

Tieto Osobitné obchodné podmienky Across INVESTIČNÉHO SPORENIA+ (ďalej len „Osobitné obchodné podmienky“) upravujú podmienky poskytovania investičných služieb Across spočívajúce v riadení portfólia Investičnej sporiacej stratégie Across INVESTIČNÉ SPORENIE+ (ďalej len „Across SPORENIE+“). V prípade rozporu medzi znením Všeobecných obchodných podmienok Across a týchto Osobitných obchodných podmienok majú prednosť tieto Osobitné obchodné podmienky.

1. ACROSS SPORENIE+

1.1. Cieľom Across 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:

Názov	Kód	ISIN	Rozdelenie mesačného vkladu
UBS MSCI ACWI SF UCITS ETF	ACWIE SW	IE00BYM11K57	80 %
Amundi MSCI EM UCITS ETF	AEEM FP	LU1681045370	20 %

- 1.2. Váha ETF nakupovaných Across do portfólia klienta bude rozložená do každého ETF v súlade s predchádzajúcim bodom. Spolu tak ETF vytvoria portfólio cenných papierov Across SPORENIE+.
- 1.3. V Across SPORENIA+ klient súhlasí s pravidelným mesačným investovaním peňažných prostriedkov do uvedených ETF v uvedenej alokácii a váhe. Across si vyhradzuje možnosť vykonať zmeny v alokácii cenných papierov a ich váhe v portfóliu Across SPORENIA+ klienta.
- 1.4. Mimoriadne vklady počas doby Across SPORENIA+ sú možné. Minimálna mesačná investícia je stanovená vo výške 100 EUR. Maximálna výška mesačnej investície klienta nie je obmedzená.
- 1.5. Klient požiada o poskytovanie investičnej služby Across SPORENIE+ vyplnením formuláru ŽIADOSŤ O OTVORENIE ÚČTU, v časti POKYN uvedie symbol investície: „Across SPORENIE+“, pokyn: „K“ (Kúpa) a špecifikácia: „GTC“ (konaj do odvolania).
- 1.6. Platbu do Across SPORENIA+ klient uskutoční na peňažný zberný účet Across a identifikuje ju variabilným symbolom (číslo majetkového účtu).
- 1.7. Across SPORENIE+ je založené na dobu neurčitú a je vedené v eurách (EUR).

1.8. Cieľom Across SPORENIA+ je participácia na výsledkoch zhodnotenia finančných trhov, ktoré sú obsiahnuté v nakupovaných ETF.

2. PODMIENKY

- 2.1. Klient zadáva pokyn na investovanie do portfólia Across SPORENIE+ jednorazovo a súhlasí s tým, že každým zaslaním peňažných prostriedkov na účel investovania, bude Across nakupovať finančné nástroje podľa tejto sporiacej stratégie.
- 2.2. Klient vopred zadefinuje cieľovú sumu, ktorú investuje do Across SPORENIA+. Cieľová suma sa vypočíta ako súčin mesačnej investície a doby sporenia v mesiacoch. Doba sporenia v mesiacoch je po dohode s klientom individuálna, pričom nepresiahne 240 mesiacov.
- 2.3. Across SPORENIE+ klient ukončí zadaním pokynu na jeho ukončenie a výplatu všetkých peňažných prostriedkov. Týmto nie je dotknuté právo na výplatu časti Across SPORENIA+ v priebehu investovania podľa pokynu klienta, minimálne však vo výške 3 000 EUR.
- 2.4. Across ukončí nákup finančných nástrojov podľa tejto stratégie po uplynutí dohodnutej doby sporenia alebo dosiahnutí cieľovej sumy v prípade Across SPORENIA+, ktoré vzniklo po 1. 1. 2019.
- 2.5. V 14. deň kalendárneho mesiaca Across uzatvára príjem peňažných prostriedkov klientov na nákup Across SPORENIA+. V 15. deň kalendárneho mesiaca Across investuje prijaté peňažné prostriedky klientov do cenných papierov podľa bodu 1.1. týchto Osobitných obchodných podmienok. V prípade, že 15. kalendárny deň pripadne na deň pracovného pokoja alebo štátny sviatok, nákup ETF prebehne v nasledujúci pracovný deň.
- 2.6. Klient súhlasí s tým, že niektoré aktíva môžu byť v podielovom spoluvlastníctve viacerých klientov Across 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 týmto aktívom a to najmä na poplatkoch, nákladoch, maržiach, výnosoch a stratách.
- 2.7. Klient je na základe písomnej žiadosti oprávnený podať pokyn na predaj Across SPORENIA+, alebo jeho časti, minimálne však vo výške 3 000 EUR. Pokyn bude prijatý vždy k najbližšiemu nasledujúcemu 15. dňu kalendárneho mesiaca. V prípade, že tento deň pripadne na deň pracovného pokoja alebo štátny sviatok, pokyn bude prijatý v prvý nasledujúci pracovný deň mesiaca. Across v závislosti od typu finančných nástrojov v portfóliu

zabezpečí bezodkladný predaj investičných nástrojov a výplatu peňažných prostriedkov klientovi.

- 2.8. Across si vyhradzuje právo jednostranne ukončiť poskytovanie investičnej služby Across SPORENIE+. Termín ukončenia a finančného vysporiadania oznámi Across klientovi najmenej dva mesiace vopred doporučeným listom na adresu uvedenú v zmluve o otvorení účtu.

3. ZODPOVEDNOSŤ

- 3.1. Across je povinný umožniť a sprístupniť klientovi informácie o stave a hodnote Across SPORENIA+, a to prostredníctvom informačného systému Online Across. V systéme Online Across sú klientovi rovnako dostupné informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch v jeho portfóliu cenných papierov.
- 3.2. Pri ocenení ETF vychádza Across z poslednej známej zatváracej ceny daného cenného papiera na zahraničnom regulovanom trhu na ktorom sú tieto nástroje obchodované.
- 3.3. Pri riadení Across SPORENIA+ je Across oprávnený a povinný postupovať samostatne vo svojom mene a na účet klienta s vynaložením odbornej starostlivosti na základe vlastnej úvahy.
- 3.4. Across poskytne a doručí klientovi po skončení kalendárneho roka výpis z účtu Across SPORENIA+, ktorý obsahuje podrobnosti najmä o zložení, ocenení portfólia, poplatkoch a nákladoch, ktoré vznikli počas vykazovaného obdobia.

4. POPLATKY

- 4.1. Klient a Across sa dohodli na odmene a poplatkoch, ktoré je klient povinný uhradiť Across v súvislosti s Across SPORENÍM+ nasledovne:
- 4.1.1. Vstupný poplatok: účtovaný za obstaranie portfólia cenných papierov. Výška poplatku je individuálna po dohode s klientom a nepresiahne 3 % z cieľovej sumy Across SPORENIA+. Poplatok je klient povinný uhradiť jednorazovo, spolu s prvým mesačným vkladom. Tieto Osobitné obchodné podmienky v žiadnom prípade nestanovujú nárok klienta na vrátenie už zaplateného poplatku. Klienti, ktorí si zriadili Across SPORENIE+ pred 1. 1. 2019 platia vstupný poplatok z každej mesačnej platby nasledovne:
- 2 % z každej mesačnej platby vo výške 100 až 249,99 EUR, alebo
 - 1,5 % z každej mesačnej platby vo výške 250 až 499,99 EUR, alebo
 - 1 % z každej mesačnej platby rovnvej alebo vyššej ako 500 EUR.
- 4.1.2. Výstupný poplatok: účtovaný pri čiastočnom alebo úplnom výstupe z Across SPORENIA+:
- 1 % z vyberanej sumy pri dobe trvania Across SPORENIA+ do 5 rokov, alebo
 - 0 % pri dobe trvania Across SPORENIA+ 5 rokov a viac.

4.1.3. Poplatok za vedenie majetkového účtu:

- 0,5 % p.a. z hodnoty portfólia cenných papierov Across SPORENIE+, počítaný na dennej báze, účtovaný polročne ku koncu kalendárneho polroka.
- 4.2. Across je oprávnený použiť na úhradu odmeny, poplatkov a iných peňažných záväzkov vzniknutých v súvislosti s Across SPORENÍM+ peňažné prostriedky na klientovom účte. Na takéto použitie klient dáva svoj výslovný súhlas.
- 4.3. Klient je povinný uhradiť akékoľvek prípadné daňové a odvodové povinnosti vzniknuté v súvislosti s Across SPORENÍM+ podľa platnej legislatívy.
- 4.4. Klient nehradí Across v súvislosti s Across SPORENÍM+ žiadne ďalšie poplatky.
- 4.5. K poplatku za vedenie majetkového účtu sa pripočítava DPH v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.

5. ZMENY

- 5.1. Aktuálne znenie týchto Osobitných obchodných podmienok je zverejnené v priestoroch spoločnosti Across a je pre klienta i Across záväzné.
- 5.2. Across je oprávnený jednostranne meniť znenie týchto Osobitných obchodných podmienok rovnakým spôsobom ako Všeobecné obchodné podmienky Across.
- 5.3. Tieto Osobitné obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 1. 1. 2019.

Informácia o možných rizikách spojených s investíciou do Across SPORENIA+

Klient berie na vedomie možné riziko straty sporiacich vkladov a súhlasí s tým, že všetky záväzky a prípadné straty vzniknuté v dôsledku alebo v súvislosti s Across SPORENÍM+ znáša sám, bez povinnosti Across, alebo akejkolvek tretej osoby tieto uhradiť, alebo akokoľvek kompenzovať. Across nezaručuje a nezodpovedá za dosahovanie rastu alebo zvýšenie trhovej hodnoty majetku Across SPORENIA+ a ani nezaručuje akýkoľvek zisk z tejto investície.

Across klienta výslovne upozorňuje na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s obchodovaním s finančnými nástrojmi na zahraničných trhoch. Predovšetkým klienta upozorňuje na to, že obchodovanie s cennými papiermi a finančnými nástrojmi je rizikové a klient túto skutočnosť berie na vedomie.

Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Across posúdi primeranosť a vhodnosť investičnej služby riadenia portfólia Across SPORENIE+ ako aj primeranosť a vhodnosť ETF obchodovaných na zahraničných regulovaných trhoch na jeho odolnosť voči riziku a schopnosť znášať straty a vyhodnotil ich ako primerané.

Across bude pravidelne vyhodnocovať primeranosť a vhodnosť investičnej služby riadenia portfólia Across SPORENIE+ alebo ETF obchodovaných na zahraničných regulovaných trhoch a v prípade, ak prestanú byť pre klienta primerané alebo vhodné, písomne na to klienta upozorní.