

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

1. Investičné sporenie LUX je program pravidelného investovania, v rámci ktorého spoločnosť Eurizon Capital S.A., so sídlom 8, avenue de la Liberté, L-1930 Luxemburg, Luxembursko, zapísaná v Registri obchodu a spoločností Luxemburska (*Registre de Commerce et des Sociétés*) pod č. B28536 (ďalej len „**EURIZON**“) v spolupráci so spoločnosťou Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské Nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 320 155, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, vložka č. 341/B (ďalej len „**VÚB**“) umožňujú investorovi investovať do
  - (I) podielových fondov
    - a) EURIZON FUND AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE, otvorený podielový fond Eurizon Capital S.A.
    - b) EURIZON FUND EQUITY WORLD SMART VOLATILITY, otvorený podielový fond Eurizon Capital S.A.
    - c) EURIZON FUND EQUITY EMERGING MARKETS SMART VOLATILITY, otvorený podielový fond Eurizon Capital S.A.
    - d) EURIZON FUND SUSTAINABLE GLOBAL EQUITY, otvorený podielový fond Eurizon Capital S.A. (ďalej len každý samostatne ako „**Fond A**“ alebo spolu ako „**Fondy A**“); a
  - (II) podielových fondov
    - a) EURIZON FUND EQUITY CHINA A, otvorený podielový fond Eurizon Capital S.A.
    - b) EURIZON FUND EQUITY USA, otvorený podielový fond Eurizon Capital S.A. (ďalej len každý samostatne ako „**Fond B**“ alebo spolu ako „**Fondy B**“); a
  - (III) podielových fondov
    - a) EURIZON FUND EQUITY INNOVATION, otvorený podielový fond Eurizon Capital S.A.
    - b) EURIZON FUND EQUITY PLANET, otvorený podielový fond Eurizon Capital S.A.
    - c) EURIZON FUND EQUITY PEOPLE, otvorený podielový fond Eurizon Capital S.A. (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 LUX je možné zriadiť pre Fond na základe týchto Obchodných podmienok Investičného sporenia LUX, predajného prospektu Fondu, Komisionárskej zmluvy o obstarávaní kúpy a predaja zahraničných cenných papierov a zmluvy o správe zahraničných cenných papierov (ďalej len „**Komisionárska zmluva**“) a Obchodných podmienok Všeobecnej úverovej banky, a.s. o obstarávaní kúpy a predaja zahraničných cenných papierov a o správe zahraničných cenných papierov (ďalej len „**Obchodné podmienky VÚB**“ a tie spoločne s Komisionárskou zmluvou ďalej len „**Zmluva**“). Investičné sporenie LUX je možné zriadiť len v mene EUR.
3. Zriadenie Investičného sporenia 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 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 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 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 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 Obchodných podmienkach VÚB.

5. EURIZON v spolupráci s VÚB umožňuje investorom od 01.11.2019 pravidelne investovať do cenných papierov jedného alebo viacerých Fondov v rámci Investičného sporenia LUX s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov.

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

1. Osoba, ktorá požiadala o zriadenie Investičného sporenia 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 LUX.
2. Za investíciu v rámci Investičného sporenia 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 LUX je **50 EUR**.
4. Maximálna Pravidelná investícia do Fondu v rámci Investičného sporenia 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 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 LUX.
6. **Zriadením Investičného sporenia 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 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 LUX musí byť pripísaná na bežný účet Fondu najneskôr do 3 (troch) kalendárných 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 LUX tvorí prílohu Pokynu. Pri realizácii finančných úhrad v rámci Investičného sporenia 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 prideli 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 LUX, VÚB si vyhradzuje právo Pokyn Sporiteľa nevykonať, v dôsledku čoho VÚB nákup cenných papierov príslušného Fondu v rámci Investičného sporenia LUX neobstará a platbu vráti Sporiteľovi.
10. Sporiteľ nemá právo požiadať VUB o obstaranie zmeny investičnej stratégie sporenia medzi Fondmi v rámci Investičného sporenia LUX.

## ČI. III. PODMIENKY VYPLATENIA CENNÝCH PAPIEROV V RÁMCI INVESTIČNÉHO SPORENIA LUX A ZÁNIK INVESTIČNÉHO SPORENIA 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 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 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 LUX je 50 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 LUX odkúpením (vyplatením) ich časti klesla pod 50 EUR, VÚB si vyhradzuje právo obstaráť pre Sporiteľa na jeho účet odkúpenie (vyplatenie) všetkých jeho cenných papierov nadobudnutých v rámci tohto Investičného sporenia LUX. Dňom, v ktorom VÚB využije toto svoje právo, Investičné sporenie LUX zaniká.
4. Ak Sporiteľ na základe príslušného Pokynu na predaj požiada VÚB, aby pre neho na jeho účet obstarala odkúpenie (vyplatenie) všetkých cenných papierov nadobudnutých v rámci Investičného sporenia LUX, toto Investičné sporenie LUX zaniká dňom vykonania takéhoto Pokynu.
5. Pre vylúčenie pochybností, ak Sporiteľ na základe príslušného Pokynu na predaj kedykoľvek požiada VÚB, aby pre neho na jeho účet obstarala odkúpenie (vyplatenie) len časti cenných papierov nadobudnutých v rámci Investičného sporenia LUX, dňom vykonania takéhoto Pokynu na predaj Investičné sporenie 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 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 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 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 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 LUX na jej webovom sídle [www.vub.sk](http://www.vub.sk) a ich sprístupnením v písomnej forme v sídle VÚB a na všetkých predajných miestach VÚB, a to 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 LUX. Sporiteľ má právo vysloviť svoj nesúhlas so zmenou Obchodných podmienok Investičného sporenia LUX a v tejto súvislosti sa s VÚB dohodnúť, avšak len vo výnimočných a odôvodnených prípadoch, na odlišnej úprave. Znenie Obchodných podmienok Investičného sporenia 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 LUX nedohodnú, Sporiteľ má právo bezplatne požiadať o zrušenie Investičného sporenia LUX a výpoveď Zmluvy. Svoj nesúhlas so zmenou Obchodných podmienok Investičného sporenia LUX, žiadosť o zrušenie Investičného sporenia 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 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 LUX nepožiada o zrušenie Investičného sporenia LUX a nedoručí aj výpoveď Zmluvy, platí, že zmenené Obchodné podmienky Investičného sporenia LUX sa odo dňa ich účinnosti budú na Sporiteľa vzťahovať a predošlé znenie Obchodných podmienok Investičného sporenia LUX stráca platnosť a je nahradené v plnom rozsahu novým znením Obchodných podmienok Investičného sporenia LUX.

3. Obchodné podmienky Investičného sporenia LUX sú neoddeliteľnou súčasťou Pokynu, Pokynu na predaj a Pokynu na pravidelný predaj.

4. **Tieto Obchodné podmienky Investičného sporenia LUX nadobúdajú účinnosť dňa 01.03.2021.** Nadobudnutím účinnosti nahrádzajú tieto Obchodné podmienky Investičného Sporenia LUX v plnom rozsahu Obchodné podmienky Investičného Sporenia LUX, ktoré upravovali právne vzťahy medzi VÚB a Sporiteľmi v rámci Investičného Sporenia LUX odo dňa 01.12.2020 do dňa účinnosti týchto Obchodných podmienok Investičného Sporenia LUX.

S výnimkou prípadu uvedeného v nasledujúcej vete, každé Investičné Sporenie LUX zriadené pred dňom účinnosti týchto Obchodných podmienok, ktoré naďalej existuje k tomuto dňu alebo po tomto dni (ďalej len „**Existujúce investičné sporenie**“), sa považuje za Investičné sporenie LUX zriadené podľa týchto Obchodných podmienok Investičného sporenia LUX a vzťahujú sa na nich všetky ustanovenia týchto Obchodných podmienok Investičného sporenia 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.