

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

- Across Money-Market Portfolio+ (ďalej len „AMMP+“),
- Across Intelligent Bond Portfolio+ (ďalej len „AIBP+“),
- Across Intelligent Portfolio 50+ (ďalej len „AIP50+“),
- Across Intelligent Portfolio 100+ (ďalej len „AIP100+“),
- Across Intelligent Alternative Portfolio+ (ďalej len „AIAP+“).

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

1. INVESTIČNÁ STRATÉGIA A CIEĽ

1.1. Across Money-Market Portfolio+

1.1.1. Cieľom Investičnej stratégie AMMP+ je dosiahnutie primeraného výnosu pri nízkej miere rizika na odporúčanom investičnom horizonte (min. 3 mesiace), a to investovaním do indexových fondov obchodovaných na regulovanom trhu burzy cenných papierov, ktoré investujú výlučne do nástrojov peňažného trhu denominovaných alebo zabezpečených do eura.

1.1.2. Referenčnou menou portfólia je euro. V investičnej stratégii AMMP+ klient súhlasí s investovaním maximálne 60 % portfólia do jedného nástroja jedného emitenta. Deriváty ako zabezpečovacie nástroje sa použijú najmä za účelom zaistenia do referenčnej meny euro, pričom iné zaistovacie deriváty môžu tvoriť v portfóliu maximálne 25 %.

1.2. Across Intelligent Bond Portfolio+

1.2.1. Cieľom Investičnej stratégie AIBP+ je prekonať výkonnosť portfólia porovnateľných indexových fondov (ďalej len „Benchmark“) na odporúčanom investičnom horizonte (min. 4 roky), a to investovaním do indexových fondov obchodovaných na regulovanom trhu burzy cenných papierov, ktoré investujú do dlhopisov.

1.2.2. Referenčnou menou portfólia je euro. V investičnej stratégii AIBP+ klient súhlasí s investovaním maximálne 60 % portfólia do jedného nástroja jedného emitenta. Deriváty ako zabezpečovacie nástroje sa použijú najmä za účelom zaistenia do referenčnej meny euro, pričom iné zaistovacie deriváty môžu tvoriť v portfóliu maximálne 25 %.

1.3. Across Intelligent Portfolio 50+

1.3.1. Cieľom Investičnej stratégie AIP50+ je prekonať výkonnosť Benchmarku na odporúčanom investičnom horizonte (min. 5 rokov), a to investovaním do indexových fondov obchodovaných na regulovanom trhu burzy cenných papierov, ktoré investujú do dlhopisov a akcií, a to v neutrálnej alokácii 50:50.

1.3.2. Referenčnou menou portfólia je euro, pričom minimálne 75 % portfólia je denominovaného alebo zabezpečeného do eura. V investičnej stratégii AIP50+ klient súhlasí s investovaním maximálne 60 % portfólia do jedného nástroja jedného emitenta. Deriváty ako zabezpečovacie nástroje sa použijú najmä za účelom zaistenia do referenčnej meny euro, pričom iné zaistovacie deriváty môžu tvoriť v portfóliu maximálne 25 %.

1.4. Across Intelligent Portfolio 100+

1.4.1. Cieľom Investičnej stratégie AIP100+ je prekonať výkonnosť Benchmarku na odporúčanom investičnom horizonte (min. 7 rokov), a to investovaním do indexových fondov obchodovaných na regulovanom trhu burzy cenných papierov, ktoré investujú výlučne do akcií.

1.4.2. Referenčnou menou portfólia je euro, pričom minimálne 55 % portfólia je denominovaného alebo zabezpečeného do eura. V investičnej stratégii AIP100+ klient súhlasí s investovaním maximálne 60 % portfólia do jedného nástroja jedného emitenta. Deriváty ako zabezpečovacie nástroje sa použijú najmä za účelom zaistenia do referenčnej meny euro, pričom iné zaistovacie deriváty môžu tvoriť v portfóliu maximálne 25 %.

1.5. Across Intelligent Alternative Portfolio+

1.5.1. Cieľom Investičnej stratégie AIAP+ je prekonať výkonnosť Benchmarku na odporúčanom investičnom horizonte (min. 7 rokov), a to investovaním do finančných nástrojov a cenných papierov, ktoré investujú najmä do podkladových aktív, ktoré nie sú korelované s vývojom dlhopisových alebo akciových trhov ako sú hedžové fondy, komodity, reality, poisťné produkty a pod.

1.5.2. Referenčnou menou portfólia je euro, pričom minimálne 55 % portfólia je denominovaného alebo zabezpečeného do eura. V investičnej stratégii AIAP+ klient súhlasí s investovaním maximálne 60 % portfólia do jedného

nástroja jedného emitenta. Deriváty ako zabezpečovacie nástroje sa použijú najmä za účelom zaistenia do referenčnej meny euro, pričom iné zaistovacie deriváty môžu tvoriť v portfóliu maximálne 25 %.

2. PODMIENKY

- 2.1. Vstup a výstup z Investičných stratégií je realizovaný zvyčajne k poslednému pracovnému dňu v kalendárnom mesiaci, pokiaľ sú peňažné prostriedky pripísané na zbernom účte Spoločnosti.
- 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. Investičné stratégie sú otvorené na dobu neurčitú. 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 v závislosti od typu investičných nástrojov v portfóliu príslušnej Investičnej stratégie zabezpečí bezodkladný predaj investičných 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 akejkolvek 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. Benchmarkami Investičných stratégií sú indexy vypočítané z týchto indexových fondov:
 - AIBP+: 100 % x-trackers Barclays Global Aggregate Bond UCITS ETF 5C (EUR hedged), ISIN: LU0942970798,
 - AIP50+: 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,
 - AIP100+: 85 % iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF (Acc), ISIN: IE00B441G979 a 15 % iShares MSCI EM UCITS ETF USD (Acc), ISIN: IE00B4L5YC18,
 - AIAP+: 3M Euribor + 3 % p.a.
- 4.3. 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. ZMENY

- 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. Tieto OOP nadobúdajú účinnosť 1. januára 2020.