

ČI. I. ÚVODNÉ USTANOVENIA A ZRIADENIE INVESTIČNÉHO SPORENIA SK

1. Investičné sporenie SK je program pravidelného investovania, v rámci ktorého spoločnosť Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (ďalej aj „**Správcovská spoločnosť**“) umožňuje investorovi investovať do podielových fondov
 - a) KONZERVATÍVNE PORTFÓLIO, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
 - b) ACTIVE BOND FUND, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
 - c) FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
 - d) MIX 15, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
 - e) MIX 30, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
 - f) STREDOEURÓPSKE AKTÍVNE PORTFÓLIO, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
 - g) ACTIVE MAGNIFICA, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
 - h) DYNAMICKÉ PORTFÓLIO, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
 - i) ESG ZODPOVEDNÉ PORTFÓLIO, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
 - j) VYVÁŽENÝ RASTOVÝ FOND, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
 - k) AKCIOVÉ PORTFÓLIO, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s., (ďalej aj „**Fond**“ alebo spolu „**Fondy**“) za zvýhodnených podmienok.
1. Investičné sporenie SK je možné zriadiť pre Fond na základe predajného prospektu Fondu a len v mene EUR.
2. Investičné sporenie SK si môže zriadiť každý investor podaním žiadosti o pravidelné vydávanie podielových listov s programom Investičného sporenia SK (ďalej aj „**Žiadosť**“). Investor má možnosť zriadiť si viacero Investičných sporení SK.
3. Investor na základe podanej Žiadosti vyjadruje svoju vôľu pravidelne realizovať finančné úhrady v prospech bežného účtu Fondu a nadobúdať za ne podielové listy Fondu.
4. Správcovská spoločnosť umožňuje investorom od 28.3.2020 pravidelne investovať do podielových listov Fondu v rámci Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov.

ČI. II. PODMIENKY INVESTOVANIA V RÁMCI INVESTIČNÉHO SPORENIA SK

1. Osoba, ktorá požiadala o zriadenie Investičného sporenia SK, sa podpísaním Žiadosti a realizovaním príslušnej finančnej úhrady stáva Sporiteľom (ďalej aj „**Sporiteľ**“).
2. Za investíciu v rámci Investičného sporenia SK sa považuje suma peňažných prostriedkov pripisovaná v pravidelnom intervale v prospech bežného účtu Fondu označená platobnými symbolmi identifikujúcimi Investičné sporenie SK vo výške uvedenej v Žiadosti (ďalej aj „**Pravidelná investícia**“). Za Pravidelné investície sa považujú aj investície v inej výške ako je uvedené v Žiadosti, pokiaľ sú označené platobnými symbolmi identifikujúcimi Investičné sporenie SK.
3. Minimálna Pravidelná investícia do Fondu v rámci Investičného sporenia SK je 20 EUR.
4. Maximálna Pravidelná investícia do Fondu v rámci Investičného sporenia SK je 5 000 EUR za kalendárny mesiac. V prípade, že Sporiteľ realizuje investíciu, ktorá svojou výškou prekročí túto hranicu, Správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo nevydať podielové listy Fondu v rámci Investičného sporenia SK a platbu vrátiť Sporiteľovi.

5. Minimálna doba sporenia začína plynúť kalendárnym mesiacom, v ktorom bola pripísaná prvá Pravidelná investícia na bežný účet Fondu a skončí uplynutím 60. kalendárneho mesiaca od začatia jej plynutia (ďalej aj „**Minimálna doba sporenia**“). Sporiteľ je oprávnený poukazovať Pravidelné investície na bežný účet Fondu aj po uplynutí Minimálnej doby sporenia, pokiaľ budú platby označené platobnými symbolmi identifikujúcimi Investičné sporenie SK.
6. **Zriadením Investičného sporenia SK Sporiteľ vyjadruje svoju vôľu v pravidelných intervaloch poukazovať na bežný účet Fondu Pravidelné investície.**
7. Prvá Pravidelná investícia v rámci Investičného sporenia SK musí byť pripísaná na bežný účet Fondu najneskôr do 3 (troch) kalendárnych mesiacov po podpise Žiadosti. Ak Sporiteľ túto podmienku nedodrží, Správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo takúto Žiadosť stornovať.
8. Platobné symboly identifikujúce Investičné sporenie SK sú uvedené v platobnej inštrukcii, ktorá tvorí prílohu Žiadosti. Pri platbách v prospech bežného účtu Fondu je nutné postupovať podľa pokynov uvedených v platobnej inštrukcii. Variabilným symbolom je rodné číslo alebo IČO Sporiteľa a špecifickým symbolom je číslo Žiadosti alebo iná jedinečná číselná kombinácia, ktorú Správcovská spoločnosť prideli a vhodným spôsobom oznámi Sporiteľovi.
9. Ak Sporiteľ zrealizuje Pravidelnú investíciu v prospech bežného účtu Fondu bez platobných symbolov identifikujúcich Investičné sporenie SK, Správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo nevydať podielové listy Fondu v rámci Investičného sporenia SK a platbu vrátiť Sporiteľovi.
10. Sporiteľ má právo požiadať o zmenu investičnej stratégie sporenia medzi Fondmi v rámci Investičného sporenia SK, ak to predajný prospekt iného podielového fondu umožňuje. Sporiteľ Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov je oprávnený požiadať o zmenu investičnej stratégie sporenia medzi podielovými fondmi v rámci programu sporenia Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov.

ČI. III. PODMIENKY VYPLATENIA PODIELOVÝCH LISTOV V RÁMCI INVESTIČNÉHO SPORENIA SK A ZÁNIK INVESTIČNÉHO SPORENIA SK

1. Sporiteľ má právo podľa štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov Fondu požiadať o vyplatenie podielových listov vydaných v rámci Investičného sporenia SK, ktoré sa realizuje na základe samostatne podanej žiadosti o vyplatenie podielových listov.
2. Sporiteľ má právo požiadať o pravidelné vyplácanie podielových listov vydaných v rámci Investičného sporenia SK podľa štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov Fondu až po uplynutí Minimálnej doby sporenia na základe samostatne podanej žiadosti o pravidelné vyplácanie podielových listov.
3. Minimálna suma vyplatenia z jedného Investičného sporenia SK je 20 EUR; ak by aktuálna hodnota podielových listov vydaných v rámci jedného Investičného sporenia SK vyplatením ich časti klesla pod 20 EUR, Správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo vyplatiť všetky podielové listy vydané v rámci tohto Investičného sporenia SK.
4. Ak Sporiteľ požiada o vyplatenie všetkých podielových listov vydaných v rámci Investičného sporenia SK, toto Investičné sporenie SK zaniká dňom vybavenia žiadosti o vyplatenie podielových listov.

ČI. IV. POPLATKY

1. Zriadenie Investičného sporenia SK je bez poplatku.
2. Vstupný poplatok pri pravidelnom vydávaní podielových listov (za realizovanie Pravidelných investícií) v rámci Investičného sporenia SK je 0% z investovanej sumy.
3. Výstupný poplatok pri vyplatení podielových listov vydaných v rámci Investičného sporenia SK je 0% z aktuálnej ceny podielových listov v prípade uplynutia Minimálnej doby sporenia, inak je výstupný poplatok 3% z aktuálnej ceny podielových listov.

4. Na základe žiadosti o zmenu investičnej stratégie Investičného sporenia SK účtuje Správcovská spoločnosť výstupný poplatok vo výške 0% z aktuálnej ceny PL v deň podania žiadosti.

ČI. V. OSOBITNÉ A PRECHODNÉ USTANOVENIA

1. V prípade, že podielové listy vydané v rámci programu sporenia sú predmetom prevodu alebo prechodu podielových listov, správcovská spoločnosť neumožní nadobúdateľovi podielových listov pokračovať v pravidelnom investovaní v rámci daného programu sporenia pod platobnými symbolmi identifikujúcimi pôvodného sporiteľa. Podielové listy vydané v rámci daného programu sporenia sa po prevode alebo prechode podielových listov evidujú ako jednorazová investícia, pričom pri žiadosti o ich vyplatenie sa neuplatní podmienka minimálnej doby sporenia.
2. VÚB AM Investičné Sporenie s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov zriadené na základe žiadosti o pravidelné vydávanie podielových listov s programom VÚB AM Investičného Sporenia podanej do 27.3.2020 sa spravuje týmito Obchodnými podmienkami Investičného sporenia SK platnými od 28.3.2020.
3. Sporiteľ VÚB AM Investičného Sporenia s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov sa od 28.3.2020 automaticky stáva Sporiteľom Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov podľa týchto Obchodných podmienok pričom do minimálnej doby sporenia 60 mesiacov sa započítava aj doba VÚB AM Investičného Sporenia pred 28.3.2020.

ČI. VI. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. Správcovská spoločnosť má právo tieto Obchodné podmienky Investičného sporenia SK jednostranne meniť, pričom má povinnosť o zmenách informovať všetkých Sporiteľov prostredníctvom zverejnenia nových Obchodných podmienok na webovom sídle www.eurizoncapital.com/sk a ich sprístupnením v písomnej forme v sídle Správцovskej spoločnosti a na všetkých predajných miestach VÚB, a.s.
2. Obchodné podmienky Investičného sporenia SK sú neoddeliteľnou súčasťou žiadosti o pravidelné vydávanie podielových listov s programom Investičného sporenia SK.
3. Tieto Obchodné podmienky Investičného sporenia SK nadobúdajú účinnosť dňa 1.6.2023.