

# Osobitné obchodné podmienky Across Investičné Sporenie+

Tieto Osobitné obchodné podmienky (ďalej len „OOP“) upravujú podmienky poskytovania investičných služieb spoločnosťou Across Private Investments, o.c.p., a.s., Zochova 3, 811 03 Bratislava IČO: 35 763 88, IČ DPH: SK2021456855, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 2079/B (ďalej len „Spoločnosť“) spočívajúce v riadení portfólia Investičnej sporiacej stratégie Across Investičné Sporenie+ (ďalej len „Sporenie“). V prípade rozporu medzi znením Všeobecných obchodných podmienok Spoločnosti a týchto OOP majú prednosť tieto OOP.

## 1. Investičná stratégia a cieľ

- 1.1. Cieľom Sporenia je zabezpečenie investovania pravidelných mesačných vkladov klienta do cenných papierov v podobe exchange-traded funds (ďalej len „ETF“) obchodovaných na zahraničných regulovaných trhoch s rôznym regionálnym zameraním a participácia na ich zhodnotení.
- 1.2. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov presiahnuť 95 %. Podiel akciových ETF bude predstavovať minimálne 95 %. Podiel ETF jedného správcu bude predstavovať maximálne 90 %. Referenčnou menou Sporenia je euro.
- 1.3. Odporúčaný investičný horizont predstavuje minimálne 10 rokov.
- 1.4. Spoločnosť si vyhradzuje možnosť vykonať zmeny v alokácii cenných papierov a ich váhe v portfóliu Sporenia klienta.

## 2. Podmienky

- 2.1. Klient požiadava o poskytovanie investičnej služby – riadenia portfólia vyplnením tlačiva Pokynu, kde v časti Symbol investície doplní: „Across SPORENIE+“ a v časti Typ doplní: „K“ (Kúpa). Klient zadáva pokyn na investovanie do portfólia Sporenia jednorazovo a súhlasí s tým, že každým zaslaním peňažných prostriedkov na účel investovania, bude Spoločnosť nakupovať finančné v súlade s investičnou stratégiou a cieľom Sporenia.
- 2.2. Sporenie je založené na dobu neurčitú a je vedené v eurách (EUR).
- 2.3. Minimálna mesačná investícia je stanovená vo výške 100 EUR. Maximálna výška mesačnej investície klienta nie je obmedzená. Mimoriadne vklady počas doby Sporenia sú možné.

Platbu do Sporenia klient uskutoční na zberný účet Spoločnosti a identifikuje ju variabilným symbolom (číslo manažovaného účtu).

- 2.4. V 14. deň kalendárneho mesiaca Spoločnosť uzatvára príjem peňažných prostriedkov klientov na nákup Sporenia. V 15. deň kalendárneho mesiaca Spoločnosť investuje prijaté peňažné prostriedky klientov v súlade s investičnou stratégiou podľa bodu 1. V prípade, že 15. kalendárny deň pripadne na deň pracovného pokoja alebo štátny sviatok, nákup cenných papierov prebehne v nasledujúci pracovný deň.
- 2.5. Klient súhlasí s tým, že niektoré aktíva môžu byť v podielovom spoluvlastníctve viacerých klientov Spoločnosti a budú evidované na manažovanom účte klienta s presnosťou na dve desatinné miesta. V takom prípade spoluvlastnícky podiel klienta na danom aktíve vyjadruje aj mieru, akou sa klient podieľa na pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s takýmto aktívom, a to najmä na poplatkoch, nákladoch, maržiach, výnosoch a stratách.
- 2.6. Spoločnosť automaticky ukončí nákup finančných nástrojov podľa tejto stratégie po naplnení dohodnutej cieľovej sumy v prípade Sporenia, ktoré vzniklo do 31. 12. 2020.
- 2.7. Klient môže na vyplnenom tlačive Pokynu požiadať o ukončenie Sporenia alebo o výplatu jeho časti, minimálne však vo výške 3 000 EUR. Pokyn bude prijatý vždy k najbližšiemu 15. dňu nasledujúceho kalendárneho mesiaca. V prípade, že tento deň pripadne na deň pracovného pokoja alebo štátny sviatok, pokyn bude prijatý v prvý nasledujúci pracovný deň mesiaca. Spoločnosť v závislosti od typu finančných nástrojov v portfóliu zabezpečí bezodkladný predaj investičných nástrojov a výplatu peňažných prostriedkov klientovi.
- 2.8. Spoločnosť si vyhradzuje právo jednostranne ukončiť poskytovanie Sporenia. Termín ukončenia a finančného vysporiadania oznámi Spoločnosť klientovi najmenej dva mesiace vopred doporučeným listom na kontaktnú adresu klienta.

## 3. Riziká

- 3.1. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že všetky záväzky a prípadné straty vzniknuté v dôsledku alebo v súvislosti so Sporením znáša sám, bez povinnosti Spoločnosti alebo akejkoľvek tretej osoby tieto uhradiť, resp. akokoľvek kompenzovať.

- 3.2. Spoločnosť nezaručuje a nezodpovedá za dosahovanie rastu alebo za zvýšenie trhovej hodnoty majetku Sporenia a ani nezaručuje akýkoľvek zisk z tejto investície.
- 3.3. Spoločnosť klienta výslovne upozorňuje na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s investovaním na finančnom trhu. Predovšetkým klienta upozorňuje na to, že investovanie do finančných nástrojov a cenných papierov môže byť rizikové a klient túto skutočnosť berie na vedomie.

6.3. Tieto OOP nadobúdajú účinnosť 1. januára 2021.

## 4. Zodpovednosť

- 4.1. Spoločnosť je povinná umožniť a sprístupniť klientovi informácie o stave a hodnote Sporenia, a to prostredníctvom informačného systému Online účet. V systéme Online účet sú klientovi rovnako dostupné informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch v jeho portfóliu cenných papierov.
- 4.2. Pri ocenení ETF vychádza Spoločnosť z poslednej známej zatváracej ceny daného cenného papiera na zahraničnom regulovanom trhu, na ktorom sú tieto nástroje obchodované.
- 4.3. Pri riadení Sporenia je Spoločnosť oprávnená a povinná postupovať samostatne vo svojom mene a na účet klienta s vynaložením odbornej starostlivosti na základe vlastnej úvahy.

## 5. Odmeny a poplatky

- 5.1. Spoločnosť je oprávnená použiť na úhradu odmeny, doplatkov a iných peňažných záväzkov vzniknutých v súvislosti so Sporením, podľa Cenníka služieb Spoločnosti, peňažné prostriedky na klientovom účte. Na takéto použitie klient dáva svoj výslovný súhlas.
- 5.2. V prípade nedostatku peňažných prostriedkov na klientovom účte je Spoločnosť oprávnená pomerne odpredať ETF na klientovom účte vedenom v Spoločnosti a takto získané peňažné prostriedky použiť na úhradu záväzkov podľa bodu 5.1. vzniknutých v súvislosti so Sporením. Na takéto použitie klient dáva svoj výslovný súhlas.
- 5.3. Tieto OOP v žiadnom prípade nestanovujú nárok klienta na vrátenie už zaplatených poplatkov.

## 6. Zmeny

- 6.1. Aktuálne znenie týchto OOP je zverejnené v priestoroch Spoločnosti. Klientovi sa aktuálne znenie OOP odovzdáva pri uzatváraní predmetnej zmluvy, klient mal a má možnosť sa s ním včas oboznámiť a je pre klienta i Spoločnosť záväzná.
- 6.2. Spoločnosť je oprávnená jednostranne meniť znenie týchto OOP rovnakým spôsobom ako Všeobecné obchodné podmienky Spoločnosti.