

Tieto Osobitné obchodné podmienky (ďalej len „OOP“) upravujú podmienky poskytovania investičných služieb spoločnosťou Across Private Investments, 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 Intelligent Bond Portfolio+,
- Across Intelligent Portfolio 50+,
- Across Intelligent Portfolio 100+,
- Across Intelligent Alternative Portfolio+,

(ďalej len „Investičné stratégie“).

Spoločnosť sa pri investovaní zameriava najmä na cenné papiere v podobe exchange-traded funds obchodovaných na zahraničných regulovaných trhoch s rôznym regionálnym zameraním (ďalej len „ETF“). V prípade rozporu medzi znením Všeobecných obchodných podmienok Spoločnosti a týchto OOP majú prednosť tieto OOP.

1. INVESTIČNÁ STRATÉGIA A CIEĽ

1.1. Across Intelligent Bond Portfolio+

- 1.1.1. Spoločnosť zriadi Investičnú stratégiu na manažovanom účte na základe prijatého pokynu, kde klient v časti Symbol investície doplní: „AIBP+“ v súlade s nasledujúcimi bodmi.
- 1.1.2. Cieľom investičnej stratégie je prekonať výkonnosť portfólia porovnateľných ETF (ďalej len „Benchmark“) na odporúčanom investičnom horizonte (min. 4 roky), a to investovaním do dlhopisových ETF.
- 1.1.3. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov presiahnuť 95 %. Podiel dlhopisových ETF bude predstavovať minimálne 95 %. Podiel ETF jedného správcu bude predstavovať maximálne 50 %. Referenčnou menou portfólia je euro.

1.2. Across Intelligent Portfolio 50+

- 1.2.1. Spoločnosť zriadi Investičnú stratégiu na manažovanom účte na základe prijatého pokynu, kde klient v časti Symbol investície doplní: „AIP50+“ v súlade s nasledujúcimi bodmi.
- 1.2.2. Cieľom investičnej stratégie je prekonať výkonnosť Benchmarku na odporúčanom investičnom horizonte (min.

5 rokov), a to investovaním do dlhopisových a akciových ETF.

- 1.2.3. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov presiahnuť 95 %. Podiel dlhopisových ETF bude predstavovať minimálne 40 %. Podiel akciových ETF bude predstavovať minimálne 40 %. Podiel ETF jedného správcu bude predstavovať maximálne 50 %. Referenčnou menou portfólia je euro.

1.3. Across Intelligent Portfolio 100+

- 1.3.1. Spoločnosť zriadi Investičnú stratégiu na manažovanom účte na základe prijatého pokynu, kde klient v časti Symbol investície doplní: „AIP100+“ v súlade s nasledujúcimi bodmi.
- 1.3.2. Cieľom investičnej stratégie je prekonať výkonnosť Benchmarku na odporúčanom investičnom horizonte (min. 7 rokov), a to investovaním do akciových ETF.
- 1.3.3. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov presiahnuť 95 %. Podiel akciových ETF bude predstavovať minimálne 95 %. Podiel ETF jedného správcu bude predstavovať maximálne 50 %. Referenčnou menou portfólia je euro.

1.4. Across Intelligent Alternative Portfolio+

- 1.4.1. Spoločnosť zriadi Investičnú stratégiu na manažovanom účte na základe prijatého pokynu, kde klient v časti Symbol investície doplní: „AIAP+“ v súlade s nasledujúcimi bodmi.
- 1.4.2. Cieľom investičnej stratégie je prekonať výkonnosť Benchmarku na odporúčanom investičnom horizonte (min. 7 rokov), a to investovaním do finančných nástrojov a cenných papierov, ktoré investujú najmä do investičných nástrojov obchodovaných na regulovanom trhu, ktoré sú málo korelované s vývojom dlhopisových alebo akciových trhov.
- 1.4.3. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov presiahnuť 50 %. Podiel ETF jedného správcu bude predstavovať maximálne 50 %. Podiel investičných nástrojov obchodovaných na regulovanom trhu bude predstavovať minimálne 95 %. Referenčnou menou portfólia je euro.

2. PODMIENKY

- 2.1. Nákup finančných nástrojov na základe prijatého pokynu prijatého do 14. kalendárneho dňa v mesiaci bude realizovaný zvyčajne k 15. kalendárnemu dňu v mesiaci. Nákup finančných nástrojov na základe prijatého pokynu prijatého po 14. kalendárnom dni v mesiaci bude realizovaný zvyčajne k poslednému pracovnému dňu v kalendárnom mesiaci.

- 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 na základe prijatého pokynu na predaj zabezpečí, zvyčajne k poslednému pracovnému dňu v kalendárnom mesiaci, predaj finančných 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 akejkoľvek 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.
- 4.3. Benchmarkami Investičných stratégií sú indexy vypočítané z týchto ETF:
- Across Intelligent Bond Portfolio+: 100 % x-trackers Barclays Global Aggregate Bond UCITS ETF 5C (EUR hedged), ISIN: LU0942970798,
 - Across Intelligent Portfolio 50+: 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,
 - Across Intelligent Portfolio 100+: 85 % iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF (Acc), ISIN: IE00B441G979 a 15 % iShares MSCI EM UCITS ETF USD (Acc), ISIN: IE00B4L5YC18,
 - Across Intelligent Alternative Portfolio+: 3M Euribor + 3 % p.a.
- 4.4. 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 záväzné.

- 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 2021.