

# ŽIADOSŤ O OTVORENIE ÚČTU

Táto Žiadosť o otvorenie účtu je návrhom na uzatvorenie zmluvného vzťahu podľa ustanovenia § 30 a nasl. zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „Zákon“). Žiadosť o otvorenie účtu je určená na otvorenie účtov v Across<sup>1</sup> v zmysle Všeobecných obchodných podmienok (ďalej len ako „VOP“) a príslušných Osobitných obchodných podmienok (ďalej len „OOP“).

Zmluvnými stranami ste vy a Across, pričom uzatvorenie zmluvného vzťahu vám navrhuje Across a vy tento návrh Across podpísom Žiadosti akceptujete. Predmet zmluvného vzťahu medzi vami a Across bližšie upravujú VOP a Zákon. Zmluvný vzťah medzi vami a Across nadobúda platnosť aj účinnosť dňom podpisu tejto Žiadosti o otvorenie účtu oboma zmluvnými stranami, nie však skôr ako v deň, keď vám Across na Základe tejto Žiadosti otvorí vami zvolený typ účtu.

Predmetom zmluvného vzťahu medzi vami a Across pri Investičnom účte je úprava práv a povinností vás a Across pri odplatnom zabezpečení evidencie finančných nástrojov a peňažných prostriedkov na Investičnom účte, uschovávaní listinných cenných papierov, vykonávaní správy finančných nástrojov a zabezpečení obstarania kúpy alebo predaja finančných nástrojov podľa vašich pokynov, a to za podmienok bližšie špecifikovaných vo VOP.

Predmetom zmluvného vzťahu medzi vami a Across pri Manažovanom účte je úprava práv a povinností vás a Across pri odplatnom riadení portfólia finančných nástrojov podľa dojednanej investičnej stratégie, a to za podmienok bližšie špecifikovaných vo VOP.

Pokiaľ by akékoľvek z ustanovení tejto Žiadosti o otvorenie účtu alebo VOP malo byť alebo sa malo stať neplatným alebo neúčinným, nemá táto neplatnosť alebo neúčinnosť žiadny vplyv na platnosť alebo účinnosť nedotknutých ustanovení Zmluvného vzťahu. Zmluvné strany sa zaväzujú neplatné alebo neúčinné ustanovenia bezodkladne nahradiť ustanovením novým, ktorého zmysel bude čo možno najviac sa blížiť zmyslu a hospodárskemu účelu nahradzovaného ustanovenia tak, aby zodpovedalo vôli zmluvných strán reprezentovanej obsahom neplatného alebo neúčinného ustanovenia.

Tento Zmluvný vzťah sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky. Práva a povinnosti z tohto Zmluvného vzťahu prechádzajú na právnych nástupcov oboch zmluvných strán. Zmluvné strany sa zaväzujú zachovať mlčanlivosť o všetkých dôverných informáciách, ktoré si navzájom poskytnú, a to na dobu časovo neobmedzenú. Zaväzujú sa najmä dôverné informácie neposkytnúť tretím osobám, ani týmto tretím osobám neumožniť ich sprístupnenie.

**Vaše prvotné heslo do systému OnlineAcross**

(6 – 10 znakov)

PID

Čísla zberných účtov:

EUR IBAN: SK85 1100 0000 0026 2947 5168

USD IBAN: SK88 1100 0000 0028 2147 5168

## ZÁKLADNÉ ÚDAJE

### Fyzická osoba / Podnikateľský subjekt

Priezvisko, meno, titul / Obchodné meno

Štátna príslušnosť / LEI kód

Rodné číslo / IČO

Dátum narodenia / IČ DPH

Registrácia<sup>2</sup>

Daňový domicil<sup>3</sup>

 SR  Iné

Druh a číslo preukazu totožnosti<sup>4</sup>

Krajina vystavenia

Platnosť do

Daňové identifikačné číslo

Stupeň dosiahnutého vzdelania

Aktuálne povolanie

Bývalé významné povolanie

Povolanie spojené s finančným trhom

 Áno  Nie

### Trvalý pobyt / Sídlo a kontaktné údaje

Ulica, mesto

PSC

Krajina

E-mail

Telefón

**Korešpondenčná adresa** (vyplňte v prípade, ak nie je totožná s adresou trvalého pobytu, resp. sídla)

Priezvisko, meno, titul / Obchodné meno

Ulica, mesto

PSČ

Krajina

**Typ podnikateľského subjektu** Fyzická osoba podnikateľ  Právnická osoba  Finančná inštitúcia  Nezisková organizácia

Iný

**Štatutárny zástupca č. 1**

Priezvisko, meno, titul

Štátna príslušnosť

Rodné číslo

Dátum narodenia

Druh a číslo preukazu totožnosti<sup>4</sup>

Krajina vystavenia/platnosť do

Stupeň dosiahnutého vzdelania

Aktuálne povolanie

Bývalé významné povolanie

Povolanie spojené s finančným trhom

 Áno  Nie**Trvalý pobyt**

Ulica, mesto

PSČ

Krajina

**Štatutárny zástupca č. 2**

Priezvisko, meno, titul

Štátna príslušnosť

Rodné číslo

Dátum narodenia

Druh a číslo preukazu totožnosti<sup>4</sup>

Krajina vystavenia/platnosť do

Stupeň dosiahnutého vzdelania

Aktuálne povolanie

Bývalé významné povolanie

Povolanie spojené s finančným trhom

 Áno  Nie**Trvalý pobyt**

Ulica, mesto

PSČ

Krajina

**Zaradenie klienta<sup>5</sup>** Neprofesionálny  Profesionálny**Klient v osobitnom vzťahu k Across<sup>6</sup>** Áno  Nie**Bankové spojenie** (uveďte čísla účtov, na ktoré vám budú poukazované platby od spoločnosti Across)

Číslo účtu vo formáte IBAN

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Mena

**Politicky exponovaná osoba<sup>13</sup>** Áno  Nie**Zasielanie výpisov z účtu** Pošta  E-mail  Nezasielať

## PROFIL INVESTORA

Tento profil slúži Across na poznanie vašich zámerov, skúseností a finančnej situácie. Na ich základe vám môžeme poskytovať naše služby kvalifikovane a vo vašom záujme. Požadovať od vás informácie uvedené v tomto dotazníku nám ukladá zákon o cenných papieroch<sup>7</sup>. Pokiaľ odmietnete na otázky v dotazníku odpovedať alebo na niektorú z otázok odpoviete nepravdivo, vystavujete sa riziku, že vaše skutočné potreby vyhodnotíme chybné a navrhujeme takú investičnú stratégiu, ktorá pre vás nemusí byť vhodná. V takomto prípade sa nemôžete domáhať škody alebo podobných nárokov. Ak odmietnete odpovedať na otázky, nemusíme vám požadovanú službu poskytnúť. Všetky informácie, ktoré uvediete v dotazníku, budú považované za striktné dôverné a budú slúžiť len na interné účely Across.

## Vedomosti a skúsenosti s finančnými nástrojmi a trhmi

### Zverili ste niekedy svoje finančné aktíva finančnej inštitúcii v rámci služby riadenie portfólia?

áno  nie

### Ako by ste charakterizovali vašu znalosť finančných trhov a finančných nástrojov?

nízka  priemerná  vysoká

### Ako často sledujete vývoj finančných trhov?

denne  týždenne  mesačne  podľa potreby

### Aké sú vaše znalosti a skúsenosti s týmito finančnými nástrojmi?

Nástroje peňažného trhu (termínované vklady a podobne)

Dlhové cenné papiere

Akcie

Jednoduché podielové fondy (UCITS a podobne)

Alternatívne a komplexné podielové fondy  
(fondy kvalifikovaných investorov, realitné, hedžové a podobne)

Štruktúrované produkty so 100 % kapitálovou garanciou alebo ochranou

Štruktúrované produkty bez 100 % kapitálovej garancie alebo ochrany  
a komplexné dlhové nástroje (konvertibilné, perpetuálne dlhopisy a podobne)

Deriváty (opcie, futures, swapy alebo waranty)

Komodity a drahé kovy

#### Poznáte tieto nástroje?

áno  nie

áno  nie

áno  nie

áno  nie

áno  nie

áno  nie

áno  nie

áno  nie

áno  nie

#### Vlastnili ste tieto nástroje v ostatných 3 rokoch?

áno  nie

áno  nie

áno  nie

áno  nie

áno  nie

áno  nie

áno  nie

áno  nie

áno  nie

## Osobná finančná situácia

### Aká je odhadovaná výška vašich investičných aktív?

EUR

### Aké je aktuálne rozloženie vašich celkových aktív?

Nehnutelnosti: rezidenčné alebo privátne účely

Nehnutelnosti: na prenájom

Dlhodobé finančné aktíva: dlhopisy, akcie, komodity, alt. investície, private equity a podobne

Krátkodobé finančné aktíva: hotovosť, krátkodobé termínované vklady a podobne

Nefinančné hmotné aktíva: umelecké zbierky, veterány a podobne

%

Hodnota v EUR

<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

## Aký je váš aktuálny dlh vo vzťahu k vašim celkovým aktívam?

%

## Aké sú vaše očakávané ročné príjmy a výdavky v najbližších rokoch?

Ročné príjmy  EUR

Ročné výdavky  EUR

## Rizikový profil

### Ako reagujete, keď sa vaše finančné záležitosti nevyvíjajú dobre?

veľmi nepokojne     trochu nepokojne     ľahko     veľmi ľahko

### Keď počujete slovo „riziko“ vo finančnom význame, ktoré z nasledujúcich výrazov si predstavíte?

vzrušenie     príležitosť     neistotu     nebezpečenstvo

### Keď čelíte závažnému finančnému rozhodnutiu, viac sa zaujímate o možné straty alebo o možné zisky?

vždy o možné zisky     obvykle o možné zisky     obvykle o možné straty     vždy o možné straty

### Ako sa zvyčajne cítite potom, ako uskutočnite závažné finančné rozhodnutia?

veľmi optimisticky     trochu optimisticky     trochu pesimisticky     veľmi pesimisticky

### Aký stupeň rizika ste v súčasnosti ochotný podstúpiť pri vašich finančných rozhodnutiach?

veľmi nízke riziko     nízke riziko     stredné riziko     vysoké riziko     veľmi vysoké riziko

### Ako veľmi dôverujete svojej schopnosti uskutočniť dobré finančné rozhodnutia?

úplne     veľmi     primerane     málo     vôbec

### Hodnota investícií môže rásť ako aj klesať a experti často tvrdia, že by ste mali byť pripravený na pokles.

#### O koľko % by musela klesnúť hodnota všetkých vašich investícií, aby ste sa tým začali znepokojovať?

viac ako 50 %     50 %     33 %     20 %     10 %

akýkoľvek pokles by ma znepokojil

### Akú priemernú ročnú mieru výnosnosti by ste očakávali od vášho investičného portfólia počas najbližších desiatich rokov.

1 až 3 %     2 až 4 %     3 až 5 %     4 až 6 %     5 až 7 %

6 až 8 %     viac ako 8 %

## Poznámky

## INVESTIČNÝ ÚČET

Tento formulár slúži na zadanie pokynov k investičnému účtu, s ktorým máte právo disponovať v Across v zmysle Všeobecných obchodných podmienok.

Číslo investičného účtu v Across

**Aký cieľ sledujete touto svojou investíciou?**

ochrana kapitálu (najmä pred infláciou)  rast hodnoty kapitálu  významný rast hodnoty kapitálu

**Aký podiel má táto vaša investícia na vašich celkových investičných aktívach?**

do 10 %  10 až 25 %  25 až 50 %  50 až 75 %  viac ako 75 %

**Aký je investičný horizont tejto investície?**

rokov

	Symbol investície	Pokyn <sup>8</sup>	Špecifikácia <sup>9</sup>	Mena	Počet ks	Suma	Poplatok <sup>10</sup>
1							
2							
3							
4							
5							

## MANAŽOVANÝ ÚČET – ACROSS ASSET MANAGEMENT

### Vstupné parametre

**Aký cieľ sledujete touto svojou investíciou?**

ochrana kapitálu (najmä pred infláciou)  rast hodnoty kapitálu  významný rast hodnoty kapitálu

**Aký podiel má táto vaša investícia na vašich celkových investičných aktívach?**

do 10 %  10 až 25 %  25 až 50 %  50 až 75 %  viac ako 75 %

**Aký je investičný horizont tejto investície?**

rokov

### Investičné stratégie Across Asset Management

Klient súhlasí so zriadením nasledujúcich manažovaných účtov a a investičných stratégií.

Manažovaný účet	Počiatočná investícia (EUR)	Konečná investícia (EUR)	Poznámka
<input type="checkbox"/> Across Money-Market Portfolio+ (AMMP+)			
<input type="checkbox"/> Across Intelligent Bond Portfolio+ (AIBP+)			
<input type="checkbox"/> Across Intelligent Portfolio 50+ (AIP50+)			
<input type="checkbox"/> Across Intelligent Portfolio 100+ (AIP100+)			
<input type="checkbox"/> Across Intelligent Alternative Portfolio+ (AIAP+)			
<b>Celková investovaná suma</b>			

## Presuny peňažných prostriedkov medzi manažovanými účtami

Klient udeľuje plnomocnenstvo Across a Across toto plnomocnenstvo prijíma, aby presunul peňažné prostriedky medzi nasledovnými manažovanými účtami klienta v nasledujúcich objemoch, frekvenciách a počte presunov.

Pôvodná stratégia	Konečná stratégia	Presúvaná čiastka	Frekvencia presunov	Počet presunov
<input type="checkbox"/> AMMP+	→ AIBP+			
<input type="checkbox"/> AMMP+	→ AIP50+			
<input type="checkbox"/> AMMP+	→ AIP100+			
<input type="checkbox"/> AMMP+	→ AIAP+			

## MANAŽOVANÝ ÚČET - SPORENIE

Tento formulár slúži na zadanie pokynov k manažovanému účtu, s ktorým máte právo disponovať v Across v zmysle Všeobecných obchodných podmienok.

Číslo manažovaného účtu v Across

Aký cieľ sledujete touto svojou investíciou?

- ochrana kapitálu (najmä pred infláciou)  rast hodnoty kapitálu  významný rast hodnoty kapitálu

Aký podiel má táto vaša investícia na vašich celkových investičných aktívach?

- do 10 %  10 až 25 %  25 až 50 %  50 až 75 %  viac ako 75 %

Aký je investičný horizont tejto investície?

 rokov

Symbol investície	Pokyn <sup>8</sup>	Špecifikácia <sup>9</sup>	Mena	Mesačná investícia	Doba investovania v mesiacoch	Cieľová suma <sup>14</sup>	Vstupný poplatok % <sup>15</sup>	Vstupný poplatok v EUR

## SÚHLAS SO SPRACOVANÍM OSOBNÝCH ÚDAJOV NA MARKETINGOVÉ ÚČELY

### Udelenie súhlasu

Zaškrtnutím políčka a podpísaním tohto formulára nižšie v zmysle zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „Zo00Ú“) a všeobecného nariadenia EÚ o ochrane údajov č. 2016/679 (ďalej len ako „GDPR“) udeľujem spoločnosti Across Wealth Management, o.c.p., a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, IČO: 35763388, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 2079/B (ďalej len ako „Prevádzkovateľ“) súhlas so spracúvaním mojich osobných údajov v rozsahu: meno, priezvisko, adresa bydliska a email (ďalej ako „Osobné údaje“) aj na marketingové účely (najmä na zasielanie newslettera, zasielanie ponúk na produkty a služby Prevádzkovateľa ako aj na produkty a služby spoločností a partnerov skupiny Across Private Investments, hodnotenie spokojnosti klientov) (ďalej ako „Účel“).

### Doba platnosti súhlasu

Tento súhlas je Prevádzkovateľovi udelený na dobu troch (3) rokov.

### Dobrovoľnosť

Poskytnutie tohto súhlasu je plne dobrovoľné. V prípade, ak je tento súhlas udeľovaný zo strany osoby mladšej ako 16 rokov, tento súhlas so spracúvaním Osobných údajov udeľuje jej zákonný zástupca.

### Odvolaie súhlasu

Tento súhlas so spracúvaním Osobných údajov na daný Účel je možné kedykoľvek odvolať, a to písomne na adresu Prevádzkovateľa: Across Wealth Manage-

ment, o.c.p., a.s., Zochova 3, 811 03 Bratislava alebo emailom na osobneudaje@across.sk. V prípade odvolania súhlasu nebude Prevádzkovateľ ďalej spracúvať Osobné údaje na daný Účel. Odvolanie súhlasu nemá vplyv na zákonnosť spracúvania vychádzajúceho zo súhlasu pred jeho odvolaním.

### Ostatné informácie pre dotknutú osobu

Týmto Vám dávame ešte na vedomie, že podľa Zo00Ú a GDPR:

- Osobné údaje budú spracúvané Prevádzkovateľom a ostatnými príjemcami ako je bližšie uvedené v informačnom memorande na daný Účel;
- máte právo požadovať od Prevádzkovateľa informáciu, aké Osobné údaje o Vás spracúva, vysvetlenie od Prevádzkovateľa ohľadom spracúvania Osobných údajov, požadovať od Prevádzkovateľa prístup k Osobným údajom, o ich výmaz, opravu, aktualizáciu, obmedziť ich spracúvanie alebo zabezpečiť ich prenos k inému subjektu;
- v prípade pochybností o spracúvaní Osobných údajov Prevádzkovateľom máte právo sa obrátiť na Úrad na ochranu osobných údajov SR;
- komplexné informácie ohľadom spracúvania Vašich Osobných údajov nájdete v informačnom memorande, ktorý je zverejnený na webstránke [www.across.sk/informacie-o-spracuvani-osobnych-udajov/](http://www.across.sk/informacie-o-spracuvani-osobnych-udajov/).

V prípade, ak budete mať ďalšie otázky ohľadom spracúvania Vašich Osobných údajov, môžete kontaktovať Prevádzkovateľa písomne na adrese Across Wealth Management, o.c.p., a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava alebo emailom na osobneudaje@across.sk.

# VAŠE PREHLÁSENIE

## Podpisom tohto dokumentu vyhlasujete, že:

- a. ste si vedomý toho, že táto Žiadosť o otvorenie účtu je návrhom na uzavretie zmluvy podľa VOP, ktoré sú jej neoddeliteľnou súčasťou,
- b. ste sa oboznámili s obsahom VOP, príslušných OOP a všetkými relevantnými dokumentmi (najmä Predzmluvné informácie, Cenník služieb), súhlasíte s ich obsahom a potvrdzujete ich prevzatie,
- c. po akceptácii tejto Žiadosti o otvorenie účtu zo strany Across vzniká medzi vami a Across zmluvný vzťah,
- d. Across vás informoval o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu, ak nás požiadate, aby sa s vami zaobchádzalo ako s profesionálnym klientom,
- e. máte pravidelný prístup k internetu a súhlasíte s poskytovaním informácií o stave pokynov a uskutočnených obchodoch na internetovej stránke [www.across.sk](http://www.across.sk),
- f. pokiaľ ste štátny občan USA, máte vydaný cestovný pas USA, máte alebo získate trvalé povolenie na pobyt, trvalú adresu alebo daňový domicil v USA, budete o týchto skutočnostiach Across písomne informovať,
- g. v prípade investovania do podielových fondov ste sa oboznámili so štatútmi, predajnými prospektami a zjednodušenými predajnými prospektami predmetných podielových fondov,
- h. všetky peňažné prostriedky, ktoré investujete, sú vaším vlastníctvom a obchody vykonávate na vlastný účet (neplatí pre finančné inštitúcie). Zároveň sa zaväzujete, že ak budú na vykonanie obchodu s hodnotou nad sumu uvedenú v zákone o cenných papieroch použité prostriedky vo vlastníctve inej osoby alebo ak je obchod vykonaný na účet inej osoby, predložíte Across v primeranej lehote vopred písomné vyhlásenie s uvedením mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia a adresy trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názvu, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný, pričom doložíte aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a/ alebo na vykonanie tohto obchodu na jej účet,<sup>11</sup>
- i. ste si vedomý rizík, ktoré podstupujete pri investovaní do finančných nástrojov,
- j. ste boli Across jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o existencii, povahe a výške poplatku, provízie alebo nepeňažného plnenia alebo v prípadoch, keď ich výšku nemožno zistiť, o metóde ich výpočtu,
- k. vaše skúsenosti v oblasti investovania a zámery, ktoré chcete dosiahnuť, zodpovedajú investičnej službe poskytnutej Across\*
- l. všetky údaje uvedené v tomto Investičnom dokumente sú úplné a pravdivé, zaväzujete sa každú zmenu údajov včas nahlásiť Across,
- m. tento dokument, ako aj Predzmluvné informácie, VOP, Cenník služieb a príslušné OOP ste si prečítali a porozumeli im a na znak toho, že obsah tohto dokumentu zodpovedá vašej skutočnej a slobodnej vôli, aj podpísali.

\* Prijatie pokynu z podnetu klienta.

\* Across vás informoval, že vami zadaný pokyn nie je pre vás vhodný alebo môže ohroziť vašu finančnú situáciu, a vaším podpisom opakovane potvrdzujete váš záujem.

\* Across vás informoval, že ak ste sa rozhodli neposkytnúť dostatočné informácie týkajúce sa vašich znalostí a skúseností, takéto rozhodnutie mu neumožní určiť, či príslušná investičná služba alebo vedľajšia služba alebo finančný nástroj sú pre vás vhodné.

Súhlasím so spracúvaním Osobných údajov aj na marketingový Účel podľa vyššie uvedených podmienok.

.....  
\* Váš podpis (v prípade označenia aspoň jednej možnosti)

Miesto, dátum

Podpis povereného zástupcu Across

Miesto, dátum<sup>12</sup>

Váš podpis

## Vysvetlivky

- <sup>1</sup> Across Wealth Management, 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
- <sup>2</sup> uveďte označenie a číslo zápisu do úradného registra alebo inej úradnej evidencie
- <sup>3</sup> krajina, v ktorej je daňovník registrovaným platcom dane; potrebné uviesť z dôvodu zamedzenia dvojitého zdanenia, zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a Vyhlášky MFSR č. 446/2015 Z. z. (FATCA); v prípade domicilu mimo Slovenskej republiky ste povinný doložiť tieto skutočnosti príslušnými dokumentmi a aktualizovať ich jedenkrát ročne k 31. 12.; v prípade, ak neuvediete daňový domicil, budete považovaný za rezidenta Slovenskej republiky
- <sup>4</sup> ak ide o občiansky preukaz, uveďte „OP“, ak ide o pas, uveďte „PAS“
- <sup>5</sup> neprofesionálny klient - klient, ktorý spĺňa dve z kritérií: menej ako desať transakcií za štvrtrok, veľkosť portfólia nižšia ako 500 tis. EUR, nepracoval alebo pracoval kratšie ako jeden rok vo finančnom sektore na profesijnej pozícii; profesionálny klient - fyzická osoba musí spĺňať aspoň dve z kritérií: minimálne desať transakcií za štvrtrok, veľkosť portfólia nad 500 tis. EUR, pracoval najmenej jeden rok vo finančnom sektore na profesijnej pozícii; profesionálny klient - právnická osoba musí spĺňať aspoň dve z kritérií: celková súvaha nad 20 mil. EUR, čistý obrat nad 40 mil. EUR, vlastné zdroje nad 2 mil. EUR; v prípade, ak neuvediete ani jednu z možností, budete považovaný za neprofesionálneho klienta
- <sup>6</sup> podľa § 87 ods. 8 zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov sa ním rozumie člen štatutárneho orgánu, dozornej rady, prokurista, vedúci zamestnanec a zamestnanec obchodníka s cennými papiermi, právnické a fyzické osoby majúce kontrolu nad obchodníkom s cennými papiermi, osoby blízke členom predstavenstva, dozornej rady, vedúcim zamestnancom alebo fyzickým osobám majúcim kontrolu nad obchodníkom a ďalšie osoby vymedzené týmto zákonom
- <sup>7</sup> podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- <sup>8</sup> možnosti: „K“ (Kúpa), „P“ (Predaj), „T“ (Transfer)
- <sup>9</sup> možnosti: pokiaľ uvediete v Pokyne v poli „Pokyn“ „K“ alebo „P“ máte tieto možnosti - „SHORT“ (Predaj na krátko“, „FOK“ (Všetko alebo nič), „GTC“ (Konaj do odvolania), „M“ (Margin), „L + dátum“ (Lehota platnosti pokynu), „SL + cena“ (stop limit), „SM + cena“ (stop market), „TS + cenový rozdiel“ (trailing stop); pokiaľ uvediete v poli „Pokyn“ „T“, uveďte číslo bankového účtu alebo číslo účtu v Across, na ktorý chcete transfer realizovať
- <sup>10</sup> vyplní sprostredkovateľ, v prípade chýbajúceho údaju o výške poplatku bude Across účtovať poplatok podľa Cenníka služieb alebo aktuálneho Profilu investície
- <sup>11</sup> podľa § 73 ods. 5 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Ak klient nesplní tieto povinnosti, Across je povinný odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu.
- <sup>12</sup> ak v Pokyne v poli „Špecifikácia“ neuvediete „L + dátum“ (Lehota platnosti pokynu) alebo „GTC“ (Konaj do odvolania), bude pokyn platný 1 mesiac od dátumu prijatia pokynu
- <sup>13</sup> politicky exponovanou osobou sa rozumie fyzická osoba, ktorej bola zverená významná verejná funkcia. Politicky exponovanou osobou je aj manžel, manželka, dieťa, zať, nevesta, rodič, alebo osoba podnikajúca s osobou vo významnej verejnej funkcii. Zoznam významných verejných funkcií a vymedzenie okruhu politicky exponovaných osôb je uvedený v § 6 zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu.
- <sup>14</sup> Cieľová suma = Mesačná investícia x Doba investovania v mesiacoch.
- <sup>15</sup> Výška poplatku je individuálna po dohode s klientom a nepresiahne 3 % z hodnoty cieľovej sumy Investičného sporenia.