel zo zaokrúhľenia sa stane majetkom Fondu.
- 4.13. Ďalšie podmienky vydania Podielového listu, najmä jeho pripísanie na Majetkový účet Klienta, upravuje SPP, Štatút a PP.

## **5. VYPLATENIE PODIELOVÝCH LISTOV (REDEMÁCIA)**

- 5.1. PPSS vyplatí PL na základe úplnej Žiadosti o vyplatenie PL alebo na základe úplnej Žiadosti o pravidelné vyplácanie PL, pokiaľ tento spôsob vyplácania bude obsahovať štatút a PP Fondu. Úpravy uvedené v tomto článku, ktoré upravujú vyplatenie PL na základe žiadosti, sa primerane vzťahujú aj na žiadosti o pravidelné vyplácanie PL, pokiaľ štatút a PP neobsahuje inú úpravu.
- 5.2. **Žiadosť o vyplatenie PL alebo Žiadosť o pravidelné vyplácanie PL sa podáva len v listinnej podobe na tlačive určenom PPSS**, je úplná, ak je Klientom podpísaná a sú vyplnené všetky povinné údaje požadované PPSS. Ak žiadosť neobsahuje všetky požadované údaje a Klient nedoplní alebo neopraví Žiadosť o vyplatenie PL do 90 dní od jej doručenia do sídla PPSS, žiadosť stráca platnosť. PPSS si vyhradzuje právo neakceptovať Žiadosť o vyplatenie PL, ktorá nebola podaná na tlačive na to určenom PPSS.
- 5.3. Pokiaľ sú v Žiadosti o vyplatenie PL uvedené dokumenty, ktoré PPSS požaduje, a tieto spolu so žiadosťou nebudú do sídla PPSS doručené, PPSS podľa vlastného uváženia môže takúto žiadosť odmietnuť alebo bude požadovať od Klienta jej doplnenie.
- 5.4. PPSS vyplatí Klientovi PL za Nákupnú cenu v Rozhodujúci deň. Suma z vyplatených PL bude Klientovi bezodkladne poukázaná na Klientom zadaný peňažný účet alebo šekovou/poštovou poukážkou výlučne na adresu trvalého pobytu Klienta. Tento spôsob výplaty sa bude realizovať len v rámci územia SR.
- 5.5. PPSS z Nákupnej ceny, si podľa platného PP a KII Fondu uplatní Výstupný poplatok a vykoná v súlade so zákonom č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov zrážkovú daň. Takto znížená suma o výstupný poplatok alebo zrážkovú daň sa vyplatí Klientovi. Podľa určených podmienok môže PPSS znížiť výšku výstupného poplatku, pričom sa musí dodržať zásada spravodlivého zaobchádzania s Klientmi Fondu.
- 5.6. Minimálna suma Klientom požadovaná na vyplatenie PL sa musí rovnať aspoň sume 15 EUR.
- 5.7. Pokiaľ Klient bude požadovať vyplatenie na účet, ktorý je vedený v zahraničí, PPSS si vyhradzuje právo vyplatenú sumu znížiť o dodatočné poplatky, ktoré budú spojené s prevodom do zahraničia.
- 5.8. Pokiaľ sa PPSS nepodarí poukázať Klientovi sumu za vyplatené PL z dôvodov, ktoré sú na strane Klienta (napr. uvedie zlý účet, neoznami novú adresu bydliska a pod.), PPSS bude postupovať obdobne ako je uvedené v bode 4.11 vyššie. Počas celej doby nie je PPSS v omeškani s vyplatením peňažných prostriedkov. PPSS má právo pri opätovnom poukazaní prostriedkov Klientovi účtovať si oprávnené náklady, ktoré PPSS vzniknú pri opätovnom pokuse vyplatiť Klientovi jeho prostriedky. Výška týchto oprávnených nákladov je uvedená v Sadzobníku.
- 5.9. PPSS si vyhradzuje právo nevyplatiť PL, pokiaľ nie sú splnené podmienky uvedené v týchto VOP, Štatúte a PP.
- 5.10. Žiadosť o vyplatenie PL listu zaniká:

- a) na základe žiadosti Klienta o zrušenie Žiadosti o vyplatenie PL, ktorú bude PPSS akceptovať, za podmienky, že zrušenie Žiadosti o vyplatenie PL bola podaná na Obchodnom mieste v rovnaký deň (ten istý deň) ako podal Žiadosť o vyplatenie PL,
  - b) pokiaľ Klient nedoplní alebo neopraví neúplne doručенú Žiadosť o vyplatenie PL v 90 dňovej lehote od jej doručenia do sídla PPSS.
- 5.11. Žiadosť o pravidelné vyplacanie PL okrem prípadov uvedených v bode 5.10 a) a b) zaniká:
- a) podaním Žiadosti o prestup medzi Fondmi,
  - b) vyplatením všetkých PL,
  - c) smrťou podielníka alebo zánikom Klienta,
  - d) uplynutím lehoty stanovenej v Žiadosti pravidelné vyplacanie PL.
- 5.12. Ďalšie podmienky vyplatenia PL, pravidelného vyplácania PL, ich odpísanie z Majetkového účtu Klienta, upravuje SPP, Štatút a PP.

## **6. PRESTUP MEDZI FONDAMI**

- 6.1. Prestup medzi Fondmi sa uskutoční na základe Žiadosti o prestup.
- 6.2. Na prestup sa primerane vzťahujú články 4 a 5 vyššie.

## **7. NAKLADANIE S PODIELOVÝMI LISTAMI**

- 7.1. Za nakladanie s PL sa považuje najmä kúpa/ predaj, darovanie ( prevod), prechod (dedenie), založenie PL, zabezpečovacie prevody, ktoré sú podrobne upravené v SPP.

## **8. DORUČOVANIE**

- 8.1. Doručením Pokynu a/alebo iného dokumentu sa rozumie jeho prijatie a akceptovanie zo strany PPSS prostredníctvom:
  - a) podania na príslušnom Obchodnom mieste alebo
  - b) vykonaného dohodnutými elektronickými prostriedkami, (email, fax alebo iné technické prostriedky), cez internetbanking Depozitára alebo prevodom /vkladom peňažných prostriedkov na určený účet Fondu alebo
  - c) podania a/alebo doručenia do sídla PPSS prostredníctvom osôb vykonávajúcich poštové služby.
- 8.2. Klient berie na vedomie, že prijímanie Pokynov prostredníctvom dohodnutých technických zariadení podľa bodu 8.1. písm. b) tohto článku, môže PPSS určiť osobitné údaje pre autorizáciu Pokynov prijímaných prostredníctvom dohodnutých technických zariadení.
- 8.4. O každej zmene na Majetkovom účte je Klient informovaný vo forme písomných potvrdení o vykonaných Pokynoch, a to tzv. Zmenovým výpisom z Majetkového účtu.
- 8.5. Písomnosti určené Klientovi sa zasielajú poštou obyčajnou listovou zásielkou, pokiaľ PPSS, VOP alebo SPP, alebo iný všeobecne záväzný právny predpis nestanovia inak. Pri odoslaní poštou sa zásielka považuje za doručенú v rámci Slovenskej republiky na tretí deň po jej odoslaní a v cudzine piaty deň po jej odoslaní. Za doručенú sa považuje aj písomnosť, ktorú adresát odmietol prevziať, o čom má PPSS záznam. Pokiaľ si Klient v lehote 90 dní neprevezme alebo odmietne prevziať zásielku, je PPSS oprávnená takéto zásielky skartovať.
- 8.6. Klient je povinný oznámiť PPSS zmenu adresy, a/alebo iných elektronických prostriedkov, na ktoré mu na základe dohody v RZ bude PPSS zasielať všetky oznámenia a dokumenty, a bezodkladne informovať PPSS o zmene svojich osobných údajov. Zaslanie zásielok zo strany PPSS vykonané na adresu alebo kontaktné údaje Klientom naposledy oznámené PPSS, sa považuje za platné, aj keď Klient písomnosť akéhokoľvek druhu neobdržal.
- 8.7. Neobdržanie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu a v očakávanej lehote je Klient povinný bezodkladne oznámiť PPSS. Ak Klient túto povinnosť nesplní, PPSS nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté v dôsledku neobdržania alebo oneskorenia doručovanej komunikácie.

## 9. DISTRIBÚTOR

- 9.1. Klient môže podávať Pokyny prostredníctvom na Obchodného miesta. Na základe rozhodnutia PPSS, môže Klient vykonávať Pokyny priamo s PPSS bez účasti Distribútora.
- 9.2. Distribútor je za svoju činnosť spojenú s výkonom činnosti v prospech PPSS na zmluvnom základe v zmysle ZKI, ZoFS a ZoCP, pričom odmena pozostáva z Poplatkov, prípadne aj inej odmeny dohodnutej v zmluve. Klient je oprávnený požadovať od Distribútora informáciu o existencii a výške takejto odmeny.
- 9.3. Rozsah činností spojených vykonávaných distribútorom v prospech PPSS sa môže líšiť podľa typu Distribútora a zmluvy uzatvorenej s Distribútorom. Predchádzajúce sa vzťahuje aj na odmenu Distribútora.
- 9.4. Aktuálny zoznam Distribútorov je uvedený na [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk).

## 10. ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA KLIENTA

### 10.1. Klient berie na vedomie že:

1. vzájomné vzťahy medzi PPSS, a Klientom, ktoré vznikajú v súvislosti s investovaním do PL sa riadia Štatútom, PP a KII týmito VOP;
2. v prípade akéhokoľvek rozdielu medzi VOP a textom Rámцovej zmluvy alebo Štatútu, majú prednosť ustanovenia Rámцovej Zmluvy a Štatútu pred ustanoveniami VOP.

### 10.2. Klient ku dňu uzavretia RZ a podania akéhokoľvek Pokynu v prospech PPSS vyhlasuje, že:

1. je spôsobilý na právne úkony;
2. každá osoba uvedená ako Splnomocnenec je oprávnenou konať v mene Klienta v rozsahu a spôsobom uvedeným v Splnomocnení;
3. každá informácia a každý dokument predložený PPSS zo strany Klienta v súvislosti so zmluvným vzťahom s PPSS je správny a pravdivý ku dňu, ku ktorému je datovaný/á alebo (ak je to v informácii alebo v dokumente alebo v súvislosti s ňou/ním výslovne uvedené), ku dňu kedy bol PPSS predložený;
4. pred podaním akéhokoľvek Pokynu sa oboznámil a/alebo bol oboznámený so všetkými dokumentmi a informáciami, vrátane Štatútov, KII, PP, SPP a/alebo iných dokumentov plniacich obdobnú funkciu, a ktoré boli vydané k Fondom, a s ktorými sa podľa ZKI mal alebo mohol oboznámiť pred podaním Pokynu a že prevzal aktuálny štatút, KII a PP;
5. obsah aktuálnych VOP a SPP Zverejnených na [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk) je mu známy a nepožaduje od PPSS ich odovzdanie v listinnej podobe pri zadaní Pokynu; predchádzajúce nevylučuje, že PPSS uvedené dokumenty Klientovi poskytne na jeho písomné vyžiadanie;
6. bol informovaný o skutočnosti, že sa na investovanie do podielových fondov nevzťahuje ochrana garančného fondu investícií ani ochrana vkladov;
7. pri vykonávaní Pokynov použije výhradne finančné prostriedky, ktoré sú jeho vlastníctvom, s výnimkou prípadu, ak Klient písomne oznámi PPSS niečo iné a PPSS takéto oznámenie akceptuje;
8. dáva každý Pokyn vo vlastnom mene a na svoj vlastný účet, s výnimkou prípadu, ak Klient písomne oznámil PPSS niečo iné a PPSS takéto oznámenie akceptovala;
9. nie je Politicky exponovanou osobou; zmenu v tejto veci je Klient povinný bezodkladne oznámiť PPSS;
10. nie je fyzickou osobou s daňovým domicilom v USA, t.j. nemá v USA pridelené tzv. „US TIN;“ a/alebo nie je právnickou osobou kontrolovanou jednou alebo viacerými fyzickými osobami s daňovým domicilom v USA. Pokiaľ sa Klient stane fyzickou osobou s daňovým domicilom v USA alebo právnickou osobou, ktorú kontroluje jedna alebo viaceré fyzické osoby s daňovým domicilom v USA, je povinný písomne informovať o tejto skutočnosti PPSS najneskôr do 30 dní odo dňa, kedy uvedená skutočnosť nastala.

- 10.3. Klient berie na vedomie, že pokiaľ bude zaradený do kategórie profesionálny Klient/oprávnená protistrana, je PPSS oprávnená predpokladať, že Klient má všetky znalosti a skúsenosti v oblasti investovania do Fondov a požíva nižšiu ochranu ako neprofesionálny Klient.

## 11. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

- 11.1. Klient je povinný za jednotlivé služby a úkony poskytnuté alebo sprostredkované PPSS na základe alebo v súvislosti so zmluvným vzťahom platiť odmenu vo výške uvedenej v Štatúte, KIL,PP, SPP, Sadzobníku.
- 11.2. V prípade, že je Klient v omeškaní s úhradou akejkoľvek čiastky, ktorú je povinný PPSS za služby na základe zmluvného vzťahu uhradiť viac ako 10 dní, je PPSS oprávnená v mene Klienta a za podmienok obvyklých na trhu predajť alebo požiadať o vyplatenie akéhokoľvek PL evidovaného na Majetkovom účte Klienta a výťažok z predaja použiť na úhradu takto dlžnej čiastky. Klient s takýmto postupom PPSS súhlasí.
- 11.3. Klient súhlasí, že PPSS si môže kedykoľvek započítať splatnú pohľadávku, ktorú má voči Klientovi na základe zmluvného vzťahu alebo iného dokumentu, ktorý súvisí so zmluvným vzťahom proti akejkoľvek pohľadávke, ktorú má Klient voči PPSS.
- 11.4. Akýkoľvek účet Klienta, ktorý je PPSS známy na základe údajov poskytnutých Klientom, môže byť zo strany PPSS využitý ako účet, na ktorý bude PPSS poukazovať peňažné prostriedky, ktoré v súlade so zmluvným vzťahom prináležia Klientovi, pokiaľ Klient PPSS neoznami pre daný účel iný účet.
- 11.5. PPSS nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú nesplnením alebo oneskoreným plnením si povinností alebo ich časti v dôsledku okolností, ktoré sú mimo priamej kontroly PPSS, vrátane vyššej moci, prerušenia, spomalenia alebo výpadku (úplného alebo čiastočného) dodávky elektrickej energie, činnosti počítača (hardwaru alebo softwaru) alebo komunikačných služieb, rozhodnutí civilných alebo vojenských orgánov, sabotáže, teroristických akcií, vojny a iných zásahov štátnej alebo verejnej moci, občianskych nepokojov a vzbúr, štrajkov a iných sporov v oblasti priemyslu, stavov ohrozenia, epidémií, povodní, zemetrasení, požiarov a iných katastrof, zmien v právnych predpisoch, rozhodnutí súdov alebo orgánov štátnej správy alebo samosprávy a nemožnosti obdržať alebo načas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.
- 11.6. PPSS nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú vykonaním Pokynov, ktoré v dobrej viere prijala a považovala za riadne Pokyny dané v mene alebo za Klienta alebo inej oprávnenej osoby, za predpokladu, že nedošlo k nesplneniu alebo porušeniu povinnosti na strane PPSS.
- 11.7. Písomnú reklamáciu alebo sťažnosť je PPSS povinná prešetriť a vybaviť najneskôr do 30 kalendárnych dní od jej doručenia do sídla PPSS, sídla depozitára alebo na príslušné obchodné miesto. Reklamáciu alebo sťažnosť je možné poslať aj e-mailom na adresu: [prva@penzijna.sk](mailto:prva@penzijna.sk). Postup pri vybavovaní sťažností je Zverejnený.
- 11.8. PPSS môže vyhlásením podmienok marketingovej akcie na webovom sídle [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk), v sídle PPSS, na Obchodných miestach PPSS pristúpiť k zníženiu resp. odpusteniu uplatňovania Poplatkov, (najmä vstupného poplatku, výstupného poplatku). Ďalšie záväzné podmienky marketingovej akcie budú uvedené v podmienkach marketingovej akcie, a budú platiť na všetky prijaté Žiadosti o vydanie alebo vyplatenie PL alebo Žiadostí o prestup prijaté počas trvania marketingovej akcie a štatút marketingovej akcie bude povinnou náležitosťou Žiadosti o vydanie PL.

## 12. TRVANIE A UKONČENIE RÁMCOVEJ ZMLUVY

- 12.1. Zmluva podpísaná s aktuálnejším dátumom nahrádza iné zmluvy uzavreté medzi Klientom a PPSS, predmetom ktorých bolo investovanie do FONDOV v správe PPSS.
- 12.2. Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú. Zmluvu je možné ukončiť:
- (i) **podaním úplnej žiadosti o zrušenie Majetkového účtu** spolu so **Žiadosťou o vyplatenie všetkých PL** evidovaných na Majetkovom účte Klienta do sídla PPSS alebo jej podaním na pobočke Poštovej banky, a.s.; pokiaľ nebude podaná alebo doručená aj Žiadosť o vyplatenie

všetkých PL, platí nevyvrátiteľná právna domienka, že takáto žiadosť bola podaná. Rozhodujúcim dňom pre vyplatenie PL bude deň doručenia do sídla PPSS alebo deň podania na pobočke Poštovej banke. Zmluva bude ukončená dňom vyplatenie všetkých PL evidovaných na Majetkovom účte Klienta v súlade s PP Fondu a týmito VOP. Pokiaľ na Majetkovom účte nebudú evidované žiadne PL, deň skončenia Zmluvy bude totožný s dňom doručenia žiadosti o zrušenie Majetkového účtu do sídla PPSS alebo jej podaním na pobočke Poštovej banky, a.s. Pokiaľ Klient podá len Žiadosť o vyplatenie všetkých PL evidovaných na Majetkovom účte a nepodá aj Žiadosť o zrušenie Majetkového účtu, PPSS si vyhradzuje právo nezrušiť Majetkový účet, čo znamená že Zmluva dňom vyplatenie všetkých PL nezaniká. Predchádzajúce veta sa vzťahuje aj na postup Klienta podľa ods. 4.10. písm. a) a 5.10. písm. a) pokiaľ PPSS takýto Pokyn bude akceptovať.

(ii) **smrťou Klienta** Zmluva zanikne dňom jeho úmrtia; predchádzajúce sa nevzťahuje na práva, ktoré nadobudnú oprávnené osoby z titulu dedenia PL evidovaných na Majetkovom účte zomrelého Klienta.

(iii) **na základe prevodu alebo prechodu** všetkých PL evidovaných na Majetkovom účte Klienta na tretiu osobu,

(iv) **iných právnych skutočností** uvedených vo všeobecne záväzných právnych predpisoch alebo Zverejnených dokumentov PPSS napr. SPP.

12.3. Zrušením Majetkového účtu, PPSS vykoná vyplatenie všetkých PL a výťažok prevedie na účet Klienta, ktorý je evidovaný v PPSS alebo na účet uvedený v Žiadosti o zrušenie Majetkového účtu,/alebo v Žiadosti o vyplatenie všetkých PL, znížený o akékoľvek sumy, ktoré budú splatné Klientom na základe platného Zverejneného Sadzovníka, pohľadávok PPSS, ktoré vznikli na základe Zmluvy, vrátane poplatkov súvisiacich s vyplatením PL. Pokiaľ na určený účet Fondu budú pripísané prostriedky po dátume zrušenia Majetkového účtu/alebo po vyplatení všetkých PL, PPSS tieto prostriedky vráti späť Klientovi spôsobom, ako boli na určený účet Fondu zaslané. Predchádzajúce sa bude primerane vzťahovať aj na podané žiadosti o vydanie PL alebo Žiadosti o prestup do iného Fondu, ktoré už PPSS nevykoná.

12.4. Pokiaľ Klient v žiadosti o zrušenie Majetkového účtu PPSS uvedie iný účet, než ktorý sa v rámci zmluvného vzťahu s Klientom v PPSS eviduje, PPSS si vyhradzuje právo požadovať od Klienta úradne overený podpis Klienta na žiadosti o zrušenie Majetkového účtu; tento postup si môže PPSS uplatniť najmä pri zaslaní žiadosti o zrušenie Majetkového účtu písomne do sídla PPSS a/ alebo pokiaľ sa podá prostredníctvom iného distribútora než je Poštová banka.

12.5. PPSS bude primerane postupovať podľa ustanovení vyššie aj pri ukončení zmluvného vzťahu s Klientom spôsobmi uvedenými v bode 12.2. ods. (ii) až (iv) vyššie.

### 13. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

13.1. PPSS je akciová spoločnosť, ktorej právny rámec vymedzuje Obchodný zákonník, ZKI a ZoCP. Činnosť PPSS je pod dohľadom Národnej banky Slovenska. Pre Zmluvný vzťah, vrátane ostatných súvisiacich dokumentov, sa PPSS a Klient dohodli, že vzájomná komunikácia a všetky informačné práva a povinnosti PPSS a Klienta budú v slovenskom jazyku a poskytované v listinnej forme, pokiaľ Klient neudelí PPSS súhlas s poskytovaním informácií, ktoré je PPSS mu povinná poskytnúť elektronickou formou. Predchádzajúce nevylučuje zaslať informáciu v listinnej podobe. Spôsob vzájomnej komunikácie môže byť počas trvania zmluvného vzťahu zmenený.

13.2. Účtovné a iné záznamy vedené PPSS v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Klientom a PPSS, budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Klientom a PPSS vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú, pokiaľ PPSS zo všetkých relevantných skutočností získaných od Klienta alebo iných osôb nedôjde k inému záveru.

13.3. PPSS je povinná uprednostniť záujmy Klienta pred svojimi vlastnými záujmami, záujmami členov predstavenstva, dozornej rady, záujmami svojich akcionárov, záujmami svojich zamestnancov

a záujmami iných Klientov. PPSS má prijaté opatrenia na zvládnutie konfliktu záujmov, o ktorých bude Klienta na základe jeho písomnej žiadosti písomne informovať.

- 13.4. PPSS je oprávnená jednostranne meniť a dopĺňať VOP a/alebo Sadzobník v nadväznosti na právne prostredie, finančné trhy a svoju obchodnú politiku. PPSS je povinná každú zmenu týchto dokumentov Zverejniť 15 kalendárnych dní pred dňom nadobudnutia účinnosti tejto zmeny a sprístupniť v písomnej forme na Obchodných miestach. Pokiaľ Klient v lehote dvoch kalendárnych mesiacov od nadobudnutia účinnosti zmeny VOP a/alebo Sadzobníka nepoše do sídla PPSS písomný nesúhlas so zmenami, má sa za to, že Klient zotrúva v zmluvnom vzťahu s PPSS. Zadaním akéhokoľvek Pokynu po nadobudnutí účinnosti zmeny VOP a/alebo Sadzobníka, Klient potvrdzuje, že sa oboznámil s ich novým znením a súhlasí s nimi. Pokiaľ Klient vo vyššie uvedenej lehote zašle do sídla PPSS písomný nesúhlas s novým znením, PPSS bude oprávnená ukončiť zmluvný vzťah s Klientom a vykonať predaj všetkých PL Klienta evidovaných na jeho Majetkovom účte.
- 13.5. Zmeny VOP/Sadzobníka sa Zverejňujú na [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk) ako aj na Obchodných miestach. Vzťahy medzi PPSS a Klientmi sa odo dňa nadobudnutia účinnosti nových VOP riadia novými VOP, pokiaľ nie je vo VOP uvedené inak.
- 13.6. Právne vzťahy medzi PPSS a Klientom sa riadia všeobecne záväznými predpismi Slovenskej republiky, a vzájomné spory, ktoré vzniknú z týchto vzťahov, bude rozhodovať príslušný všeobecný súd miestne príslušný podľa bydliska a/alebo sídla odporu, pokiaľ Klient a PPSS neuzatvoria rozhodcovskú zmluvu podľa zákona č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní. Pokiaľ Klient prejaví záujem riešiť vzniknuté spory v tzv. spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní, je povinný o tento spôsob riešenia sporov písomne požiadať PPSS, ktorá s Klientom dohodne podmienky v Rozhodcovskej zmluve v rámci ktorej sa rozhodovanie predloží v rozhodcovskom konaní Stálemu rozhodcovskému súdu zriadenému pri Rozhodcovská a mediačná, so sídlom Dunajská 15, 811 01 Bratislava – Staré Mesto, zriadený záujmovým združením právnických osôb Rozhodcovská a mediačná, so sídlom Dunajská 15, 811 01 Bratislava - Staré Mesto, IČO: 45 744 581, zapísané do registra záujmových združení právnických osôb vedenom na Okresnom úrade Bratislava pod číslom OU-BA-OVVS1-2014/094586, a to podľa jeho Štatútu a Rokovacieho poriadku, ktoré sú platné a účinné v čase začatia rozhodcovského konania.
- 13.7. Počnúc dňom 01.01.2014 PPSS nebude poskytovať službu Cash Control, čo ale nemá vplyv na Klienta, ktorý ma službu Cash Control zriadenú, a ktorá bude pokračovať podľa podmienok, za ktorých vznikla.
- 13.8. S účinnosťou od 01.02.2015 vedie Majetkové účty PPSS, vrátane Majetkových účtov, ktoré bol ku dňu 31.01.2015 vedené Depozitárom. Žiadosti o zriadenie majetkových účtov podané ku dňu 31.01.2015 Depozitárovi, a ktoré neboli ku dňu 31.01.2015 vykonané, sa považujú za žiadosti o zriadenia Majetkového účtu podané Správcovi, ktorý na ich základe zriadi Majetkový účet. Dispozičné oprávnenia Zástupcov k Majetkovým účtom, vrátane nakladania s PL evidovanými na tomto Majetkovom účte, ktoré sú k 31.01.2015 evidované Depozitárom, ostávajú platné a účinné aj pre PPSS v rovnakom rozsahu ako boli majiteľom Majetkového účtu Splnomocnencovi udelené ku dňu 31.01.2015.
- 13.9. Tieto VOP boli Zverejnené dňa 15.11.2017, nadobúdajú účinnosť dňom 01.12.2017, pokiaľ v texte VOP pri jednotlivom článku a alebo ustanovenia nie je uvedený iný dátum účinnosti. Tieto VOP nahrádzajú VOP účinné od 01.04.2016.
- 13.10. Tieto VOP boli Zverejnené dňa 19.03.2018, nadobúdajú účinnosť dňom 01.04.2018, pokiaľ v texte VOP pri jednotlivom článku a alebo ustanovenia nie je uvedený iný dátum účinnosti. Tieto VOP nahrádzajú VOP účinné od 01.12.2017.



## OSOBITNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE PROGRAM PRAVIDELNÉHO INVESTIČNÉHO SPORENIA

### 1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

- 1.1. Tieto Osobitné obchodné podmienky (ďalej len „OOP“) obsahujú úpravu vzájomných vzťahov, ktoré vzniknú v súvislosti s investovaním do Fondov v rámci programu **PRAVIDELNÉHO INVESTIČNÉHO SPORENIA (ďalej v texte aj ako „Program investičného sporenia“)**, ktoré nemá povahu sporenia si finančných prostriedkov na termínovaných alebo iných sporiacich účtoch v peňažných ústavoch. Žiadosť o vydanie podielových listov so službou Programu investičného sporenia, môže Klient podať len na Obchodných miestach Poštovej banky, v sídle PPSS a u Distribútorov, s ktorými sa PPSS v zmluve dohodne.
- 1.2. Definície a pojmy neupravené v týchto OOP sa riadia platným Štatútom, KII, PP príslušného Fondu, VOP, SPP a Sadzobníkom.

### 2. PRAVIDELNÉ INVESTIČNÉ SPORENIE

- 2.1. PPSS prostredníctvom Programu investičného sporenia umožňuje Klientovi investovať do Fondov uvedených v Parametroch investičného sporenia, v bode 3 OOP, za zvýhodnených podmienok. Klient podaním Žiadosti o vydanie podielových listov v rámci tohto Programu investičného sporenia na tlačive na to určenom PPSS, a jeho doručením do sídla PPSS, prejaví vôľu byť účastníkom Programu Investičného sporenia.
- 2.2. Program investičného sporenia si Klient môže zriadiť ako:
  - 2.2.1. PRAVIDELNÉ INVESTOVANIE SMART
  - 2.2.2. PRAVIDELNÉ INVESTOVANIE NA VZDELANIE
- 2.3. Každá investícia, ktorú Klient v rámci Programu investičného sporenia poukáže na určený Účet Fondu uvedeného v Žiadosti o vydanie podielových listov, musí byť jednoznačne identifikovaná správnym variabilným (rodné číslo) a aj špecifickým symbolom (číslo Žiadosti o vydanie podielových listov)
- 2.4. Sledovaná doba Programu investičného sporenia začína plynúť kalendárnym mesiacom, v ktorom bude Klientovi vydaný prvý podielový list v rámci Programu investičného sporenia. Sledovaná doba, ako aj minimálny počet investícií je uvedený v Parametroch investičného sporenia.
- 2.5. Pokiaľ po uplynutí sledovanej doby Programu investičného sporenia, Klient poukáže ďalšie prostriedky na určený účet zvoleného Fondu, PPSS vydá ďalšie PL v rámci Programu investičného sporenia za podmienok upravených v týchto OOP, pokiaľ bude jednoznačne preukázané, že investícia je vykonaná v rámci Programu investičného sporenia.
- 2.6. Pokiaľ Klient požiada o vyplatenie podielových listov vydaných v rámci Programu investičného sporenia, pred uplynutím sledovanej doby a nedodrží minimálny počet investícií, poruší podmienky uvedené Parametroch Programu investičného sporenia. Nedodržaním týchto podmienok, PPSS vzniká nárok na výstupný poplatok z aktuálnej ceny vyplatených podielových listov, ktorý je uvedený v Parametroch investičného sporenia.
- 2.7. Klient má právo požiadať o pravidelné vyplácanie podielových listov vydaných v rámci Programu investičného sporenia podľa štatútu, predajného prospektu Fondu až po uplynutí sledovanej doby sporenia a splnení minimálneho počtu investícií na základe samostatne podanej žiadosti o pravidelné vyplácanie podielových listov.
- 2.8. Program Investičného sporenia zaniká:
  - 2.8.1. vyplatením všetkých PL vydaných v rámci Programu Investičného sporenia, ktoré budú vyplatené buď (i) počas sledovanej doby sporenia alebo (ii) po uplynutí sledovanej doby sporenia, pokiaľ Klient nebude pokračovať v investíciách po uplynutí sledovanej doby;
  - 2.8.2. smrťou Klienta alebo prevodom/prechodom PL.
- 2.9. Pri prevode a prechode PL, nový nadobúdateľ nevstupuje do práv a povinností Klienta, ktorý si zriadil Program Investičného sporenia, ale nadobudnutím PL sa stáva Klientom PPSS a vzťahujú sa na neho práva Klienta uvedené vo VOP, v Štatúte, KII, PP a v SPP.



2.10. Prestupy medzi Fondmi v rámci programu investičného sporenia nie sú možné.

### 3. PARAMETRE Programu investičného sporenia

#### 3.1. PRAVIDLENÉ INVESTOVANIE SMART

Určené fondy:	Stabilný	NÁŠ PRVÝ REALITNÝ	Aktívny fond	EUROFOND	USA TOP
Minimálna výška pravidelnej investície: (v euro)	20	20	20	20	20
Minimálny počet investícií počas sledovanej doby:	6	6	12	12	12
Sledované obdobie (počet rokov):	3	3	5	5	5
Vstupný poplatok z každej investície:	0%	0%	0%	0%	0%
Výstupný poplatok pri dodržaní počtu investícií a sledovanej doby:	0%	0%	0%	0%	0%
Výstupný poplatok pri nedodržaní počtu investícií a sledovanej doby: (z aktuálnej ceny vyplatených PL)	5%	5%	5%	5%	5%

#### 3.2. PRAVIDLENÉ INVESTOVANIE NA VZDELANIE

Určené fondy:	Aktívny fond
Minimálna pravidelná investícia: (v euro)	10
Maximálna pravidelná investícia: (v euro)	500
Minimálny počet investícií počas sledovanej doby:	12
Sledované obdobie (počet rokov):	5
Vstupný poplatok z každej investície:	0%

Výstupný poplatok pri dodržaní počtu  
investícií a sledovanej doby: 0%

---

Výstupný po poplatok pri nedodržaní  
počtu investícií a sledovanej doby : 5%  
( z aktuálnej ceny vyplatených PL)

---

#### **4 ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

- 4.1. Program Investičné sporenia, ktoré PPSS v rámci programu investičné sporenie poskytovala do 31.12.2018, budú pokračovať za podmienok za ktorých vznikli a riadiť sa podmienkami OOP účinnými od 01.08.2015 v znení OOP účinných od 01.09.2018.
- 4.2. PPSS je oprávnená tieto OOP jednostranne meniť, pričom povinnosť informovať Klientov majúcich zriadený Program investičného sporenia sa realizuje prostredníctvom Zverejnenia týchto OOP a ich sprístupnením v písomnej forme na Obchodných miestach a to najmenej 15 kalendárnych dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny. Na nesúhlas týchto OOP sa vzťahuje postup uvedený vo VOP v ods. 13.4. vyššie.
- 4.3. **Tieto OOP nadobúdajú účinnosť dňa 01.01.2019.** Na tieto OOP sa primerane vzťahujú OP účinné od 01.04.2018.