

Tieto Osobitné obchodné podmienky (ďalej len „OOP“) upravujú podmienky poskytovania investičných služieb spoločnosťou 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 (ďalej len „Spoločnosť“) spočívajúce v riadení portfólia Investičnej sporiacej stratégie ACROSS INVESTIČNÉ SPORENIE+ (ďalej len „Sporenie“). V prípade rozporu medzi znením Všeobecných obchodných podmienok Spoločnosti a týchto OOP majú prednosť tieto OOP.

## 1. INVESTIČNÁ STRATÉGIA A CIEĽ

1.1. Cieľom 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 a participácia ich zhodnotení:

Názov	Kód	ISIN	Rozdelene mesačného vkladu
<b>UBS MSCI ACWI</b>	ACWIE	IE00BYM1	80 %
<b>SF UCITS ETF</b>	SW	1K57	
<b>Amundi MSCI EM UCITS ETF</b>	AEEM FP	LU168104 5370	20 %

1.2. Váha ETF nakupovaných Spoločnosťou do portfólia klienta bude rozložená do každého ETF v súlade s predchádzajúcim bodom. Spolu tak ETF vytvoria portfólio cenných papierov Sporenia.

1.3. V Sporení klient súhlasí s pravidelným mesačným investovaním peňažných prostriedkov do uvedených ETF v uvedenej alokácii a váhe. Spoločnosť si vyhradzuje možnosť vykonať zmeny v alokácii cenných papierov a ich váhe v portfóliu Sporenia klienta.

1.4. Platbu do Sporenia klient uskutoční na zberný účet Spoločnosti a identifikuje ju variabilným symbolom (číslo majetkového účtu).

1.5. Sporenie je založené na dobu určitú alebo na dobu neurčitú a je vedené v eurách (EUR).

## 2. PODMIENKY

2.1. Klient požiada o poskytovanie investičnej služby - Sporenia vyplnením tlačiva Pokyn, kde v časti „Špecifikácia“ uvedie symbol investície: „Across SPORENIE+“, pokyn: „K“ (Kúpa) a špecifikácia: „GTC“ (konaj do odvolania). Klient zadáva pokyn na investovanie do portfólia Sporenia jednorazovo a súhlasí s tým, že

každým zaslaním peňažných prostriedkov na účel investovania, bude Spoločnosť nakupovať finančné nástroje podľa tejto sporiacej stratégie.

2.2. Ak je Sporenie otvorené na dobu určitú, klient vopred zadefinuje cieľovú sumu, ktorú investuje do 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. Minimálna mesačná investícia je stanovená vo výške 100 EUR. Maximálna výška mesačnej investície klienta nie je obmedzená. Mimoriadne vklady počas doby Sporenia sú možné.

2.4. V 14. deň kalendárneho mesiaca Spoločnosť uzatvára príjem peňažných prostriedkov klientov na nákup Sporenia. V 15. deň kalendárneho mesiaca Spoločnosť investuje prijaté peňažné prostriedky klientov do cenných papierov podľa bodu 1.1. týchto OOP. V prípade, že 15. kalendárny deň prípadne na deň pracovného pokoja alebo štátny sviatok, nákup ETF prebehne v nasledujúci pracovný deň.

2.5. 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.

2.6. Spoločnosť automaticky ukončí nákup finančných nástrojov podľa tejto stratégie po uplynutí dohodnutej doby sporenia alebo naplnení dohodnutej cieľovej sumy v prípade Sporenia, ktoré vzniklo po 1. 1. 2019.

2.7. Klient môže na vyplnenom tlačive Pokynu požiadať o ukončenie Sporenia alebo o výplatu 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 prípadne na deň pracovného pokoja alebo štátny sviatok, pokyn bude prijatý v prvý nasledujúci pracovný deň mesiaca. Spoločnosť v závislosti od typu finančných nástrojov v portfóliu zabezpečí bezodkladný predaj investičných nástrojov a výplatu peňažných prostriedkov klientovi.

2.8. Spoločnosť si vyhradzuje právo jednostranne ukončiť poskytovanie Sporenia. 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 so Sporením 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 Sporenia 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 Sporenia, 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 Sporenia 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, doplatkov a iných peňažných záväzkov vzniknutých v súvislosti so Sporením, podľa Cenníka služieb Spoločnosti, peňažné prostriedky na klientovom účte. Na takéto použitie klient dáva svoj výslovný súhlas. Tieto OOP v žiadnom prípade nestanovujú nárok klienta na vrátenie už zaplatených poplatkov.

### **6. ZMENY**

- 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. Spoločnosť je oprávnená jednostranne meniť znenie týchto OOP rovnakým spôsobom ako Všeobecné obchodné podmienky Spoločnosti.
- 6.3. Tieto OOP nadobúdajú účinnosť 1. januára 2020.