

# Osobitné obchodné podmienky ETF Stratégie

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 cenných papierov nasledujúcich investičných stratégií:

- Global Bond ETF,
- Stability ETF 25,
- Balance ETF 50,
- Growth ETF 75,
- Global Equity ETF 100,

(ďalej len „ETF Stratégie“). V prípade rozporu medzi znením Všeobecných obchodných podmienok Spoločnosti a týchto OOP majú prednosť tieto OOP.

## 1. Investičná stratégia a cieľ

- 1.1. Spoločnosť investuje peňažné prostriedky Klienta v ETF Stratégiách výlučne do prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania v súlade s investičnou stratégiou ETF Stratégie, s cieľom participovať na ich výnose a dosahovať zhodnotenie ETF Stratégie v referenčnej mene EUR v odporúčanom investičnom horizonte.
- 1.2. Spoločnosť sa pri investovaní zameriava najmä na cenné papiere v podobe exchange-traded funds obchodovaných na zahraničných regulovaných trhoch s rôznym regionálnym zameraním (ďalej len „ETF“).

### 1.3. Global Bond ETF

- 1.3.1. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov presiahnuť 95 %. Podiel dlhopisových ETF bude predstavovať minimálne 95 %. Podiel ETF jedného správcu bude predstavovať maximálne 50 %.
- 1.3.2. Odporúčaný investičný horizont predstavuje minimálne 4 roky.

### 1.4. Stability ETF 25

- 1.4.1. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov presiahnuť 95 %. Podiel dlhopisových ETF bude predstavovať minimálne 60 %. Podiel akciových ETF bude predstavovať minimálne 20 %. Podiel ETF jedného správcu bude predstavovať maximálne 40 %.
- 1.4.2. Odporúčaný investičný horizont predstavuje minimálne 4 roky.

### 1.5. Balance ETF 50

- 1.5.1. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov presiahnuť 95 %. Podiel dlhopisových ETF bude predstavovať minimálne 40 %. Podiel akciových ETF bude predstavovať minimálne 40 %. Podiel ETF jedného správcu bude predstavovať maximálne 50 %.

- 1.5.2. Odporúčaný investičný horizont predstavuje minimálne 5 rokov.

### 1.6. Growth ETF 75

- 1.6.1. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov presiahnuť 95 %. Podiel dlhopisových ETF bude predstavovať minimálne 20 %. Podiel akciových ETF bude predstavovať minimálne 60 %. Podiel ETF jedného správcu bude predstavovať maximálne 65 %.

- 1.6.2. Odporúčaný investičný horizont predstavuje minimálne 6 rokov.

### 1.7. Global Equity ETF 100

- 1.7.1. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov presiahnuť 95 %. Podiel akciových ETF bude predstavovať minimálne 95 %. Podiel ETF jedného správcu bude predstavovať maximálne 90 %.

- 1.7.2. Odporúčaný investičný horizont predstavuje minimálne 7 rokov.

- 1.8. Spoločnosť si vyhradzuje možnosť vykonať zmeny v alokácii cenných papierov a ich váhe v portfóliu ETF Stratégií.

## 2. Podmienky

- 2.1. Klient požiadava o poskytovanie investičnej služby – riadenie portfólia vyplnením tlačiva Pokynu, kde v časti Symbol investície doplní: „Global Bond ETF“, „Stability ETF 25“, „Balance ETF 50“, „Growth ETF 75“, „Global Equity ETF 100“, podľa toho, ktorú ETF Stratégiu si klient zvolil a v časti Typ doplní: „K“ (Kúpa). Klient zadáva pokyn na investovanie do ETF Stratégie jednorazovo a súhlasí s tým, že každým zaslaním peňažných prostriedkov na účel investovania, bude Spoločnosť nakupovať finančné nástroje v súlade s investičnou stratégiou a cieľom ETF Stratégie.
- 2.2. Klient vopred zadefinuje cieľovú sumu, ktorú investuje do ETF Stratégie. Minimálna Cieľová suma je vo výške 3 000 EUR. Cieľovú sumu môže klient uhradiť jednorazovo v plnej výške alebo postupne, v splátkach. Klient môže navýšiť cieľovú sumu vyplnením tlačiva Pokynu.
- 2.3. ETF Stratégia je založená na dobu neurčitú a je vedená v eurách (EUR).

- 2.4. Minimálna ani maximálna výška platby klienta nie je obmedzená. Mimoriadne platby do ETF Stratégií sú možné.
- 2.5. Platbu do ETF Stratégie klient uskutoční na zberný účet Spoločnosti a identifikuje ju variabilným symbolom (číslo manažovaného účtu).
- 2.6. Spoločnosť akceptuje príspevky zamestnávateľa klienta na účet klienta, s ktorým má Spoločnosť uzatvorenú rámcovú zmluvu.
- 2.7. Platbu do ETF Stratégie zamestnávateľ klienta uskutoční spôsobom definovaným vzájomnou dohodou zamestnávateľa a Spoločnosti.
- 2.8. Podmienky, za akých bude zamestnávateľ prispievať klientovi na účet, sú predmetom dohody medzi klientom a jeho zamestnávateľom.
- 2.9. V 19. deň kalendárneho mesiaca Spoločnosť uzatvára príjem peňažných prostriedkov klientov na nákup ETF Stratégie. V 20. deň kalendárneho mesiaca Spoločnosť investuje prijaté peňažné prostriedky klientov za podmienky, že ich výška je rovná alebo vyššia ako 40 EUR, do cenných papierov v súlade s investičnou stratégiou podľa bodu 1. V prípade, že 19. kalendárny deň prípadne na deň pracovného pokoja alebo štátny sviatok, nákup cenných papierov prebehne v nasledujúci obchodný deň.
- 2.10. Klient súhlasí s tým, že niektoré aktíva môžu byť v podielovom spoluvlastníctve viacerých klientov Spoločnosti a budú evidované na majetkovom 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.
- 2.11. Spoločnosť automaticky ukončí nákup finančných nástrojov, ak suma vkladov presiahne hodnotu cieľovej sumy.
- 2.12. Klient môže na vyplnenom tlačive Pokynu požiadať o ukončenie ETF Stratégie alebo o výplatu jej časti, minimálne však vo výške 3 000 EUR. Pokyn bude prijatý vždy k najbližšiemu 20. dňu nasledujúceho kalendárneho mesiaca. V prípade, že tento deň prípadne na deň pracovného pokoja alebo štátny sviatok, pokyn bude prijatý v prvý nasledujúci obchodný deň. Spoločnosť v závislosti od typu finančných nástrojov v portfóliu zabezpečí bezodkladný predaj investičných nástrojov a výplatu peňažných prostriedkov klientovi.
- 2.13. Spoločnosť si vyhradzuje právo jednostranne ukončiť poskytovanie ETF Stratégie. Termín ukončenia a finančného vysporiadania oznámi Spoločnosť klientovi najmenej dva mesiace vopred doporučeným listom na adresu uvedenú v zmluve o otvorení účtu.

### 3. Riziká

- 3.1. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že všetky záväzky a prípadné straty vzniknuté v dôsledku alebo v súvislosti s

ETF Stratégiou znáša sám, bez povinnosti Spoločnosti alebo akejkolvek tretej osoby tieto uhradiť, resp. akokoľvek kompenzovať.

- 3.2. Spoločnosť nezaručuje a nezodpovedá za dosahovanie rastu alebo zvýšenie trhovej hodnoty majetku ETF Stratégie 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.

### 4. Zodpovednosť

- 4.1. Spoločnosť je povinná umožniť a sprístupniť klientovi informácie o stave a hodnote ETF Stratégie, 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 ETF Stratégie 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, poplatkov a iných peňažných záväzkov vzniknutých v súvislosti s Investičnými stratégiami, podľa Cenníka služieb pre klientov samostatných finančných agentov, 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 s ETF Stratégiou. Na takéto použitie klient dáva svoj výslovný súhlas.
- 5.3. Tieto OOP v žiadnom prípade nestanovujú nárok klienta na vrátenie už zaplatených poplatkov.

### 6. Záverečné ustanovenia

- 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. Aktuálne znenie týchto OOP v plnom rozsahu nahrádza podmienky poskytovania investičných služieb upravených v dokumentoch:

- OSOBITNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY INVESTIČNÉ SPORENIE – STEP BY STEP zo dňa 1. novembra 2019,
- OSOBITNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PHI INVESTIČNÉ SPORENIE+ zo dňa 1. novembra 2019,
- OSOBITNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY INVESTIČNÉ SPORENIE zo dňa 1. novembra 2019.

6.3. Nadobudnutím účinnosti aktuálneho znenia OOP sa mení investičná stratégia a cieľ riadených portfólií definovaných v dokumentoch v bode 6.5 nasledovne:

- Finančné nástroje v investičnej stratégii „Step by Step“ bude spoločnosť riadiť v súlade s investičnou stratégiou a cieľom podľa bodu 1.7.,
- Finančné nástroje v investičnej stratégii „PHI Balanced 50+“ bude spoločnosť riadiť v súlade s investičnou stratégiou a cieľom podľa bodu 1.5.,
- Finančné nástroje v investičnej stratégii „PHI Dynamic 75+“ bude spoločnosť riadiť v súlade s investičnou stratégiou a cieľom podľa bodu 1.6.,
- Finančné nástroje v investičnej stratégii „PHI Global Equity ETF 100+“ bude spoločnosť riadiť v súlade s investičnou stratégiou a cieľom podľa bodu 1.7.,
- Finančné nástroje v investičnej stratégii „Stability ETF 40+“ bude spoločnosť riadiť v súlade s investičnou stratégiou a cieľom podľa bodu 1.4.,
- Finančné nástroje v investičnej stratégii „Growth ETF 80+“ bude spoločnosť riadiť v súlade s investičnou stratégiou a cieľom podľa bodu 1.6.

6.4. Spoločnosť je oprávnená jednostranne meniť znenie týchto OOP rovnakým spôsobom ako Všeobecné obchodné podmienky Spoločnosti.

6.5. Tieto OOP nadobúdajú účinnosť 1. januára 2022.