

# 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: „SCRGLB“ pre Global Bond ETF, „SCRSTAB“ pre Stability ETF 25, „SCRBAL“ pre Balance ETF 50, „SCRGRO“ pre Growth ETF 75, „SCRGLE“ pre 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 akejkoľvek 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 záväzné.

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 2023.