

# Osobitné obchodné podmienky Across Investičné Stratégie

Tieto Osobitné obchodné podmienky (ďalej len „OOP“) upravujú podmienky poskytovania investičných služieb spoločnosťou Across Private Investments, o.c.p., a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, IČO: 35 763 388, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 2079/B (ďalej len „Spoločnosť“), spočívajúce vo vykonávaní investičnej činnosti – riadenie portfólia cenných papierov v nasledujúcich investičných stratégiách:

- Across Intelligent Bond Portfolio+,
- Across Intelligent Portfolio 50+,
- Across Intelligent Portfolio 75+,
- Across Intelligent Portfolio 100+,
- Across Intelligent Alternative Portfolio+,  
(ďalej len „Investičné stratégie“).

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“). V prípade rozporu medzi znením Všeobecných obchodných podmienok Spoločnosti a týchto OOP majú prednosť tieto OOP.

## 1. Investičná stratégia a cieľ

### 1.1. Across Intelligent Bond Portfolio+

- 1.1.1. Spoločnosť zriadi Investičnú stratégiu na manažovanom účte na základe prijatého pokynu, kde klient v časti Symbol investície doplní: „AIBP+“ v súlade s nasledujúcimi bodmi.
- 1.1.2. Cieľom investičnej stratégie je prekonať výkonnosť portfólia porovnateľných ETF (ďalej len „Benchmark“) na odporúčanom investičnom horizonte (min. 4 roky), a to investovaním do dlhopisových ETF alebo do iných obdobných finančných nástrojov.
- 1.1.3. V investičnej stratégii môže podiel finančných nástrojov presiahnuť 95 %, pričom podiel finančných nástrojov jedného emitenta môže presiahnuť 50 %. Referenčnou menou portfólia je euro.

### 1.2. Across Intelligent Portfolio 50+

- 1.2.1. Spoločnosť zriadi Investičnú stratégiu na manažovanom účte na základe prijatého pokynu, kde klient v časti Symbol investície doplní: „AIP50+“ v súlade s nasledujúcimi bodmi.
- 1.2.2. Cieľom investičnej stratégie je prekonať výkonnosť Benchmarku na odporúčanom investičnom horizonte (min. 5 rokov), a to investovaním do dlhopisových a akciových ETF alebo do iných obdobných finančných nástrojov.
- 1.2.3. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov alebo iných obdobných finančných nástrojov presiahnuť 95 %, pričom

podiel finančných nástrojov jedného emitenta môže presiahnuť 50 %. Podiel dlhopisových ETF alebo iných obdobných finančných nástrojov bude predstavovať minimálne 40 %. Podiel akciových ETF alebo iných obdobných finančných nástrojov bude predstavovať minimálne 40 %. Referenčnou menou portfólia je euro.

### 1.3. Across Intelligent Portfolio 75+

- 1.3.1. Spoločnosť zriadi Investičnú stratégiu na manažovanom účte na základe prijatého pokynu, kde klient v časti Symbol investície doplní: „AIP75+“ v súlade s nasledujúcimi bodmi.
- 1.3.2. Cieľom investičnej stratégie je prekonať výkonnosť Benchmarku na odporúčanom investičnom horizonte (min. 5 rokov), a to investovaním do dlhopisových a akciových ETF alebo do iných obdobných finančných nástrojov.
- 1.3.3. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov alebo iných obdobných finančných nástrojov presiahnuť 95 %, pričom podiel finančných nástrojov jedného emitenta môže presiahnuť 50 %. Podiel dlhopisových ETF alebo iných obdobných finančných nástrojov bude predstavovať minimálne 20 %. Podiel akciových ETF alebo iných obdobných finančných nástrojov bude predstavovať minimálne 60 %. Referenčnou menou portfólia je euro.

### 1.4. Across Intelligent Portfolio 100+

- 1.4.1. Spoločnosť zriadi Investičnú stratégiu na manažovanom účte na základe prijatého pokynu, kde klient v časti Symbol investície doplní: „AIP100+“ v súlade s nasledujúcimi bodmi.
- 1.4.2. Cieľom investičnej stratégie je prekonať výkonnosť Benchmarku na odporúčanom investičnom horizonte (min. 7 rokov), a to investovaním do akciových ETF alebo do iných obdobných finančných nástrojov.
- 1.4.3. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov alebo iných obdobných finančných nástrojov presiahnuť 95 %, pričom podiel finančných nástrojov jedného emitenta môže presiahnuť 50 %. Referenčnou menou portfólia je euro.

### 1.5. Across Intelligent Alternative Portfolio+

- 1.5.1. Spoločnosť zriadi Investičnú stratégiu na manažovanom účte na základe prijatého pokynu, kde klient v časti Symbol investície doplní: „AIAP+“ v súlade s nasledujúcimi bodmi.
- 1.5.2. Cieľom investičnej stratégie je prekonať výkonnosť Benchmarku na odporúčanom investičnom horizonte (min. 7 rokov), a to investovaním do finančných nástrojov a cenných papierov, ktoré investujú najmä do investičných nástrojov obchodovaných na regulovanom trhu, ktoré sú málo korelované s vývojom dlhopisových alebo akciových trhov.
- 1.5.3. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov alebo iných obdobných finančných nástrojov presiahnuť 50 %. Podiel

investičných nástrojov obchodovaných na regulovanom trhu bude predstavovať minimálne 95 %, pričom podiel finančných nástrojov jedného emitenta môže presiahnuť 50 %. Referenčnou menou portfólia je euro.

## 2. Podmienky

- 2.1. Nákup finančných nástrojov na základe prijatého pokynu prijatého do 14. kalendárneho dňa v mesiaci bude realizovaný zvyčajne k 15. kalendárnemu dňu v mesiaci. Nákup finančných nástrojov na základe prijatého pokynu prijatého po 14. kalendárnom dni v mesiaci bude realizovaný zvyčajne k poslednému pracovnému dňu v kalendárnom mesiaci.
- 2.2. Pri riadení Investičných stratégií je Spoločnosť oprávnená a povinná postupovať samostatne s odbornou starostlivosťou. Klient nie je oprávnený zadávať záväzné pokyny Spoločnosti. Úkony spojené s Investičnými stratégiami bude Spoločnosť vykonávať samostatne vo svojom mene a na účet klienta s vynaložením odbornej starostlivosti na základe vlastnej úvahy.
- 2.3. Klient udeľuje plnomocnenstvo Spoločnosti a Spoločnosť toto plnomocnenstvo prijíma, aby vo svojom mene a na účet klienta vykonávala všetky právne a skutkové úkony v súvislosti s riadením Investičných stratégií. Spoločnosť je oprávnená na základe tohto plnomocnenstva vykonávať všetky právne a skutkové úkony potrebné pri riadení Investičných stratégií na uskutočnenie prevodov (kúpa, predaj) aktív na účet klienta vrátane vysporiadania kúpy a predaja aktív, nakladania, úschovy a správy aktív, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek.
- 2.4. Klient súhlasí s tým, že niektoré aktíva môžu byť v podielovom spoluvlastníctve viacerých klientov Spoločnosti. V takom prípade spoluvlastnícky podiel klienta na 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. Spoločnosť je povinná mesačne vykonať prepočet trhovej hodnoty účtu. Pri aktívach vychádza Spoločnosť z poslednej známej zatváracej ceny daného finančného nástroja.
- 2.5. Akékoľvek menové riziko, resp. straty v dôsledku konverzie mien znáša klient.
- 2.6. Spoločnosť odporúča dodržať investičný horizont príslušnej Investičnej stratégie.
- 2.7. Klient je na základe písomnej žiadosti oprávnený kedykoľvek požiadať o výber peňažných prostriedkov zo zvolenej Investičnej stratégie. Spoločnosť na základe prijatého pokynu na predaj zabezpečí, zvyčajne k poslednému pracovnému dňu v kalendárnom mesiaci, predaj finančných nástrojov a výplatu peňažných prostriedkov klientovi.
- 2.8. Klient zodpovedá v plnej výške za všetky záväzky vzniknuté z Investičných stratégií, ako aj za všetky záväzky z

uvedených záväzkov vyplývajúce, najmä za všetky platby a úhrady realizované na základe a v súvislosti s Investičnými stratégiami.

## 3. Riziká

- 3.1. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že prípadné straty vzniknuté v dôsledku alebo v súvislosti s Investičnými stratégiami 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 Investičných stratégií a ani nezaručuje akýkoľvek zisk z Investičných stratégií.
- 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. Odmena a poplatky

- 4.1. Spoločnosť je oprávnená použiť na úhradu odmeny, poplatkov a iných peňažných záväzkov vzniknutých v súvislosti s Investičnými stratégiami, podľa Cenníka služieb Spoločnosti, peňažné prostriedky na klientovom účte. Na takéto použitie klient dáva svoj výslovný súhlas.
- 4.2. Spoločnosti vzniká nárok na poplatok za výkonnosť portfólia, za výkonnosť Investičnej stratégie, ktorá presahuje výkonnosť Benchmarku. Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti len pri Investičných stratégiách, ktoré majú definovaný benchmark.
- 4.3. Benchmarkami Investičných stratégií sú indexy vypočítané z týchto ETF:
  - Across Intelligent Bond Portfolio+: 100 % x-trackers Barclays Global Aggregate Bond UCITS ETF 5C (EUR hedged), ISIN: LU0942970798,
  - Across Intelligent Portfolio 50+: 50 % x-trackers Barclays Global Aggregate Bond UCITS ETF 5C (EUR hedged), ISIN: LU0942970798, 42,5 % iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF (Acc), ISIN: IE00B441G979 a 7,5 % iShares MSCI EM UCITS ETF USD (Acc), ISIN: IE00B4L5YC18,
  - Across Intelligent Portfolio 75+: 75 % x-trackers Barclays Global Aggregate Bond UCITS ETF 5C (EUR hedged), ISIN: LU0942970798, 21,25 % iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF (Acc), ISIN: IE00B441G979 a 3,75 % iShares MSCI EM UCITS ETF USD (Acc), ISIN: IE00B4L5YC18,
  - Across Intelligent Portfolio 100+: 85 % iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF (Acc), ISIN: IE00B441G979 a 15 % iShares MSCI EM UCITS ETF USD (Acc), ISIN: IE00B4L5YC18,

- Across Intelligent Alternative Portfolio+: 3M Euribor + 3 % p.a.
- 4.4. Hodnota Benchmarku sa stanovuje spravidla k poslednému dňu príslušného mesiaca. Poplatok za výkonnosť portfólia sa vypočíta z kladného rozdielu výkonnosti príslušnej Investičnej stratégie a výkonnosti príslušného Benchmarku v kalendárnom mesiaci z investovaného majetku. Pri výpočte poplatku za výkonnosť portfólia sa uplatňuje princíp High Watermark. Poplatok za výkonnosť portfólia je teda účtovaný len v prípade dosiahnutia vyššej výkonnosti než bola najvyššia predchádzajúca výkonnosť Investičnej stratégie dosiahnutá pre klienta.

## 5. Záverečné ustanovenie

- 5.1. Aktuálne znenie týchto OOP je zverejnené v priestoroch Spoločnosti. Klientovi sa aktuálne znenie OOP odovzdáva pri uzavieraní predmetnej zmluvy, klient mal a má možnosť sa s ním včas oboznámiť a je pre klienta i Spoločnosť záväzná.
- 5.2. Spoločnosť je oprávnená jednostranne meniť znenie týchto OOP rovnakým spôsobom ako Všeobecné obchodné podmienky Spoločnosti.
- 5.3. Spoločnosť k 31. januáru 2024 ukončí poskytovanie nasledovných investičných stratégií:
- Across Intelligent Bond Portfolio+,
  - Across Intelligent Portfolio 50+,
  - Across Intelligent Portfolio 75+,
  - Across Intelligent Portfolio 100+.
- 5.4. Tieto OOP nadobúdajú účinnosť 17. januára 2024.