

ČI. I. ÚVODNÉ USTANOVENIA A ZRIADENIE INVESTIČNÉHO SPORENIA EURIZON LUX

1. Investičné sporenie Eurizon LUX je program pravidelného investovania, v rámci ktorého Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské Nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 320 155, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sa, vložka č. 341/B (ďalej len „**VÚB**“) v spolupráci s Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch, so sídlom 28, Boulevard de Kockelscheuer L-1821, Luxembursko, zapísanou v Registri obchodu a spoločností Luxemburska (*Registre de Commerce et des Sociétés*) pod č. B301228 (ďalej len „**EURIZON**“) umožňujú investorovi investovať do

(I) podielových fondov

- EURIZON FUND FLEXIBLE EQUITY STRATEGY, otvorený podielový fond Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch
- EURIZON FUND EQUITY WORLD SMART VOLATILITY, otvorený podielový fond Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch
- EURIZON FUND EQUITY EMERGING MARKETS SMART VOLATILITY, otvorený podielový fond Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch
- EURIZON FUND SUSTAINABLE GLOBAL EQUITY, otvorený podielový fond Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch
- EURIZON FUND TOP EUROPEAN RESEARCH, otvorený podielový fond Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch

(ďalej len každý samostatne ako „**Fond A**“ alebo spolu ako „**Fondy A**“); a

(II) podielových fondov

- EURIZON FUND EQUITY CHINA A, otvorený podielový fond Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch
- EURIZON FUND TOP US RESEARCH, otvorený podielový fond Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch

(ďalej len každý samostatne ako „**Fond B**“ alebo spolu ako „**Fondy B**“); a

(III) podielových fondov

- EURIZON FUND EQUITY INNOVATION, otvorený podielový fond Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch
- EURIZON FUND EQUITY PLANET, otvorený podielový fond Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch
- EURIZON FUND EQUITY PEOPLE, otvorený podielový fond Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch

(ďalej len každý samostatne ako „**Fond C**“ alebo spolu ako „**Fondy C**“ a **Fond A** spoločne s **Fondom B** a **Fondom C** ďalej aj ako „**Fond**“ a **Fondy A** spolu s **Fondmi B** a **Fondmi C** ďalej aj ako „**Fondy**“) za zvýhodnených podmienok.

2. Investičné sporenie Eurizon LUX je možné zriadiť pre Fond na základe týchto Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX, predajného prospektu Fondu a príslušnej zmluvnej dokumentácie uzatvorenej medzi VÚB a investorom, ktorej obsahom je aj poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb v súvislosti s obstarávaním kúpy a predaja zahraničných cenných papierov a správy zahraničných cenných papierov zo strany VÚB investorovi (ďalej len „**Zmluva**“). Investičné sporenie Eurizon LUX je možné zriadiť len v mene EUR.

3. Zriadenie Investičného sporenia Eurizon LUX obstará VÚB: (i) v prípade Fondov A pre každého investora, (ii) v prípade Fondov B len pre toho investora, ktorý pred zriadením Investičného sporenia Eurizon LUX bol v súlade s pravidlami pre segmentáciu klientov zaradený VÚB do segmentu Klientov MAGNIFICA, (iii) v prípade Fondov C len pre toho investora, ktorý pred zriadením Investičného sporenia Eurizon LUX bol v súlade s pravidlami pre segmentáciu klientov zaradený VÚB do segmentu Klientov UPPER MASS alebo do segmentu Klientov MAGNIFICA, (iv) v prípade akéhokoľvek Fondu zároveň za podmienky, že investor doručí v súlade so Zmluvou VÚB pokyn na pravidelné vydávanie cenných papierov, v ktorom s ohľadom na obmedzenia podľa predchádzajúcich bodov (i) až (iii) vyplývajúce z jeho zaradenia do príslušného segmentu určí jeden alebo viacero príslušných Fondov (ďalej len „**Pokyn**“). VÚB môže na žiadosť investora zriadiť viacero samostatných Investičných sporení Eurizon LUX.

4. Investor na základe podaného Pokynu vyjadruje svoju vôľu pravidelne realizovať finančné úhrady v prospech Bežného účtu podľa Platobnej inštrukcie obsahujúcej platobné symboly identifikujúce Investičné sporenie Eurizon LUX a VÚB následne z Bežného účtu zabezpečí prevod investorom realizovaných finančných úhrad v prospech bežného účtu

príslušného Fondu. Investor na základe podaného Pokynu zároveň vyjadruje svoju vôľu, aby VÚB pravidelne obstarávala na jeho účet nákup cenných papierov príslušného Fondu. Pojmy „Bežný účet“ a „Platobná inštrukcia“ majú v tomto dokumente význam, aký je im priradený v Zmluve, vrátane každej jej neoddeliteľnej súčasti, v ktorej je daný pojem definovaný.

5. VÚB v spolupráci s EURIZON umožňuje investorom od 01.11.2019 pravidelne investovať do cenných papierov jedného alebo viacerých Fondov v rámci Investičného sporenia Eurizon LUX (pôvodne pod názvom „Investičné sporenie LUX“) s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov.

ČI. II. PODMIENKY INVESTOVANIA V RÁMCI INVESTIČNÉHO SPORENIA EURIZON LUX

1. Osoba, ktorá požiadala o zriadenie Investičného sporenia Eurizon LUX, sa stáva sporiteľom (ďalej len „**Sporiteľ**“), ak sú súčasne splnené tieto podmienky: (i) podpíše Pokyn alebo iným spôsobom určeným zo strany VÚB prejaví svoju vôľu zadať a byť viazaný Pokynom; a (ii) realizuje príslušnú finančnú úhradu v súlade s bodom 4 v ČI. I vyššie a ostatnými príslušnými ustanoveniami týchto Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX.
2. Za investíciu v rámci Investičného sporenia Eurizon LUX sa považuje suma peňažných prostriedkov pripisovaná následne po realizácii príslušnej finančnej úhrady v súlade s bodom 4 v ČI. I vyššie v pravidelnom intervale v prospech bežného účtu Fondu vo výške uvedenej v Pokyne (ďalej aj „**Pravidelná investícia**“). Za Pravidelné investície sa považujú aj investície v inej výške ako je uvedené v Pokyne, pokiaľ sú uskutočnené pripisovaním príslušnej sumy peňažných prostriedkov následne po realizácii finančných úhrad v súlade s bodom 4 v ČI. I vyššie.
3. Minimálna Pravidelná investícia do Fondu v rámci Investičného sporenia Eurizon LUX je **80 EUR**.
4. Maximálna Pravidelná investícia do Fondu v rámci Investičného sporenia Eurizon LUX je **5 000 EUR** za kalendárny mesiac. V prípade, že by vykonaním príslušného Pokynu Sporiteľa došlo k prekročeniu tejto hranice, VÚB si vyhradzuje právo daný Pokyn nevykonať, v dôsledku čoho VÚB nákup cenných papierov príslušného Fondu v rámci Investičného sporenia Eurizon LUX neobstará a platbu vráti 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 za účelom vykonávania Pravidelných investícií realizovať finančné úhrady aj po uplynutí Minimálnej doby sporenia, pokiaľ budú dané finančné úhrady realizované v súlade s bodom 4 v ČI. I vyššie a ostatnými príslušnými ustanoveniami týchto Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX.
6. **Zriadením Investičného sporenia Eurizon LUX Sporiteľ vyjadruje svoju vôľu v pravidelných intervaloch realizovať finančné úhrady v súlade s bodom 4 v ČI. I vyššie a ostatnými príslušnými ustanoveniami týchto Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX, tak aby VÚB mohla následne zabezpečiť, že ako Pravidelné investície budú poukázané na bežný účet príslušného Fondu.**
7. Prvá Pravidelná investícia v rámci Investičného sporenia Eurizon LUX musí byť pripísaná na bežný účet Fondu najneskôr do 3 (troch) kalendárnych mesiacov po dni, v ktorom Sporiteľ podpísal Pokyn alebo iným spôsobom určeným zo strany VÚB prejavil svoju vôľu zadať a byť viazaný Pokynom. Ak Sporiteľ podmienku podľa tohto bodu 7 nedodrží, VÚB si vyhradzuje právo Pokyn nevykonať a zrušiť.
8. Platobná inštrukcia obsahujúca platobné symboly identifikujúce Investičné sporenie Eurizon LUX tvorí prílohu Pokynu. Pri realizácii finančných úhrad v rámci Investičného sporenia Eurizon LUX je nutné postupovať podľa pokynov uvedených v Platobnej inštrukcii. Variabilným symbolom je rodné číslo alebo IČO Sporiteľa a špecifickým symbolom je číslo Pokynu alebo iná jedinečná číselná kombinácia, ktorú VÚB prideliť a vhodným spôsobom oznámi Sporiteľovi.
9. Ak Sporiteľ zrealizuje finančnú úhradu za účelom uskutočnenia Pravidelnej investície v prospech bežného účtu Fondu bez platobných symbolov identifikujúcich Investičné sporenie Eurizon LUX, VÚB si vyhradzuje právo Pokyn Sporiteľa nevykonať, v dôsledku čoho VÚB nákup cenných papierov príslušného Fondu v rámci Investičného sporenia Eurizon LUX neobstará a platbu vráti Sporiteľovi.
10. Sporiteľ nemá právo požiadať VUB o obstaranie zmeny investičnej stratégie sporenia medzi Fondmi v rámci Investičného sporenia Eurizon LUX.

ČI. III. PODMIENKY VYPLATENIA CENNÝCH PAPIEROV V RÁMCI INVESTIČNÉHO SPORENIA EURIZON LUX A ZÁNIK INVESTIČNÉHO SPORENIA EURIZON LUX

1. Sporiteľ má podľa predajného prospektu, kľúčových informácií pre investorov Fondu a Zmluvy právo na odkúpenie (vyplatenie) cenných papierov, ktoré pre neho na jeho účet obstarala VUB v rámci Investičného sporenia Eurizon LUX. Sporiteľ má právo na základe samostatne podaného pokynu na odkúpenie (vyplatenie) cenných papierov príslušného Fondu požiadať VÚB, aby pre neho na jeho účet obstarala odkúpenie (vyplatenie) všetkých alebo časti cenných papierov nadobudnutých v rámci Investičného sporenia Eurizon LUX podľa predajného prospektu, kľúčových informácií pre investorov Fondu a Zmluvy (ďalej len „**Pokyn na predaj**“).

2. Sporiteľ má právo dať kedykoľvek Pokyn na predaj.
3. Minimálna suma vyplatenia z jedného Investičného sporenia Eurizon LUX je 80 EUR resp. počet podielov, cenných papierov či iných obdobných majetkových hodnôt v jej ekvivalentnej výške; ak by aktuálna hodnota cenných papierov nadobudnutých v rámci jedného Investičného sporenia Eurizon LUX odkúpením (vyplatením) ich časti klesla pod 80 EUR, VÚB si vyhradzuje právo obstaráť pre Sporiteľa na jeho účet odkúpenie (vyplatenie) všetkých jeho cenných papierov nadobudnutých v rámci tohto Investičného sporenia Eurizon LUX. Dňom, v ktorom VÚB využije toto svoje právo, Investičné sporenie Eurizon LUX zaniká.
4. Ak Sporiteľ na základe príslušného Pokynu na predaj požiadava VÚB, aby pre neho na jeho účet obstarala odkúpenie (vyplatenie) všetkých cenných papierov nadobudnutých v rámci Investičného sporenia Eurizon LUX, toto Investičné sporenie Eurizon LUX zaniká dňom vykonania takéhoto Pokynu.
5. Pre vylúčenie pochybností, ak Sporiteľ na základe príslušného Pokynu na predaj kedykoľvek požiadava VÚB, aby pre neho na jeho účet obstarala odkúpenie (vyplatenie) len časti cenných papierov nadobudnutých v rámci Investičného sporenia Eurizon LUX, dňom vykonania takéhoto Pokynu na predaj Investičné sporenie Eurizon LUX nezaniká a trvá naďalej až do okamihu, kým nenastane niektorý z prípadov uvedených v bode 3 alebo 4 tohto Čl. III.

Čl. IV. POPLATKY

1. Vykonanie Pokynu, ktorým dochádza k zriadeniu Investičného sporenia Eurizon LUX a k realizácii v poradí prvej Pravidelnej investície je bez poplatku. Rovnako je bez poplatku aj realizovanie každej ďalšej Pravidelnej investície na základe takéhoto Pokynu.
2. Za vykonanie Pokynu na predaj podaného od 01.06.2020 a zároveň po uplynutí Minimálnej doby sporenia vzťahujúcej sa k príslušnému Investičnému sporeniu Eurizon LUX, nie je Sporiteľ povinný platiť žiaden poplatok. V prípade vykonania Pokynu na predaj podaného pred uplynutím Minimálnej doby sporenia je Sporiteľ povinný zaplatiť VÚB poplatok 3% z aktuálnej ceny cenných papierov príslušného Fondu určenej podľa predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov Fondu.

Čl. V. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. VÚB má právo tieto Obchodné podmienky Investičného sporenia Eurizon LUX jednostranne meniť, ak je takáto zmena potrebná z dôvodu (i) zmeny právnych predpisov alebo podmienok na finančných trhoch objektívne spôsobilých ovplyvniť poskytovanie produktov a služieb zo strany VÚB, (ii) zmeny v technických, informačných a bezpečnostných systémoch ovplyvňujúcej možnosť poskytovania portfólia služieb zo strany VÚB, (iii) zvyšovania kvality, bezpečnosti alebo dostupnosti portfólia služieb ponúkaných alebo poskytovaných zo strany VÚB, (iv) administratívnych zmien na strane VÚB alebo zmien v obchodnej politike VÚB.
2. V prípade jednostrannej zmeny Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX z akéhokoľvek dôvodu uvedeného vyššie v bode 1 tohto Čl. V je VÚB povinná o tejto zmene informovať všetkých Sporiteľov prostredníctvom zverejnenia nových Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX na jej webovom sídle www.vub.sk a ich sprístupnením v písomnej forme v sídle VÚB a na všetkých predajných miestach VÚB, vrátane sprístupnenia inými spôsobmi (alebo kombináciou spôsobov) umožňujúcimi Sporiteľovi riadne sa oboznámiť s príslušnými zmenami, ak to technické a prevádzkové možnosti VÚB umožňujú a Sporiteľ splnil všetky podmienky pre oboznámenie sa so zmenami takýmito inými spôsobmi (napr. elektronicky prostredníctvom príslušných technických prostriedkov a aplikácií umožňujúcich komunikáciu na diaľku priamo medzi Sporiteľom a VÚB, ak Sporiteľ uzatvoril s VÚB zmluvu o využívaní príslušných bankových služieb prostredníctvom technických prostriedkov diaľkovej komunikácie). VÚB je povinná o zmene informovať všetkých Sporiteľov aspoň 15 dní pred dňom nadobudnutia účinnosti danej zmeny. S výnimkou prípadu, ak Sporiteľ využije svoje práva podľa nasledujúcich viet, platí, že Sporiteľ udeľuje VÚB svoj bezpodmienečný súhlas s takýmto spôsobom vykonávania zmien Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX. Sporiteľ má právo vysloviť svoj nesúhlas so zmenou Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX a v tejto súvislosti sa s VÚB dohodnúť, avšak len vo výnimočných a odôvodnených prípadoch, na odlišnej úprave. Znenie Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX je v tomto prípade platné od uzavretia vzájomnej písomnej dohody medzi Sporiteľom a VÚB. V prípade, že sa Sporiteľ a VÚB na novom znení Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX nedohodnú, Sporiteľ má právo bezplatne požiadať o zrušenie Investičného sporenia Eurizon LUX a výpoveď Zmluvy. Svoj nesúhlas so zmenou Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX, žiadosť o zrušenie Investičného sporenia Eurizon LUX a výpoveď Zmluvy z dôvodu tohto nesúhlasu je Sporiteľ oprávnený doručiť VÚB písomne najneskôr v deň predchádzajúci dňu účinnosti zmeny Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX. V takom prípade začína plynúť výpovedná lehota v súlade s ustanoveniami Zmluvy.

Ak Sporiteľ najneskôr v deň predchádzajúci dňu účinnosti zmeny Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX nepožiadava o zrušenie Investičného sporenia Eurizon LUX a nedoručí aj výpoveď Zmluvy, platí, že zmenené Obchodné podmienky Investičného sporenia Eurizon LUX sa odo dňa ich účinnosti budú na Sporiteľa vzťahovať a

predošlé znenie Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX stráca platnosť a je nahradené v plnom rozsahu novým znením Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX.

3. Obchodné podmienky Investičného sporenia Eurizon LUX sú neoddeliteľnou súčasťou Pokynu, Pokynu na predaj a Pokynu na pravidelný predaj.
4. **Obchodné podmienky Investičného sporenia Eurizon LUX v znení uvedenom v tomto dokumente nadobúdajú účinnosť dňa 22.12.2025** (ďalej len „**Deň účinnosti**“). Nadobudnutím účinnosti nahrádzajú tieto Obchodné podmienky Investičného sporenia Eurizon LUX v plnom rozsahu ich predchádzajúce znenie, ktoré bolo účinné odo dňa 4.10.2025 (vrátane tohto dňa) do Dňa účinnosti (okrem tohto dňa).

S výnimkou prípadu uvedeného v nasledujúcej vete, každé Investičné sporenie Eurizon LUX (pôvodne označené ako „Investičné Sporenie LUX“ alebo iným príslušným názvom) zriadené pred Dňom účinnosti, ktoré naďalej existuje k tomuto dňu alebo po tomto dni (ďalej len „**Existujúce investičné sporenie**“), sa považuje za Investičné sporenie Eurizon LUX podľa týchto Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX a vzťahujú sa na neho všetky ustanovenia týchto Obchodných podmienok Investičného sporenia Eurizon LUX. Uvedené však nemá vplyv na začiatok plynutia minimálnej doby sporenia vzťahujúcej sa k príslušnému Existujúcemu investičnému sporeniu ako ani na dĺžku jej trvania, ktoré sa posudzujú podľa ustanovení tých predchádzajúcich obchodných podmienok, na základe ktorých bolo zriadené príslušné Existujúce investičné sporenie.