

Tieto Osobitné obchodné podmienky (ďalej len „OOP“) upravujú podmienky poskytovania investičných služieb spoločnosťou Across Private Investments, 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 vo vykonávaní investičnej činnosti – riadenie portfólia cenných papierov v investičnej stratégii CASS Pension Program (ďalej len „Sporenie“). Sporenie je programom určeným zamestnancom spoločnosti Continental Automotive Systems Slovakia s.r.o., so sídlom Cesta ku Continentalu 8950/1, Zvolen 960 01, IČO: 36 633 623, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Banská Bystrica, oddiel: Sro, vložka č. 9979/S (ďalej len „Zamestnávateľ“). 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, ktorý je bývalým alebo súčasným zamestnancom Zamestnávateľa (ďalej len „Klient“) do cenných papierov v podobe exchange-traded funds (ďalej len „ETF“) obchodovaných na zahraničných regulovaných trhoch s rôznym regionálnym zameraním a participácia na ich zhodnotení
- 1.2. V investičnej stratégii môže podiel ETF fondov presiahnuť 95 %. Podiel akciových ETF bude predstavovať minimálne 65 %. Podiel dlhopisových ETF bude predstavovať minimálne 15 %. Podiel ETF jedného správcu bude predstavovať maximálne 90 %. Referenčnou menou Sporenia je euro.
- 1.3. Spoločnosť si vyhradzuje možnosť vykonať zmeny v alokácii cenných papierov a ich váhe v portfóliu Sporenia Klienta.
- 1.4. Platbu v rámci hlavného účtu Sporenia realizuje Zamestnávateľ v mene Klienta na bankový účet Spoločnosti, na čo mu Klient týmto dáva súhlas. Platbu na vedľajší účet Sporenia môže uskutočniť za Klienta Zamestnávateľ a/alebo ju Klient uskutoční na zberný účet Spoločnosti a identifikuje ju variabilným symbolom (číslo vedľajšieho účtu Sporenia).
- 1.5. Sporenie je založené na dobu neurčitú, je vedené v eurách (EUR) a spravidla trvá do dovŕšenia dôchodkového veku Klienta.

## 2. PODMIENKY

- 2.1. Klient vyplnením tlačiva Žiadosť o otvorenie účtu požiada o zriadenie hlavného účtu Sporenia, na ktorom sú evidované ETF nakupované z pravidelných platieb

realizovaných Zamestnávateľom a o zriadenie vedľajšieho účtu, na ktorom sú evidované ETF nakupované z platieb realizovaných Zamestnávateľom v mene Klienta a/alebo Klientom.

- 2.2. Klient požiada o poskytovanie investičnej služby Sporenia vyplnením tlačiva Pokyn, kde v časti Symbol investície doplní: „CASS PP“ a v časti Typ doplní: „K“ (Kúpa). 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.
- 2.3. Minimálna mesačná investícia na hlavný a/alebo vedľajší účet realizovaná prostredníctvom Zamestnávateľa nie je limitovaná. Individuálna platba Klienta na vedľajší účet je stanovená vo výške minimálne 50 EUR. Maximálna výška mesačnej investície Klienta nie je obmedzená.
- 2.4. Mimoriadne vklady počas doby Sporenia sú možné.
- 2.5. 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 pripadne na deň pracovného pokoja alebo na 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 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.

## 3. PREVOD ALEBO UKONČENIE SPORENIA

- 3.1. Klient môže na vyplnenom tlačive Pokynu požiadať o ukončenie Sporenia na hlavnom a/alebo vedľajšom účte, alebo o výplatu jeho časti, minimálne však vo výške 500 EUR. Pokyn bude prijatý vždy k najbližšiemu nasledujúcemu 15. dňu kalendárneho mesiaca. V prípade, že tento deň pripadne na deň pracovného pokoja alebo na 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.
- 3.2. Spoločnosť môže pokračovať v poskytovaní služieb Sporenia aj klientom, u ktorých dôjde k ukončeniu

zamestnaneckého pomeru so Zamestnávateľom. Spôsob doručovania príspevkov na hlavný účet, resp. na vedľajší účet, bude dohodnutý medzi Klientom a Spoločnosťou osobitne.

- 3.3. Spoločnosť si vyhradzuje právo jednostranne ukončiť poskytovanie Sporenia. Termín ukončenia a finančného vysporiadania písomne oznámi Spoločnosť Klientovi najmenej šesť mesiacov vopred.
- 3.4. Spoločnosť je voči Klientovi oprávnená ukončiť poskytovanie investičnej služby Sporenia v rozsahu vedenia vedľajšieho účtu aj v prípade, ak na vedľajší účet Klienta v rámci Sporenia nie je za posledných 12 mesiacov pripísaná platba a hodnota investičných nástrojov na vedľajšom účte Klienta je nižšia ako 100 EUR. Termín ukončenia a finančného vysporiadania písomne oznámi Spoločnosť Klientovi najmenej dva mesiace vopred.

#### **4. RIZIKÁ**

- 4.1. 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.
- 4.2. Spoločnosť nezaručuje a nezodpovedá za dosahovanie rastu alebo zvýšenie trhovej hodnoty majetku Sporenia a ani nezaručuje akýkoľvek zisk z tejto investície.
- 4.3. 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.

#### **5. ZODPOVEDNOSŤ**

- 5.1. 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 dostupné aj informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch v jeho portfóliu cenných papierov.
- 5.2. Pri ocenení ETF vychádza Spoločnosť z poslednej známej zatváracej ceny daného cenného papiera na zahraničnom regulovanom trhu, na ktorom sú tieto nástroje obchodované.
- 5.3. 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.
- 5.4. Vzhľadom na osobitnú povahu Sporenia Klient súhlasí s tým, aby Spoločnosť poskytovala Zamestnávateľovi informácie o stave jeho hlavného účtu v rámci Sporenia.

#### **6. ODMENY A POPLATKY**

- 6.1. Klient a Spoločnosť sa dohodli na odmene a poplatkoch, ktoré je Klient povinný uhradiť Spoločnosti v súvislosti so Sporením podľa nasledujúcich bodov.

- 6.2. Poplatok účtovaný za obstaranie kúpy finančných nástrojov (vstupný poplatok) vo výške 1 % s DPH z každej platby poukázanej na hlavný alebo vedľajší účet.
- 6.3. Výstupný poplatok: Poplatok za obstaranie predaja finančných nástrojov (výstupný poplatok) účtovaný pri čiastočnej výplate nasporených prostriedkov alebo pri ukončení Sporenia:
  - 1 % s DPH z vyberanej sumy pri dobe trvania hlavného a/alebo vedľajšieho účtu Sporenia do 3 rokov, alebo
  - 0 % pri dobe trvania Sporenia 3 roky a viac.
- 6.4. Poplatok za riadenie portfólia:
  - 0,5 % p.a. s DPH z hodnoty hlavného a vedľajšieho účtu Sporenia, počítaný denne, z dennej hodnoty Sporenia a zúčtovaný spravidla k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.
- 6.5. Spoločnosť je oprávnená použiť na úhradu odmeny, poplatkov a iných peňažných záväzkov vzniknutých v súvislosti so Sporením peňažné prostriedky na Klientovom účte vedenom v Spoločnosti. Na takéto použitie Klient dáva svoj výslovný súhlas.
- 6.6. Klient nehradí Spoločnosti v súvislosti so Sporením ďalšie poplatky.

#### **7. ZMENY**

- 7.1. Aktuálne znenie týchto OOP je zverejnené v priestoroch Spoločnosti a Zamestnávateľa. 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 záväzný.
- 7.2. Spoločnosť je oprávnená jednostranne meniť znenie týchto OOP rovnakým spôsobom ako Všeobecné obchodné podmienky Spoločnosti.
- 7.3. Tieto OOP nadobúdajú účinnosť dňa 1. apríla 2021.