

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 určitú alebo 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. Pokiaľ sa strany nedohodnú inak, 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.
- 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 takýmto 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+ alebo z každého vkladu klienta, ak nie je stanovená cieľová suma. Poplatok je klient povinný uhradiť jednorazovo, spolu s prvým mesačným vkladom alebo bude uhradený z každého vkladu klienta, ak nie je stanovená cieľová suma. 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 rovnej 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+ 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.