

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 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.

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 (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 sprostredkovania vydávania, vyplatenia Podielových listov Fondov, vrátane s tým súvisiacich služieb. Aktuálny zoznam Distribútorov (Obchodných miest) je zverejnený na 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 a slúži na pasívny prístup Klienta za účelom kontroly Klientových investícií, vrátane poskytovania zákonných informácií Klientom.

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

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

Konečný užívateľ výhod: je fyzická osoba, v prospech ktorej sa Obchod vykonáva, alebo fyzická osoba, ktorá:

1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v Klientovi, ktorým je právnická osoba – podnikateľ,
2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšinu členov dozornej rady alebo iný riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán Klienta, ktorým je právnická osoba – podnikateľ,
3. iným spôsobom, ako je uvedené v 1. a 2. bode, ovláda Klienta, ktorým je právnická osoba – podnikateľ,
4. je zakladateľom, štatutárnym orgánom, členom štatutárneho orgánu alebo iného riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu Klienta, ktorým je združenie majetku, definované v zákone č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, alebo má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány,
5. je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov alebo
6. patrí do okruhu osôb, v prospech ktorých sa zakladá alebo pôsobí združenie majetku, ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku.

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.

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

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. .

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, vydaný v zaknihovanej podobe na meno Klienta.

Pokyn: Žiadosť Klienta o vydanie podielového listu alebo Žiadosť o vyplatenie podielového listu alebo Žiadosť o prestup.

Prestup je 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.

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

Politicky exponovaná osoba: je fyzická osoba definovaná v § 6 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky. 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.

Významnou verejnou funkciou je podľa § 6 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.

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:

1. vstupného poplatku pri vydaní PL alebo
2. výstupného poplatku pri vyplatení PL alebo

3. iného poplatku, ktorý je uvedený v Sadzobníku.

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

Rámcová zmluva: zmluva medzi Klientom a PPSS, ktorá vytvára právny rámec pre jednorázové 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 podielových listov na základe úplnej Žiadosti o pravidelné vyplácanie podielových listov 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.

Splnomocnenec: osoba oprávnená konať v mene Klienta a na účet Klienta, v rozsahu stanovenom v plnomocnenstve.

SPP: upravuje postup vedenia Samostatnej evidencie pre Fondy spravované PPSS, ktorých Podielové listy sú vydané v zaknihovanej podobe; vydáva ho PPSS a Depozitár; je záväzný pre PPSS, Depozitára, Klienta, ako aj iné dotknuté osoby uvedené v SPP.

Štatút: základný dokument Fondu, pričom Klient nadobudnutím Podielového listu príslušného Fondu akceptuje obsah štatútu. Štatút Fondu je neoddeliteľnou súčasťou prvej Žiadosti o vydanie podielového listu. Pri opakovanom nadobúdaní PL toho istého Fondu sa štatút Klientovi poskytne v prípade že o Štatút Fondu Klient požiada.

Účet Fondu: znamená bežný účet Fondu, alebo iný relevantný účet, ktorý bol PPSS zriadený, a ktorý je určený na investovanie do Fondu a uvedený na príslušnom tlačive -- Žiadosti o vydanie podielového listu.

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.

Zverejnenie: sprístupnenie dokumentu alebo informácie na 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 podielových listov, 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 dome, uvedený spôsob výplaty prostriedkov).

Žiadosť o pravidelné vyplácanie podielových listov: sa rozumie Žiadosť o pravidelné vyplácanie podielových listov, ktorej aktuálne znenie je k dispozícii Klientovi len na určených Obchodných miestach PPSS, a to v pobočkách Poštovej banky, a.s. a prostredníctvom predajných miest PBP Partner, a.s Na základe tejto žiadosti bude PPSS pravidelne vyplácať Klientovi podielové listy podľa požiadaviek zadaných Klientom v Žiadosti o pravidelné vyplácanie podielových listov k rozhodujúcim dňom určeným v Žiadosti o pravidelné vyplácanie podielových listov.

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, KII, 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, a zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník 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, a týmito predpismi určenom rozsahu 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 ako právnickej osoby, aby písomnou formou identifikoval a oznámil osoby, ktoré Klienta ovládajú, resp. zriaďovateľa Klienta, ako aj Konečného užívateľa výhod, a požadovať preukázanie dokladov totožnosti Konečného užívateľa výhod.
- 3.3. Klient súhlasí s tým, aby si PPSS vyhotovila fotokópiu dokladu totožnosti, ktorý jej Klient predložil a túto fotokópiu uchovala. 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, písomné vyhlásenie o rozsahu, v akom je za maloletého oprávnený konať (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, písomné vyhlásenie o rozsahu, v akom je za maloletého oprávnený konať (rozhodnutie súdu),
- Za maloletého môžu konať v jeho mene a na účet maloletého nasledovné osoby:

- rodičia maloletého, alebo
- majetkový opatrovník – môže to byť fyzická osoba ustanovená súdom na správu majetku maloletého. Súd v rozhodnutí určí konkrétny rozsah majetku, ktorý má majetkový opatrovník spravovať a spôsob nakladania s majetkom maloletého. Súd môže podmieniť platnosť právneho úkonu majetkového 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, stanovy 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 stanovky 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 nezapisuje 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, zadávanie Pokynov a pod.) zastúpiť Splnomocnencom na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo musí mať písomnú formu a rozsah udeleného plnomocenstva musí byť dostatočne určitý. Určitosť rozsahu plnomocenstva posudzuje PPSS. Podpis Klienta na plnomocenstve musí byť úradne osvedčený, pokiaľ plnomocenstvo nie je podpísané pred osobou na to poverenou PPSS alebo pred Distribútorom. Platnosť plnomocenstva predloženého alebo doručeného PPSS končí uplynutím doby, na ktorú bolo udelené, jeho odvolaním, alebo vykonaním Pokynu, na ktorý bolo udelené, ak nie je v plnomocenstve uvedené inak. Plnomocenstvo zaniká tiež smrťou alebo zánikom Klienta.
- 3.8 Všetky doklady požadované PPSS potrebné pre vykonanie 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 poverenej.
- 3.9 V prípade, že listiny sú vydané, resp. pravosť podpisov na nich úradne osvedčená mimo územia Slovenskej republiky, je PPSS 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.

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. Na základe RZ v prípade následnej investície do Fondu, PPSS vydá PL aj na základe poukázania peňažných prostriedkov na určený účet Fondu, pričom Pokynom sa rozumie zadanie platobného príkazu Klientom a prijatím Pokynu 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 podielových listov 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 podielového listu. 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, 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 podielového listu 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 podielového listu 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 vo výške vstupnej alebo následnej investície.
- 4.7. Ak PPSS v lehote 90 dní odo dňa pripísania prostriedkov na Účet Fondu ich 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 podielového 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 podielového listu zaniká:
- a) na základe žiadosti Klienta o zrušenie Žiadosti o vydanie PL, ktorú bude PPSS akceptovať, len za podmienky, že žiadosť o zrušenie Pokynu Klient podá na Obchodnom mieste v rovnaký deň ako podal Žiadosť o vydanie podielového listu,
 - b) pokiaľ PPSS v 90 dňovej lehote od doručenia úplnej žiadosti nedokáže identifikovať Klienta, Klient nepoukáže peňažné prostriedky na vydanie podielového listu do 90 dní od doručenia úplnej žiadosti o vydanie podielových listov 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 situácia uvedená v bode 4.10. 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 do PPSS, 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. V týchto prípadoch 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 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 podielových listov 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 podielových listov do 90 dní od jej doručenia do sídla PPSS, žiadosť stráca platnosť. PPSS si vyhradzuje právo neakceptovať Žiadosť o vyplatenie podielových listov, ktorá nebola podaná na tlačive na to určenom PPSS.
- 5.3. Pokiaľ sú v žiadosti 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, pokiaľ to určujú KII a PP Fondu, si uplatní Výstupný poplatok a vykoná zrážkovú daň. Takto znížená suma sa vyplatí Klientovi. Podľa určených podmienok môže PPSS znížiť výšku výstupného poplatku, pričom sa musí dodržať zásada spravodlivého zaobchádzania s Klientmi.
- 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 poukazovaní prostriedkov Klientovi účtovať si oprávnené náklady, ktoré PPSS vzniknú pri opätovnom pokuse vrátiť 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 žiadosť o zrušenie Pokynu bola podaná na Obchodnom mieste v rovnaký deň ako podal Žiadosť o vyplatenie podielového listu,
 - b) pokiaľ Klient nedoplní alebo neopraví neúplne doručенú Žiadosť v 90 dňovej lehote od jej doručenia do sídla PPSS,
- 5.11. Žiadosť o pravidelné vyplatenie podielového listu 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.
- 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 podielovými 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 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 všeobecne záväzný právny predpis nestanovia inak. Pri odoslaní poštou sa zásielka považuje za doručení v rámci Slovenskej republiky na tretí deň po jej odoslaní a v cudzine piaty deň po jej odoslaní. Za doručení 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 so sprostredkovaním prijatia a postúpenia Pokynu Klienta do PPSS odmeňovaný v súlade so zmluvou s PPSS, pričom odmena pozostáva z Poplatkov, prípadne inej odmeny dohodnutej v zmluve. Klient je oprávnený požadovať od Distribútora informáciu o existencii a výške takejto odmeny.
- 9.3. Rozsah činností spojených so sprostredkovaním prijímania a postupovania Pokynov prostredníctvom Distribútora 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.

10. ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA KLIENTA

10.1. Klient berie na vedomie že:

1. časť obsahu Rámcovej zmluvy je určená týmito VOP, pričom ustanovenia Rámcovej zmluvy majú prednosť pred ustanoveniami týchto VOP a ustanovenia týchto VOP majú prednosť pred dispozitívnymi ustanoveniami príslušných právnych predpisov. V prípade akéhokoľvek rozdielu medzi textom Rámcovej zmluvy a textom týchto VOP majú prednosť ustanovenia Rámcovej Zmluvy.
2. je povinný PPSS ako prevádzkovateľovi a osobám konajúcim v jej mene poskytnúť svoje osobné údaje a umožniť ich získanie kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním v rozsahu, spôsobom a za účelom ustanoveným v ZKI;

3. PPSS je oprávnená spracúvať osobné údaje Klienta a údaje, ktoré sú predmetom zmluvného vzťahu s Klientom pri realizovaní jeho Pokynov v rozsahu, spôsobom a za účelom ustanoveným v ZKI;
4. PPSS je oprávnená aj bez súhlasu Klienta sprístupniť alebo poskytnúť osobné údaje Klienta v rozsahu uvedenom v ZKI a/alebo na RZ alebo na príslušnom Pokyne každej osobe, kde je takéto sprístupnenie alebo poskytnutie osobných údajov Klienta 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.
5. Súhlasy uvedené v bode 1 až 4 udeľuje Klient PPSS na dobu trvania zmluvného vzťahu a na dobu, počas ktorej je PPSS povinná podľa osobitných predpisov (zákona č. 395/2002 Z.z. o archívoch) osobné údaje Klienta archivovať; Klient nie je oprávnený žiadať z vyššie uvedených súhlasov odvolať.

10.2. Spracúvanie osobných údajov skupinou Poštovej banky

1. PPSS, Poštová banka, a.s. IČO: 31 340 890, Poštová poisťovňa, a. s., IČO: 31 405 410, Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s., IČO: 35 904 305, PB Finančné služby, a. s., IČO: 35 817 453, so sídlom Hattalova 12, 831 03 Bratislava sú prevádzkovateľmi spoločných informačných systémov IS skupiny Poštová banka (ďalej len: „Prevádzkovatelia“).
2. Klient berie na vedomie, že môže na Rámцovej zmluve dať dobrovoľný písomný súhlas Prevádzkovateľom spoločného informačného systému „**Obsluha klientov Skupiny**“ na spracúvanie jeho osobných údajov v rozsahu titul, meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, číslo dokladu totožnosti štátna príslušnosť, adresa, email, telefónne číslo, údajov o parametroch a stave a histórii produktov Klienta (napr. zostatky a transakcie) a služieb poskytnutých jednotlivými Prevádzkovateľmi **za účelom** prípravy, uzatvárania a vykonávania obchodov týkajúce sa akéhokoľvek produktu Prevádzkovateľov, bez ohľadu na to, či takýto produkt už má zriadený alebo nie, a to na každom obchodnom mieste patriacom do distribučnej siete PPSS.
3. Klient berie na vedomie, že môže na Rámцovej zmluve dať dobrovoľný písomný súhlas Prevádzkovateľom spoločného informačného systému „**Marketing Skupiny**“ na spracúvanie jeho osobných údajov v rozsahu titul, meno, priezvisko, dátum narodenia, štátna príslušnosť, adresa, e-mail, telefónne číslo, údajov o parametroch a stave a histórii produktov a služieb Klienta poskytnutých jednotlivými Prevádzkovateľmi, **za účelom**, predkladania ponuky svojich produktov a služieb formou priameho marketingového oslovenia, marketingového prieskumu, behaviorálneho marketingu založeného na jeho obchodnej histórii a jeho zvyklostiach ako aj do jeho zapájania do spotrebiteľských súťaží.
4. Súhlasy podľa bodu 10.2.ods. 1 až 3 Klient udeľuje Prevádzkovateľom na dobu trvania zmluvného vzťahu medzi Klientom a niektorým Prevádzkovateľom uvedeným v ods. 1 vyššie a na dobu piatich rokov po jeho ukončení, ak netrvá zmluvný vzťah s iným Prevádzkovateľom. V prípade, že nedôjde k vzniku zmluvného vzťahu, Klient dáva súhlas na dobu piatich rokov od jeho udelenia.
5. Klient berie na vedomie, že jeho osobné údaje nebudú zverejnené, že pri spracúvaní jeho osobných údajov sa predpokladá ich prenos do krajín Európskeho hospodárskeho priestoru.
6. Klient vyhlasuje, že sú mu známe jeho práva podľa zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov, najmä že udelený súhlas podľa bodu 10.2. ods. 1 až 3 **je dobrovoľný**, a môže ho kedykoľvek odvolať na základe písomnej žiadosti doručenej ktorémukoľvek Prevádzkovateľovi uvedenému v ods. 1 vyššie, pričom súhlas bude kvalifikovane odvolaný dňom písomného doručenia ktorémukoľvek Prevádzkovateľovi, pokiaľ v odvolaní Klient neuvedie iný dátum.
7. Klient prehlasuje, že bol poučený o svojich právach ako dotknutej osoby požadovať (i) od ktoréhokoľvek prevádzkovateľa uvedeného v ods. 1 vyššie potvrdenie, či sú jeho osobné údaje spracúvané, (ii) informácie o stave spracúvania jeho osobných údajov, (iii) zdroji ich získania, (iv) zoznamu spracúvaných osobných údajov, (v) opravu nesprávnych, neúplných alebo

neaktuálnych osobných údajov (vi) likvidáciu jeho osobných údajov po ukončení účelu ich spracúvania.

10.3. 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 plnomocenstve;
 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 alebo (ak je to v informácii alebo v dokumente alebo v súvislosti s ňou/ním výslovne uvedené), ku dňu kedy bol 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 relevantným Fondom, a s ktorými sa podľa ZKI mal alebo mohol oboznámiť pred podaním Pokynu a že prevzal aktuálny štatút, KII a predajný prospekt;
 5. obsah aktuálnych VOP a SPP Zverejnených mu je 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.
- 10.4. 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, KII, 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 predať 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 neoznámí pre daný účel iný účet.
- 11.5. PPSS nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú nesplnením alebo oneskoreným plnením si povinností alebo ich častí 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 PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s. (ďalej len „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. Postup pri vybavovaní sťažností je Zverejnený.
- 11.8. PPSS môže vyhlásením podmienok marketingovej akcie na webovom sídle 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 podielových listov alebo Žiadostí o prestup prijaté počas trvania marketingovej akcie a štatút marketingovej akcie bude povinnou náležitosťou Žiadosti o vydanie podielových listov.

12. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 12.1. 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 nevyklučuje zaslať informáciu v listinnej podobe. Spôsob vzájomnej komunikácie môže byť počas trvania zmluvného vzťahu zmenený.
- 12.2. 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.
- 12.3. 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.
- 12.4. 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 nepošle do sídla PPSS písomný nesúhlas so zmenami, má sa za to, že Klient zotrváva v zmluvnom vzťahu s PPSS a 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.
- 12.5. Zmeny VOP/Sadzobníka sa Zverejňujú na 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.
- 12.6. 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.
- 12.7. 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.
- 12.8. 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.
- 12.9. Tieto VOP boli Zverejnené dňa 17.03.2016, nadobudli účinnosť dňa 01.04.2016, pokiaľ v texte týchto VOP nie je určený pri jednotlivých ustanoveniach uvedený iný dátum účinnosti a nahrádzajú v plnom rozsahu VOP účinné od 01.02.2015 a 01.08.2015.

OSOBITNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE PROGRAM 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 investičné sporenie – **dobrésporenie INVESTÍCIA**, ktoré nemá povahu sporenia si finančných prostriedkov na termínovaných alebo iných sporiacich účtoch v peňažných ústavoch. Žiadosť o vydanie podielových listov so službou investičné sporenie – **dobrésporenie INVESTÍCIA** môže Klient podať len na Obchodných miestach Poštovej banky a PB Partner, 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 INVESTIČNÉ SPORENIE - **dobrésporenie INVESTÍCIA**

- 2.1. Klient podaním úplnej Žiadosti o vydanie podielového listu so službou investičné sporenie – **dobrésporenie INVESTÍCIA** na tlačive na to určenom PPSS, a jeho doručením do sídla PPSS, si v parametroch sporenia uvedených v bode 3 týchto OOP zvolí spôsob sporenia a to buď:
- 2.1.1. cieľovú sumu, ktorú chce nasporiť alebo
- 2.1.2. sumu vstupnej investície, výšku platby sporenia a frekvenciu zasielania na určený Účet Fondu.
- 2.2. Na vydávanie a vyplácanie PL so službou programu investičného sporenia - **dobrésporenie INVESTÍCIA**, sa primerane vzťahujú články 4. a 5. VOP (okrem bodu 4.3.).
- 2.3. Za investíciu v rámci programu investičného sporenia- **dobrésporenie INVESTÍCIA**, sa považuje prvá vstupná investícia, následné investície, ktoré bude Klient v rámci programu investičného sporenia - **dobrésporenie INVESTÍCIA**, pravidelne poukazovať na určený Účet Fondu, pričom platba musí byť jednoznačne identifikovaná správnym variabilným a aj špecifickým symbolom.
- 2.4. **Vstupná investícia** musí byť minimálne vo výške 2% z cieľovej sumy, uvedenej na Žiadosti o vydanie podielových listov so službou investičné sporenie – **dobrésporenie INVESTÍCIA**.
- 2.5. Klient môže uhradiť aj vyššiu sumu, oproti výške vstupnej investície uvedenej v Žiadosti o vydanie podielových listov so službou investičné sporenie – **dobrésporenie INVESTÍCIA**.
- 2.6. Ak Klient uhradí nižšiu sumu oproti než je suma vstupnej investície uvedená v Žiadosti o vydanie podielových listov so službou investičné sporenie – **dobrésporenie INVESTÍCIA**, PPSS má právo, neakceptovať Žiadosť o vydanie podielových listov so službou investičné sporenie – **dobrésporenie INVESTÍCIA**. Pokiaľ sa PPSS s Klientom nedohodne inak, poukázaná suma sa vráti spôsobom uvedeným v ods. 4.11. VOP vyššie.

- 2.7. Výška následných a/alebo pravidelne poukazovaných investícií v rámci programu investičného sporenia sa musí pohybovať v rozmedzí od 10 € do 500 €.
- 2.8. Výška mimoriadne poukazovaných investícií v rámci programu investičného sporenia sa musí pohybovať v rozmedzí od 10 € do 500 €.
- 2.9. Doba programu investičného sporenia začína plynúť dňom vydania prvých PL v rámci tohto programu. Doba programu investičného sporenia uplynie dňom, v ktorom sa suma všetkých uhradených investícií v rámci tohto programu rovná resp. je vyššia, než je Klientom určená cieľová suma. Dosiahnutím cieľovej sumy, program investičného sporenia zaniká a na ďalšie Klientom investované prostriedky do zvoleného Fondu, bude PPSS prihliadať v zmysle článku 2.10 týchto OOP. Na vyplatenie cieľovej sumy je Klient povinný podať Žiadosť o vyplatenie podielových listov.
- 2.10. Pokiaľ pod dovŕšením cieľovej sumy, Klient poukáže ďalšie prostriedky, PPSS vydá ďalšie PL v rámci programu investičného sporenia, maximálne do výšky 10% cieľovej sumy. Pokiaľ Klient po dosiahnutí cieľovej sumy si opätovne nepodá Žiadosť o vydanie podielového listu so službou investičné sporenie – **dobrésporenie INVESTÍCIA**, a PPSS sa s Klientom nedohodne inak, poukázané finančné prostriedky PPSS vráti Klientovi spôsobom uvedeným v ods. 4.11. VOP vyššie.
- 2.11. Počas trvania programu investičného sporenia, Klient môže podať jedenkrát písomnú Žiadosť o vyplatenie podielových listov, bez toho, aby Klient stratil výhody programu investičného sporenia. Pokiaľ Klient nedodrží danú podmienku (netýka sa to Žiadosti o vyplatenie pri dosiahnutí cieľovej sumy), program investičného sporenia zaniká a Klientovi nevzniká nárok na vrátenie zriaďovacie poplatku.
- 2.12. Program investičného sporenia - **dobrésporenie INVESTÍCIA** sporenia zaniká:
- 2.12.1. dňom dosiahnutia cieľovej sumy alebo
- 2.12.2. ak Klient požiada o vyplatenie všetkých PL vydaných v rámci programu investičného sporenia alebo
- 2.12.3. smrťou Klienta alebo prevodom/prechodom PL alebo
- 2.12.4. nedodržaním podmienok výberu podľa bodu 2.11.
- 2.13. Prestupy medzi Fondmi v rámci programu investičného sporenia nie sú možné.
- 2.14. Pri prevode a prechode PL, nový nadobúdateľ nevstupuje do práv a povinností Klienta, ktorý si zriadil investičné sporenie - **dobrésporenie INVESTÍCIA**, ale nadobudnutím PL sa stáva Klientom PPSS a vzťahujú sa na neho práva Klienta uvedené vo VOP, v Štatúte, KII, PP a v SPP.

3. PARAMETRE INVESTIČNÉHO SPORENIA - **dobrésporenie INVESTÍCIA**

Názov sporenia:	dobrésporenie INVESTÍCIA
Cieľová suma:	Od 500 Eur do 15 000 Eur. Výšku si zvolí Klient.
Výška pravidelného mesačného sporenia:	minimálne: 10,- EUR maximálne: 500 Eur
Doba sporenia:	Odporúčaná minimálne 24 mesiacov
Výber podielového fondu:	Konzervatívne portfólio Eurofond Dynamické portfólio Vyvážené portfólio Náš Prvý Realitný
Vstupná investícia:	minimálne 2% z cieľovej sumy
Zriaďovací poplatok (je súčasťou vstupnej investície) :	1 % z cieľovej sumy
Vstupný poplatok:	Bez poplatku
Výstupný poplatok:	Bez poplatku
Výber	Možnosť podať žiadosť o vyplatenie PL - 1x počas dĺžky sporenia,

Výška mimoriadnej investovanej sumy	od 10 Eur do 500 Eur
Zmena výšky pravidelne investovanej sumy	kedykoľvek počas obdobia sporenia v rozmedzí od 10€ do 500€
Dosiahnutie cieľovej sumy	Po dosiahnutí budú vydané podielové listy nad stanovenú výšku cieľovej sumy maximálne do výšky 10% cieľovej sumy.

4 ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 4.1. Investičné sporenia, ktoré PPSS v rámci programu investičné sporenie poskytovala do 31.07.2015, a ktoré nie sú upravené týmito OOP, budú pokračovať za podmienok za ktorých vznikli a riadiť sa podmienkami OOP účinnými do 01.08.2015.
- 4.2. PPSS je oprávnená tieto OOP jednostranne meniť, pričom povinnosť informovať Klientov majúcich zriadený program investičného sporenia - **dobré sporenie INVESTÍCIA** sa realizuje prostredníctvom Zverejnenia týchto OOP a ich sprístupnením v písomnej forme na Obchodných miestach. Na prevzatie týchto OOP sa vzťahuje postup uvedený vo VOP ods. 10.3.bod 5 vyššie. Na nesúhlas týchto OOP sa vzťahuje postup uvedený vo VOP v ods. 12.4. vyššie.
- 4.3. **Tieto OOP nadobúdajú účinnosť dňa 01.08.2015.**