



ČÍSLO ZMLUVY:

NÁZOV ÚČTU:

A ZMLUVNÉ STRANY					
KLIENT <input type="checkbox"/> muž <input type="checkbox"/> žena	Priezvisko / Obchodné meno:		Meno:	Titul:	
	Rodné číslo / IČO:	Dátum narodenia:	Štátna príslušnosť:	LEI:	
Trvalý pobyt / sídlo	Ulica, mesto, PSČ:				
Korešpondenčná adresa	Ulica, mesto, PSČ (len ak je odlišná od trvalého pobytu):			Miesto narodenia (štát, mesto):	
Kontaktné údaje	E-mail:	Telefón:	Bankové spojenie:		
Daňové údaje	Štát(y) daňovej rezidencie:	Americká osoba	Ďalšie údaje (plnia len rezidenti mimo EÚ)	DIC:	DIČ vydané v (štát):
	<input type="checkbox"/> SK <input type="checkbox"/> CZ <input type="checkbox"/> iné (uvedte):	<input type="checkbox"/> ÁNO			
Preukaz totožnosti identifikovanej osoby	<input type="checkbox"/> Klient <input type="checkbox"/> Zástupca Klienta	Typ preukazu: <input type="checkbox"/> OP <input type="checkbox"/> Pas	Číslo:	Platný do:	Vydaný:
ZÁSTUPCA KLIENTA	Priezvisko:	Meno:	Titul:		Rodné číslo:
Trvalý pobyt	Ulica, mesto, PSČ:				
OBCHODNÍK	Conseq Investment Management s.r.o., so sídlom Rybná 682/14, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČO: 26442671, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 7153, Telefón: 0800 900 905, Fax +420 225 988 202, E-mail: fond@conseq.sk				
Bankové spojenie	Názov banky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava				
	Číslo účtu pre investície v EUR: SK77 1111 0000 0011 000 11 000 (11 000 11 000 / 1111)			SWIFT Kód: UNCRSKBX	
B STRATÉGIA OBCHODOVANIA					
<input type="checkbox"/> Active Invest Dynamická stratégia <input type="checkbox"/> 3D Invest Vyvážená stratégia s realokáciou * <input type="checkbox"/> 3D Invest Rastová stratégia s realokáciou * <input type="checkbox"/> 3D Invest Dynamická stratégia s realokáciou *					
			Doba trvania programu 3D Invest:		* Je možné zvoliť iba jednu stratégiu!
		 rokov		
C JEDNORAZOVÝ POKYN K NÁKUPU					
Čiastka Jednorazového pokynu:			EUR	Sadzba vstupného poplatku [%]:	
D TRVALÝ POKYN K NÁKUPU					
Čiastka Trvalého pokynu (pravidelná):	Časový interval platieb:	Plánovaná doba:	Cieľová čiastka:	Predplatený vstupný poplatok:	
EUR	<input type="checkbox"/> mesačne <input type="checkbox"/> štvrťročne	rokov	EUR	EUR	
<p><i>Cieľová čiastka je určená ako súčin (pravidelnej) čiastky Trvalého pokynu a počtu časových intervalov platieb za plánovanú dobu. Pre potreby výpočtu výšky Predplateného vstupného poplatku bude Cieľová čiastka anulovaná z plánovanej doby max. 25 rokov, najviac však do 70 rokov veku Klienta. Predplatený vstupný poplatok je určený ako súčin Cieľovej čiastky a sadzby vstupného poplatku. Ak je medzi takto určenými čiastkami a hodnotami uvedenými v poliach Cieľová čiastka a Predplatený vstupný poplatok rozpor, alebo ak nie je v týchto poliach uvedená žiadna hodnota, platia čiastky určené podľa predchádzajúcich viet. Po dosiahnutí Cieľovej čiastky sú platby k Trvalému pokynu považované za Jednorazové pokyny a ako také splatené podľa Sadzovníka.</i></p>					
Volba variantu Predplateného vstupného poplatku k Trvalému pokynu (viď článok VI. VOP):					
<input type="checkbox"/> Bežný Predplatený vstupný poplatok bude sfinancovaný z prvých čiastok priradených k Trvalému pokynu, a to vo výške 75 % z vyššie uvedenej čiastky Trvalého pokynu (pravidelnej). <input type="checkbox"/> Expresný Predplatený vstupný poplatok bude sfinancovaný z prvých čiastok priradených k Trvalému pokynu, a to vo výške 100 % uhradených čiastok. <i>Ak nie je označený žiadny variant, platí Bežný variant splácania Predplateného vstupného poplatku.</i>					
<input type="checkbox"/> Poplatok za obstaranie nákupu Investičných nástrojov podľa Trvalého pokynu nebude hradený vopred podľa čl. VI. ods. (3) VOP.					

ČÍSLO ZMLUVY:

E AML DOTAZNÍK (v prípade právnickej osoby vyplňte samostatný rozšírený AML dotazník)

Aká je povaha a rozsah Vášho prevažujúceho zdroja príjmu?

- Zamestnanec
- Podnikateľ Prehlasujem, že v rámci predmetu činnosti môjho podnikania nie som majiteľom zmenárne (vrátane kryptomien), štátnej kancelárie, kasína, herne, nočného klubu, reštaurácie, obchodu s použitým tovarom (obložňa, autobazár, starobiznes, zbrane atď.).
- Iná (uvedte):

- Výška čistého príjmu (ročne): do 10 000 EUR
 do 20 000 EUR
 do 40 000 EUR
 do 120 000 EUR
 do 200 000 EUR
 nad 200 000 EUR

Aký je zdroj peňažných prostriedkov, ktoré budú investované?

- Príjem podľa predchádzajúceho bodu Predaj majetku Dedičstvo Iné (uvedte):

Objem Predaja majetku, Dedičstva alebo Iného zdroja (orientačne):

- Ste politicky exponovaná osoba alebo ste boli za posledných 12 mesiacov? ÁNO Nie

F PREJAV VÔLE ZMLUVNÝCH STRÁN

Klient a Obchodník (spoločne tiež „Zmluvné strany“) medzi sebou uzatvárajú podľa § 2455 a násl. Občianskeho zákonníka zmluvu o obstaraní nákupu a predaja investičných nástrojov, ktorej obsah je uvedený v sekciách A, B, F, H a I tohto zmluvného formulára (ďalej len „Zmluva“). Ak nie je oznámenie Obchodníkovi písomne inak, je Klient zaradený do kategórie neprofesionálnych zákazníkov, a to je táto vymedzená a súvisiace informácie poskytnuté v Informáciách zákazníkom.

Klient prehlasuje, že: **i)** sa pred podpisom Zmluvy oboznámil s jej znením a ďalej s Obchodnými podmienkami, Informáciami zákazníkom, Sadzobníkom a Informáciami o spracovaní osobných údajov; **ii)** je mu známy význam dotazníka Zmluvy odkazujúcej na Obchodné podmienky, ktorých ustanovenia tvoria súčasť obsahu Zmluvy; **iii)** súhlasí so spôsobom znenia v obsahu Zmluvy vrátane zmien Obchodných podmienok a Sadzobníka tak, ako sú dojednané v článkoch 2 a 5 Zmluvných ustanovení v sekcii H; **iv)** výslovne koná všetky prehlásenia uvedené v sekcii I; **v)** chce byť viazaný Zmluvou, pokiaľ Obchodník návrh Klienta na jej uzatvorenie prijme; **vi)** vydáva Povinný uvedený v sekcii C alebo D a ak je Zmluva uzatváraná v rámci investičného programu 3D Invest, aj vo Zvláštnych obchodných podmienkach pre investičné programy 3D Invest a Active Invest.

Miesto

Dátum

Podpis Klienta / zástupca Klienta

Poznámka:

G OBCHODNÝ ZÁSTUPCA

Obchodný zástupca: Investičný konzultant: Osobný kód: E-mail:
 Telefón:

Potvrdzujem, že som Klienta, resp. jeho zástupcu, pred podpisom Zmluvy z jeho strany **i)** informoval o zákaznickej kategórii Klienta, výsledku vyhodnotenia investičného dotazníka a cieľovom trhu, do ktorého Klient patrí, **ii)** upozornil na nutnosť oboznámiť sa vopred s obsahom Zmluvy, Obchodnými podmienkami, Sadzobníkom, Informáciami zákazníkom, Informáciami o spracovaní osobných údajov a s informáciami o cieľovom trhu relevantných investičných nástrojov a relevantnými Oznámeniami kľúčových informácií a **iii)** informoval o nákladoch, úplatkoch a súvisiacich s investíciou do relevantných investičných nástrojov. Ak nie je Zmluva uzatváraná s použitím prostriedkov komunikácie na diaľku, prehlasujem, že som z preukazu totožnosti zaznamenaného vyššie overil identifikačné údaje Klienta, resp. jeho zástupcu a overil ich podľa jeho podoby s vyobrazením v preukaze totožnosti. Ak nie je Zmluva uzatváraná elektronicky, prehlasujem, že Klient, resp. jeho zástupcu, predom mnou podpísal túto Zmluvu.

Registr. číslo (NBS): Zástupca Investičného konzultanta:

Dátum: Podpis Investičného konzultanta / Zástupcu Investičného konzultanta:

H ZMLUVNÉ USTANOVENIA

- (1) Obchodník sa zaväzuje obstarávať pre Klienta na základe Pokynov vo svojom mene a na účet Klienta nákupy a predaje Investičných nástrojov a Klient sa zaväzuje platiť za to Obchodníkovi odmenu. Ak nie je možné obstaráť nákup alebo predaj Investičných nástrojov na účet Klienta v mene Obchodníka, obstará Obchodník nákup alebo predaj Investičných nástrojov v mene Klienta. Pojmy uvedené v Zmluve s veľkými začiatočnými písmenami majú význam definovaný Zmluvou alebo Obchodnými podmienkami.
- (2) Obsah Zmluvy tvoria aj Obchodníkov Všeobecné obchodné podmienky pre obstaranie nákupu a predaja investičných nástrojov a Zvláštne obchodné podmienky pre investičné programy 3D Invest a Active Invest (obidve spoločne ďalej len "**Obchodné podmienky**"), ktoré sú Zmluvným stranám známe. Ustanovenia v Zmluve majú prednosť pred Obchodnými podmienkami. Obchodník je oprávnený Obchodné podmienky v primeranom rozsahu zmeniť. Za primerané rozsahom sa považujú také zmeny Obchodných podmienok, ktoré nie sú vyvolané zmenou okolností, ktorú Obchodník musel predpokladať už v dobe uzatvárania Zmluvy, alebo zmenou osobných či majetkových pomerov Obchodníka. Úplne znenie Obchodných podmienok po zmene Obchodník uverejní na svojich internetových stránkach. Zmenu Obchodných podmienok oznámi Obchodník Klientovi písomne najmenej 30 dní pred dňom právnych účinkov zmeny pre záväzok podľa Zmluvy. Klient je oprávnený zmenu Obchodných podmienok odmietnuť a Zmluvu z tohto dôvodu vypovedať s výpovednou dobou v dĺžke jedného mesiaca. Ak nebude takáto výpoveď doručená Obchodníkovi najneskôr v deň, kedy nastávajú právne účinky zmeny Obchodných podmienok pre záväzok podľa Zmluvy, a ak nie je tento deň v mieste sídla Obchodníka pracovným dňom, tak v najbližší nasledujúci pracovný deň, platí, že Klient zmenu Obchodných podmienok prijal.
- (3) Klient splnomocňuje Obchodníka, aby za Klienta vykonával všetky právne úkony nevyhnutné pre plnenie povinností zo Zmluvy. Klient sa zaväzuje, že vystaví Obchodníkovi na jeho žiadosť bez zbytočného odkladu špeciálnu plnú moc, ak to vyžaduje plnenie Zmluvy a ak nepostačuje splnomocnenie podľa predchádzajúcej vety.
- (4) Obchodník je oprávnený: **i)** použiť k splneniu svojich povinností zo Zmluvy tretie osoby, pri ktorých výbere je povinný postupovať s odbornou starostlivosťou; **ii)** k uspokojeniu Pokynu predáť Klientovi Investičné nástroje zo svojho majetku alebo ich od Klienta kúpiť, pokiaľ takýto predaj alebo kúpa nebude pre Klienta menej výhodná než obchod na príslušnom prevodovom mieste určenom v súlade s Pravidlami vykonávania pokynov; **iii)** vykonať Pokyn Klienta spoločne s pokynmi ďalších svojich zákazníkov a/alebo spoločne s obchodom na vlastný účet Obchodníka, ak nie je pravdepodobné, že takéto spojenie bude pre Klienta menej výhodné než samostatné vykonanie Pokynu Klienta; **iv)** odchýliť sa od pokynu Klienta, ak je to v záujme Klienta a ak si nemôže vyžiadať Klientov súhlas včas.
- (5) Klient sa zaväzuje platiť Obchodníkovi za jeho služby podľa Zmluvy odmenu pozostávajúcu z poplatkov stanovených v Sadzobníku Obchodníka. Obchodník je oprávnený Sadzobník zmeniť. Sadzobník po zmene Obchodník uverejní na svojich internetových stránkach. Pre oznámenie zmeny Sadzobníka Klientovi, dátum právnych účinkov zmeny pre záväzok podľa Zmluvy a právo Klienta z dôvodov zmeny Sadzobníka Zmluvu vypovedať platí článok 2 obdobne. Má sa za to, že odmena Obchodníka nezahrňuje Náklady, ktoré Obchodník v súvislosti s obstaraním nákupu a predaja Investičných nástrojov pre Klienta účelne vynaloží; tieto Náklady sa Klient zaväzuje Obchodníkovi nahradiť.
- (6) Obchodník zodpovedá za škody spôsobené porušením jeho povinností zo Zmluvy. Nezodpovedá však, ak mu v splnení povinností dočasne alebo trvalo zabráni mimoriadna nepredvídateľná a neprekonateľná prekážka, ktorá vznikla nezávisle na jeho vôli (vyššia moc). Obchodník ďalej nezodpovedá za škody spôsobené treťou osobou, ktorú Obchodník k splneniu svojej povinnosti použije, napríklad Obchodným zástupcom, Investičným konzultantom, osobou zaistujúcou vykonanie obchodu s Investičnými nástrojmi či jeho vysporiadanie alebo osobou vedúcou evidenciu Investičných nástrojov. Zodpovedá však za škodu, ktorú spôsobil nedodržaním odbornej starostlivosti pri výbere tretej osoby. Obchodník nezodpovedá za vývoj trhovej hodnoty Investičných nástrojov a výnosov z nich.
- (7) Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú a môže byť ukončená: **i)** písomnou dohodou Zmluvných strán; **ii)** písomnou výpoveďou ktorejkoľvek Zmluvnej strany ku koncu mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom výpoveď došla druhej Zmluvnej strane; **iii)** odstúpením od Zmluvy, ak tak stanoví kogentný právny predpis. Zmluvné strany sa zaväzujú, že ku dňu zániku Zmluvy vyrovnajú vzájomné záväzky zo Zmluvy. Ak to nebude objektívne možné, vyrovnajú ich v čo najkratšej dobe po zániku Zmluvy; postupujú pritom podľa ustanovení zaniknutej Zmluvy (vrátane Obchodných podmienok) ako keby Zmluva ešte trvala.
- (8) Meniť obsah Zmluvy je možné len písomnou formou. Zmluva nemení ani nenahrádza doterajšie záväzky medzi Zmluvnými stranami, ak boli takéto záväzky založené skôr uzatvorenou zmluvou alebo zmluvami o tom istom alebo obdobnom predmete plnenia ako Zmluva.
- (9) Zmluva sa podľa dohody zmluvných strán riadi právnym poriadkom Českej republiky vrátane jeho kolíznych ustanovení. Práva a povinnosti Zmluvných strán neupravené Zmluvou (vrátane Obchodných podmienok) sa riadia príslušnými právnymi predpismi právneho poriadku Českej republiky, hlavne Občianskym zákonníkom. Podľa dohody zmluvných strán budú na riešenie sporov zo Zmluvy vyplývajúcich príslušné súdy Českej republiky.
- (10) Návrh na uzatvorenie Zmluvy dáva Obchodníkovi Klient na zmluvnom formulári Obchodníka. Návrh je neodvolateľný po dobu 30 dní od jeho doručenia Obchodníkovi a zaniká, ak ho neprijme Obchodník v lehote 90 dní odo dňa, kedy mu bol doručený. Zmluva je uzatvorená a nadobúda účinnosť okamihom, kedy návrh Klienta na jej uzatvorenie Obchodník prijal. Obchodník návrh prijíma tak, že zaeviduje prvé peňažné prostriedky alebo Investičné nástroje na Investičný účet Klienta. O prijatí návrhu na uzatvorenie Zmluvy a dátumu uzatvorenia Zmluvy vyrozumie Obchodník Klienta bez zbytočného odkladu písomne.

I VYHLÁSENIA KLIENTA

Klient vyhlasuje, že:

- (1) si je vedomý svojej zodpovednosti pre prípad nepravdivosti, neúplnosti či nepresnosti svojich vyhlásení uvedených ďalej a zaväzuje sa Obchodníka bezodkladne písomne vyznamenať, pokiaľ by ktorékoľvek z týchto vyhlásení nebolo naďalej vo všetkých ohľadoch pravdivé, úplné a presné;
- (2) informácie, ktoré Obchodníkovi poskytol pri uzatváraní Zmluvy, sú vo všetkých ohľadoch pravdivé, úplné a presné a zaväzuje sa Obchodníka bezodkladne písomne informovať o ich zmene, hlavne o zmene údajov uvedených v sekcii A;
- (3) má dostatočnú právnu spôsobilosť k uzatvoreniu Zmluvy a vykonávaniu práv a plneniu povinností z nej plynúcich;
- (4) uzatvorením Zmluvy, výkonom práv a plnením povinností z nej vyplývajúcich neporušuje právne predpisy ani akékoľvek záväzky, ktorými je viazaný;
- (5) si nie je vedomý existencie alebo hrozacej existencie akýchkoľvek okolností, ako sú napr. súdne, správne či iné konania, ktoré by mu mohli zabrániť v splnení jeho povinností zo Zmluvy;
- (6) ak je Klient (zástupca Klienta) fyzickou osobou, berie na vedomie že Obchodník a ďalšie osoby podieľajúce sa na poskytovaní služieb podľa Zmluvy sú oprávnené spracovávať osobné údaje Klienta (zástupcu Klienta), ak je to nevyhnutné pre dodržanie ich právnej povinnosti, pre plnenie Zmluvy alebo pre účely ich oprávnených záujmov, a to po dobu vyplývajúcu z právnych predpisov alebo z povahy vecí a pred podpisom Zmluvy sa oboznámil s Informáciami o spracovaní osobných údajov, ktoré mu boli poskytnuté prostredníctvom internetových stránok Obchodníka, o ktorých adrese a o mieste, kde na nich možno Informácie o spracovaní osobných údajov nepretržite a po celú dobu platnosti Zmluvy nájsť, bol informovaný

I VYHLÁSENIA KLIENTA (pokračovanie)

- elektronicky, s čím Klient udeľuje súhlas. Ak je Klient (zástupca Klienta) fyzickou osobou s miestom trvalého bydliska alebo právnickou osobou so sídlom či miestom podnikania na území Slovenskej republiky, berie tiež na vedomie, že Obchodník a ďalšie osoby podieľajúce sa na poskytovaní služieb podľa Zmluvy sú oprávnené spracovávať osobné údaje Klienta (zástupcu Klienta) podľa tohto bodu (6) v súlade s povinnosťami Obchodníka zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje Klienta (zástupcu Klienta) podľa ustanovení právnych noriem platných na území Slovenskej republiky (§ 73a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov);
- (7) peňažné prostriedky, ktoré majú byť použité k nákupu Investičných nástrojov, nepochádzajú z trestnej činnosti ani neslúžia k financovaniu terorizmu;
- (8) pri uzatváraní Zmluvy a podávaní Pokynov koná na svoj účet a je skutočným majiteľom peňažných prostriedkov a Investičných nástrojov evidovaných na Investičnom účte Klienta;
- (9) je výlučným vlastníkom peňažných prostriedkov a Investičných nástrojov podľa predošlého vyhlásenia, alebo ich spoločným vlastníkom, ak sú tieto súčasťou bezpodielového spoluvlastníctva manželov. Ak ide o naposledy uvedenú skutočnosť, Klient vyhlasuje, že manžel(ka) Klienta vopred vyslovil bezpodmienečný súhlas s nakladaním s prostriedkami v bezpodielovom spoluvlastníctve manželov podľa Zmluvy, ak presahuje rámec bežnej správy majetku v bezpodielovom spoluvlastníctve;
- (10) je Obchodníkom náležite oboznámený a poučený a spĺňa podmienky kladené na oprávneného investora príslušným Prospektom a nie je osobou, ktorú by legislatíva USA obmedzovala v uzatvorení Zmluvy a plnení povinností a výkonu práv z nej vyplývajúcich, ani na takúto osobu neprevedie Investičné nástroje, ktoré na základe Zmluvy nadobudne;
- (11) je informovaný o svojej zákazníckej kategórii uvedenej v tejto Zmluve, pravidlami kategorizácie zákazníkov a poučením o práve požiadať o zmenu svojho zaradenia uvedeným v Informáciách zákazníkom, a ďalej s tým, že Obchodník v súlade s právnymi predpismi vytvára záznamy komunikácie s Klientom a uchováva záznamy tejto komunikácie a ďalšie dokumenty, ak ide o komunikáciu a dokumenty týkajúce sa poskytnutej investičnej služby;
- (12) ak nie je na inom mieste Zmluvy dohodnuté inak a ak uviedol v Zmluve e-mailovú adresu a číslo mobilného telefónu, súhlasí s tým, aby medzi Zmluvnými stranami mohlo byť konané aj elektronickými alebo inými technickými prostriedkami umožňujúcimi zaznamenanie obsahu konania a určenie jednajúcej osoby tak, ako v podrobnostiach upravujú Obchodníkove Doplnkové podmienky elektronickej komunikácie, a aby mu Obchodník zaslal e-mail s prístupovými údajmi ku Klientovej aplikácii potom, čo mu prístup do nej zriadi, a ďalej mu posielal SMS s autorizačnými kódmi pre prístup do tejto aplikácie. Klient rovnako prehlasuje, že e-mailová adresa a číslo mobilného telefónu, ktoré uviedol v Zmluve, sú adresou a číslom, ktoré používa a je oprávnený používať pre svoju osobnú potrebu v rozsahu postačujúcom k ich využitiu spôsobom podľa tohto prehlásenia. Ak je Zmluva podpísaná Klientom elektronicky, Klient prehlasuje, že mu bola ponúknutá voľba medzi elektronickým podpísaním Zmluvy a podpísaním Zmluvy na papieri a že si zvolil elektronické podpísanie Zmluvy, vrátane poskytnutia podmienok Zmluvy a informácií poskytovaných pri uzatvorení Zmluvy v elektronickej podobe v jednom alebo viac súboroch dostupných Klientovi na stiahnutie v Klientovej aplikácii alebo obdobnej aplikácii Obchodného zástupcu alebo zaslaných Klientovi e-mailom tak, aby Klient mohol tieto informácie uchovávať, mať k nim v budúcnu prístup a zobraziť si ich v nepozmenenej podobe po dobu odpovedajúcu účelu týchto informácií;
- (13) má pravidelný prístup na internet a súhlasí s poskytovaním Informácií zákazníkom, Oznámení kľúčových informácií, Prospektov a Informácií o spracovaní osobných údajov vrátane ich zmien prostredníctvom internetových stránok Obchodníka. Ďalej súhlasí s tým, aby mu informačné a propagačné materiály boli poskytované vo viac ako jednom jazyku v prípade, že Obchodník tieto materiály alebo časť z nich nemá k dispozícii v slovenčine a ich poskytnutie v inom jazyku je v súlade s právnymi predpismi;
- (14) sa pred podpisom Zmluvy zoznámil s Informáciami zákazníkom, ktoré mu boli poskytnuté prostredníctvom internetových stránok Obchodníka, o ich adrese a o mieste, kde možno Informácie zákazníkom nepretržite a po celú dobu ich platnosti nájsť, bol informovaný elektronicky s čím Klient udeľuje súhlas a zoznámil sa na týchto internetových stránkach s aktuálnymi informáciami zákazníkov vždy pred tým, než učíní s súlade so Zmluvou akýkoľvek úkon, na jeho základe mu Obchodník poskytne investičnú službu;
- (15) sa pred vydaním Pokynov uvedených v sekcii C alebo D zoznámil s informáciami o cieľovom trhu a príp. negatívnom cieľovom trhu Investičného nástroja, ktorého sa Pokyn týka, ktoré sú uverejnené na internetových stránkach Obchodníka, o ich adrese bol Klient informovaný a zoznámil sa na týchto internetových stránkach s informáciami o cieľovom trhu a príp. negatívnom cieľovom trhu príslušného investičného nástroja vždy pred tým, než vydá podľa Zmluvy Pokyn k jeho nákupu. Ak neodpovedá cieľový trh Investičného nástroja cieľovému trhu, do ktorého Klient podľa výsledku vyhodnotenia investičného dotazníku patrí, Klient berie na vedomie, že takýto investičný nástroj neodpovedá potrebám cieľového trhu, do ktorého Klient patrí. Ak patrí Klient do cieľového trhu, ktorý je negatívnym cieľovým trhom Investičného nástroja, berie na vedomie, že tento Investičný nástroj nie je určený cieľovému trhu, do ktorého patrí;
- (16) sa pred vydaním Pokynov uvedených v sekcii C alebo D, pokiaľ sa týkajú nákupu Podielových listov, oboznámil s aktuálnymi Oznámeniami kľúčových informácií príslušných Fondov, ktoré mu boli poskytnuté prostredníctvom internetových stránok Obchodníka, o ktorých adrese a o mieste, kde na nich možno Oznámenia kľúčových informácií nepretržite a po celú dobu ich platnosti nájsť, bol informovaný elektronicky, s čím Klient udeľuje súhlas, a oboznámil sa na týchto internetových stránkach s aktuálnymi Oznámeniami kľúčových informácií príslušných Fondov vždy pred tým, než bude do Podielových listov týchto Fondov podľa Zmluvy investovať;
- (17) súhlasí s Pravidlami vykonávania pokynov a s vykonávaním Pokynov mimo obchodný systém tak, ako je tento pojem definovaný v Pravidlách realizácie pokynov;
- (18) si je vedomý toho, že investícia do Investičných nástrojov podlieha rizikám, hlavne rizikám popísaných v Informáciách zákazníkom, Oznámeniach kľúčových informácií a Prospektoch, že výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcich výnosov a že hodnota Investičných nástrojov môže v čase kolísať, v dôsledku čoho návratnosť investície do Investičných nástrojov nie je zaručená;
- (19) berie na vedomie, že peňažné prostriedky a Investičné nástroje Klienta, ktoré má Obchodník vo svojej moci za účelom poskytnutia služby podľa Zmluvy, nie sú súčasťou majetku Obchodníka a v prípade rozhodnutia o úpadku Obchodníka musia byť vydané Klientovi. Klient nesie úverové riziko banky alebo inej úverovej inštitúcie, v ktorej budú uložené peňažné prostriedky podľa predchádzajúcej vety a v prípade zlyhania tejto banky alebo inej úverovej inštitúcie nemá právo vyžadovať tieto peňažné prostriedky od Obchodníka. Obchodník je povinný túto banku alebo inú úverovú inštitúciu vybrať s odbornou starostlivosťou pri dodržaní podmienok stanovených kogentnými právnymi predpismi. Náhrada za pohľadávky z vkladov v prípade zlyhania banky alebo inej úverovej inštitúcie sa riadi právnymi predpismi upravujúcimi činnosť bánk alebo iných úverových inštitúcií;
- (20) je uzrobený s tým, že Obchodník nie je pri plnení Zmluvy povinný prihliadať k daňovej pozícii Klienta a že vykonané obchody môžu mať vplyv na jeho daňový základ a môžu ukladať povinnosť uhradiť daň z príjmov;
- (21) súhlasí s prípadným postúpením Zmluvy Obchodníkom tretej osobe za podmienky, že túto tretiu osobu Obchodník vyberie s odbornou starostlivosťou tak, aby bola personálne, organizačne a technicky vybavená spôsobom umožňujúcim jej riadne plnenie povinností, ktoré Zmluva stanoví Obchodníkovi, a aby disponovala príslušnými oprávneniami;
- (22) berie na vedomie, že Obchodník za podmienok uvedených v Informáciách zákazníkom prijíma odmeny (stimuly) od emitentov Investičných nástrojov alebo iných osôb za služby spojené s umiestňovaním a spätnými odkupmi Investičných nástrojov, ktorých nákup alebo predaj Obchodník podľa Zmluvy obstaráva.

V prípade nesúladu Sadzobníka so sadzbami vstupných poplatkov definovanými Prospektami Fondov sa použijú sadzby podľa Sadzobníka.

A JEDNORAZOVÉ VKLADY - ŠTANDARDNÉ SADZBY VSTUPNÝCH POPLATKOV			
Investičné nástroje	Hrubá čiastka Jednorazového pokynu alebo Čiastkového pokynu TP podľa Trvalého pokynu s nepredplateným vstupným poplatkom		
	menší ako 15 000 EUR	15 000 až 39 999 EUR	40 000 EUR a viac
Dynamická stratégia	5,00 %	4,10 %	3,10 %
Rastová stratégia	4,00 %	3,35 %	2,55 %
Vyvážená stratégia	2,50 %	2,05 %	1,55 %

B PRAVIDELNÉ VKLADY - PREDPLATENÉ ZVÝHODNENÉ SADZBY VSTUPNÝCH POPLATKOV			
Plánovaná doba trvania Trvalého pokynu (počet rokov)	Na jeden mesiac prepočítaná hrubá čiastka Čiastkového pokynu TP podľa Trvalého pokynu s Predplateným vstupným poplatkom		
	menší ako 200 EUR	200 až 599 EUR	600 EUR a viac
Dynamická stratégia			
2 až 9 rokov	4,60 %	4,35 %	4,10 %
10 až 19 rokov	4,10 %	3,85 %	3,60 %
20 a viac rokov	3,60 %	3,35 %	3,10 %
Rastová stratégia			
2 až 9 rokov	3,70 %	3,50 %	3,30 %
10 až 19 rokov	3,30 %	3,10 %	2,90 %
20 a viac rokov	2,90 %	2,65 %	2,45 %
Vyvážená stratégia			
2 až 9 rokov	2,30 %	2,20 %	2,05 %
10 až 19 rokov	2,05 %	1,95 %	1,80 %
20 a viac rokov	1,80 %	1,70 %	1,55 %

Predplatený vstupný poplatok je nevratný. Nevyužitie Cielovej čiastky (predčasným ukončením Zmluvy či neuhradením zjednaných vkladov) môže mať za následok, že variant predplateného poplatku môže byť vzhľadom ku skutočne uhradeným vkladom relatívne nákladnejší. Predplatený vstupný poplatok je možné predplatiť z Cielovej čiastky zodpovedajúcej súčtu pravidelných vkladov po dobu max. 35 rokov, najdlhšie však do 70 rokov veku Klienta.

C POPLATKY ZA OBSTARANIE PREDAJA	
Jednorazový pokyn k predaju	0 EUR
Trvalý pokyn k predaju	0 EUR

D NÁKLADY A OSTATNÉ POPLATKY	
Potvrdenie obchodov a výpis o stave Investičného účtu odoslané s využitím prostriedkov komunikácie na diaľku	0 EUR
Potvrdenie obchodov a výpis o stave Investičného účtu odoslané s využitím poskytovateľa poštových služieb	1 - 2 EUR ^{*)}
Prevod Investičných nástrojov z evidencie vedenej Obchodníkom do evidencie vedenej inou osobou ^{**)}	30 EUR / ISIN
Prevod Investičných nástrojov z evidencie vedenej inou osobou do evidencie vedenej Obchodníkom	0 EUR / ISIN
Prevod Investičných nástrojov v rámci evidencie vedenej Obchodníkom	0 EUR / ISIN

S poskytnutím investičnej služby môžu byť spojené ďalšie náklady (napr. náklady zahraničného platobného styku), ktoré môžu byť preúčtované Klientovi. Za použitie prostriedkov komunikácie na diaľku, nie sú Klientovi účtované ďalšie dodatočné náklady, pokiaľ nie sú výslovne uvedené v Sadzobníku.

^{*)} Aktuálnu výšku je možné nájsť na www.conseq.sk/vybrane-polozky-sadzobnika. Náklady súvisiace s odoslaním dokumentu tvorí z významnej časti poplatok prevádzkovateľa poštových služieb, doplnkovú časť tvorí náklady na papier, obálku a tlač. Výška týchto nákladov sa môže v rámci uvedeného rozmedzia meniť, a to v závislosti na aktuálnom sadzobníku dodávateľov služieb, hlavne prevádzkovateľa poštových služieb.

^{**)} Proces prevodu Investičných nástrojov bude zahájený bezprostredne po úhrade poplatku na Bankový účet Obchodníka.

Minimálne objemy Pokynov, minimálny zostatok Investičného účtu a minimálna doba trvania Trvalého pokynu

E JEDNORAZOVÉ A TRVALÉ POKYNY	
Pokyn k nákupu	20 EUR
Pokyn k predaju	20 EUR
Minimálny zostatok Investičného účtu	400 EUR
Minimálna doba trvania Trvalého pokynu	2 roky

Inštrukcia k zasielaniu peňažných prostriedkov (IZPP-C3D-SK-1806)

Bankové spojenie (v EUR):	SK57 1111 0000 0011 000 11 000 (11 000 11 000 / 1111)
SWIFT kód:	UNCRSKBX
Povinné pole:	Variabilný symbol → číslo Zmluvy
	Špecifický symbol → neuvádza sa

I. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

- (1) Tieto Všeobecné obchodné podmienky pre obstaranie nákupu a predaja investičných nástrojov (ďalej len „**VOP**“) upravujú niektoré práva a povinnosti spoločnosti Conseq Investment Management, a. s., (ďalej len „**Obchodník**“) a klienta, pre ktorého Obchodník obstaráva nákup a predaj investičných nástrojov (ďalej len „**Klient**“ a Obchodník a Klient spoločne ďalej tiež len „**Zmluvné strany**“).
- (2) Pred VOP majú prednosť odlišné ustanovenia v Zmluve o obstaraní nákupu a predaja investičných nástrojov medzi Zmluvnými stranami uzavretej (ďalej len „**Zmluva**“) a odlišné ustanovenia Zvláštnych obchodných podmienok Obchodníka pre určitý investičný program, pokiaľ na takéto podmienky Zmluva odkazuje (ďalej len „**ZOP**“ a VOP a ZOP spoločne ďalej len ako „**Obchodné podmienky**“). Záležitosti neupravené Zmluvou, ZOP ani VOP sa riešia podľa toho ustanovenia Zmluvy alebo Obchodných podmienok, ktoré je danému prípadu obsahom a účelom najbližšie. Ak takéto ustanovenie nie je, prípady sa riešia podľa právnych predpisov a zásad práva súkromného.
- (3) Ak je pre niektoré úkony Zmluvou alebo Obchodnými podmienkami vyžadovaná písomná forma, je táto zachovaná aj v prípade úkonov vykonaných elektronickými alebo inými technickými prostriedkami, ktoré umožňujú zachytenie obsahu úkonu a určenia konajúcej osoby, ak Klient udelil predchádzajúci písomný súhlas k úkonom takýmito prostriedkami a ak sú splnené podmienky stanovené doplnkovými podmienkami elektronickej komunikácie uvedenými v článku VII. (ďalej len „**Doplnkové podmienky elektronickej komunikácie**“). Odlišné ustanovenia Doplnkových podmienok elektronickej komunikácie majú prednosť pred ostatnými ustanoveniami VOP.
- (4) Písomnosti musia byť doručované na adresy Zmluvných strán uvedené v Zmluve (ak je uvedená adresa pre doručovanie, potom na ňu) alebo neskôr druhej Zmluvnej strane písomne oznámené. Ak nie je v Zmluve alebo Obchodných podmienkach stanovené inak, právne účinky písomnosti nastanú pracovným dňom nasledujúcim po dni, kedy bola písomnosť doručená adresovanej Zmluvnej strane.
- (5) Obchodník nezodpovedá Klientovi alebo iným osobám za škodu vzniknutú v dôsledku toho, že písomnosť, ktorú v dobrej viere a pri dodržaní takej úrovne obozretnosti, ktorá je pri podnikaní Obchodníka štandardná, považoval za pravú alebo vystavenú Klientom či osobou oprávnenou za Klienta konať, nebola písomnosť pravou alebo vydanou určitou osobou či orgánom verejnej moci, nebola takou písomnosťou.
- (6) Ak zmluva alebo Obchodné podmienky vyžadujú overenie podpisu Klienta, overenie môže uskutočniť osoba k tomu Obchodníkom poverená alebo musí byť podpis Klienta úradne osvedčený.
- (7) K úkonom, pri ktorých koná za Klienta zástupca, musí byť Obchodníkom doložené oprávnenie na zastupovanie. Ak Klient nie je plne spôsobilý na právne úkony, musí byť Obchodníkom okrem oprávnenia na zastupovanie doložené aj schválenie konania súdom, ak ide o konanie pri správe v mene Klienta, prekračujúce rámec bežnej záležitosti pri správe tohto imania. Má sa za to, že konaním prekračujúcim rámec bežnej záležitosti pri správe imania je konanie smerujúce k ukončeniu Zmluvy, ak je na Klientovom Investičnom účte (odsek (5) článku V.) evidovaný majetok v objeme prevyšujúcom EUR 2.000,-, vydanie Pokynov k predaju znejúcich v súhrne na čiastku prevyšujúcu EUR 2.000,- alebo inštrukcie k prevodu Investičných nástrojov podľa odseku (6) článku V. v hodnote prevyšujúcej EUR 2.000,-. Čiastky uvedené v predchádzajúcej vete sa posudzujú v súčte za všetky jednania za Klienta uskutočnené za posledných 6 mesiacov. Týmto odsekom nie je dotknuté právo Obchodníka na individuálne posudzovanie akéhokoľvek konania za Klienta voči Obchodníkom.
- (8) Nesprávnosti zistené v písomnostiach, ktoré došli od Obchodníka Klientovi, je Klient povinný uplatniť u Obchodníka písomne do 20 dní odo dňa, kedy mu bola písomnosť doručená. V prípade márneho uplynutia lehoty sa písomnosť považuje za Klientom odsúhlasenú.
- (9) Najneskôr do 30 dní od zániku Zmluvy je Klient povinný Obchodníkom písomne oznámiť osobu, na ktorú má Obchodník previesť Úschovu alebo evidenciu Investičných nástrojov, ktoré sú u Obchodníka v Úschove alebo ktorých evidenciu vedie ku dňu zániku Zmluvy. Zmluvné strany sa pri

prevode riadia ustanovením odseku (6) článku V., ako keby medzi nimi doposiaľ platilo. Ak uplynie lehota márne, Obchodník Investičné nástroje predá a utržené peniaze Klientovi vyplatí. Pritom sa riadi ustanoveniami VOP pre predaj Investičných nástrojov podľa Jednorazového pokynu na predaj, ako keby doposiaľ medzi Zmluvnými stranami platilo.

- (10) Klient, ktorý je spotrebiteľom v zmysle zákona č. 634/1992 Sb., o ochrane spotrebiteľa, je v prípade sporu s Obchodníkom vyplývajúcim zo Zmluvy oprávnený obrátiť sa na finančného arbitra v rozsahu pôsobnosti stanovenej zákonom č. 229/2002 Sb., o finančnom arbitrovi. Adresa kancelárie finančného arbitra je Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, a internetová adresa: www.finarbitr.cz. Tým nie je dotknuté právo Klienta obrátiť sa v prípade sporu s Obchodníkom v súlade s právnymi predpismi na príslušný súd.

II. DEFINÍCIE NIEKTORÝCH POJMOV

Nasledujúce pojmy uvedené v Zmluve alebo Obchodných podmienkach s veľkými začiatočnými písmenami majú pre potreby Zmluvy a Obchodných podmienok ďalej uvedený význam.

„**Bankový účet Obchodníka**“ je účet vedený Obchodníkom v Základnej mene alebo v inej mene, v ktorej Obchodník prijíma peňažné prostriedky zákazníkov, v banke alebo inej úverovej inštitúcii, ktorý je uvedený v Zmluve alebo Klientovi Obchodníkom písomne oznámený pre účely prijímania peňažných prostriedkov od Klienta.

„**Fond**“ je investičný fond v zmysle Zákona o investičných spoločnostiach a investičných fondoch alebo obdobný subjekt či zariadenie kolektívneho investovania podľa zahraničnej právnej úpravy. V prípade Fondu, ktorý vytvára podfondy, sa Fondom rozumie jeho podfond, pokiaľ neplynie zo Zmluvy alebo Obchodných podmienok niečo iného.

„**Informácie o spracovaní osobných údajov**“ je dokument obsahujúci informácie k spracovaniu osobných údajov, ktoré je správca osobných údajov povinný v súlade s právnymi predpismi poskytnúť osobám, ktorých osobné údaje sú spracovávané za účelom a prostriedkami určenými správcom. Informácie o spracovaní osobných údajov, ktorých je správcom, Obchodník uverejňuje na svojich internetových stránkach.

„**Informácie zákazníkom**“ je dokument, v ktorom Obchodník svojim zákazníkom poskytuje dôležité informácie k investičným službám, ktoré poskytuje, Investičným nástrojom, ktorých sa poskytované služby týkajú, a rizikám s nimi spojeným a ďalšie informácie, ktoré sú pre zákazníkov podstatné. V informáciách zákazníkom sú uvedené aj Pravidlá vykonávania pokynov. Informácie zákazníkom Obchodník uverejňuje na svojich internetových stránkach.

„**Investičný konzultant**“ je osoba, ktorej prostredníctvom vykonáva Obchodný zástupca v súlade so zákonom č. 186/2009 Z.z., o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, a inými právnymi predpismi finančné sprostredkovanie, napr. jeho zamestnanec alebo podriadený finančný agent.

„**Investičný nástroj**“ je nástroj uvedený v § 3 Zákona o podnikaní na kapitálovom trhu.

„**Náklady**“ sú odplaty hradené Obchodníkom tretím stranám v súvislosti s poskytnutím služieb Klientovi podľa Zmluvy, napríklad poplatky prevodných miest a osôb zaisťujúcich vysporiadanie obchodov a vedenie evidencií Investičných nástrojov, ďalej poplatky bánk za bezhotovostné prevody peňažných prostriedkov do/zo zahraničia, operácie s hotovosťou a menové konverzie.

„**Občiansky zákonník**“ je zákon č. 89/2012 Sb., občiansky zákonník.

„**Obchodný zástupca**“ je finančný agent v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z., o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, alebo iná oprávnená osoba, ktorý alebo ktorá na základe zmluvy o obchodnom zastúpení zastupuje Obchodníka pri uzatváraní Zmluvy a prijímaní Pokynov na území Slovenskej republiky.

„**Oznámenie kľúčových informácií**“ je oznámenie kľúčových informácií podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014, o oznámených kľúčových informáciách týkajúcich sa štruktúrovaných retailových investičných produktov a poisťovacích produktov s investičnou zložkou.

„**Podielové listy**“ sú cenné papiere a zaknihované cenné papiere vydané Fondmi.

„**Pravidlá vykonávania pokynov**“ sú pravidlá zavedené a udržiavané Obchodníkom za účelom zaistenia vykonávania pokynov zákazníkov za najlepších podmienok. Pravidlá vykonávania pokynov sú uvedené v Informáciách zákazníkom.

„**Prospekty**“ sú prospekty podľa priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho prospekt, ktorý má byť uverejnený pri verejnej ponuke alebo prijatie cenných papierov k obchodovaniu na regulovanom trhu, štatúty Fondov podľa Zákona o spoločnostiach a investičných fondoch alebo zrovnateľné dokumenty a ich prípadné dodatky.

„**Sadzovník**“ je dokument upravujúci výšku odmeny (poplatkov) Obchodníka za ním poskytované služby a niektoré ďalšie záležitosti v súlade s Obchodnými podmienkami. Aktuálne znenie Sadzovníka Obchodník uverejňuje na svojich internetových stránkach.

„**Sb.**“ je Zbierka zákonov Českej republiky.

„**Správa**“ je uskutočňovanie právnych jednaní a ďalších úkonov nevyhnutných k výkonu a zachovaniu práv spojených s Investičným nástrojom.

„**Účet vlastníka**“ znamená majetkový účet vedený pre osobu, ktorá je vlastníkom Investičných nástrojov evidovaných na tomto účte.

„**Účet zákazníkov**“ je majetkový účet vedený pre osobu, ktorá nie je vlastníkom Investičných nástrojov evidovaných na tomto účte a ktorá vedie evidenciu nadväzujúcu na evidenciu vedenú na tomto účte.

„**Úschova**“ je prevzatie cenného papiera do opatrovania za účelom jeho ochrany pred stratou, zničením, poškodením alebo vznikom inej škody na cennom papieri.

„**Základná mena**“ je euro (EUR). V Základnej mene Obchodník vyjadruje niektoré informácie o Investičnom účte.

„**Zákon o podnikaní na kapitálovom trhu**“ je zákon č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu.

„**Zákon o investičných spoločnostiach a investičných fondoch**“ je zákon č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch.

III. POKYNY A PLATBY

- (1) Obchodník obstaráva pre Klienta nákupy a predaje Investičných nástrojov na základe pokynov Klienta (ďalej len „**Pokyn**“). Klient môže vydať Pokyn k obstaraniu nákupu Investičných nástrojov (ďalej len „**Pokyn k nákupu**“) alebo k obstaraniu ich predaja (ďalej len „**Pokyn k predaju**“). Pokyn môže byť vydaný k jednorazovému obstaraniu nákupu alebo predaja Investičných nástrojov (ďalej len „**Jednorazový pokyn**“) alebo k pravidelnému obstarávaniu nákupu alebo predaja Investičných nástrojov v určitých časových intervaloch, ktorými sú kalendárny mesiac alebo, a len ak ide o Pokyn k pravidelnému obstarávaniu nákupu, kalendárny štvrtrok (ďalej len „**Časový interval**“), behom určenej doby (táto doba ďalej len „**Plánovaná doba**“, tento pokyn ďalej len „**Trvalý pokyn**“ a pokyn v rámci jedného Časového intervalu podľa Trvalého pokynu ďalej len „**Čiastkový pokyn TP**“).
- (2) Súbeh dvoch a viac Trvalých pokynov k Zmluve nie je možný. Klient je oprávnený vydať nový Trvalý pokyn najskôr súčasne s ukončením predchádzajúceho Trvalého pokynu (odstavec (12) tohto článku).
- (3) Obchodník stanoví Investičné nástroje, ktorých obstaranie nákupu alebo predaja v rámci jednotlivých investičných programov ponúka, a ich názov a identifikačné označenie podľa medzinárodného systému číslovania pre identifikáciu cenných papierov (ďalej len „**ISIN**“) zverejňuje na svojich internetových stránkach. Obchodník je oprávnený stanoviť aj minimálny počet alebo objem Investičných nástrojov, na ktorý môže Pokyn znieť, minimálny požadovaný zostatok Investičných nástrojov na Investičnom účte alebo minimálnu dobu trvania Trvalého pokynu. Ak Obchodník stanoví tieto parametre, uverejní ich v Sadzovníku. Obchodník je oprávnený, nie však povinný, realizovať Pokyn, ktorý nespĺňa podmienky podľa tohto odseku.
- (4) Pokyn musí byť vydaný v písomnej podobe (ďalej len „**Písomný pokyn**“). Pokyn k nákupu môže byť vydaný aj formou platby peňažných prostriedkov v prospech Bankového účtu Obchodníka (ďalej len „**Pokyn platbou**“).

- (5) Písomný pokyn musí obsahovať jednoznačnú identifikáciu Klienta, čísla Zmluvy, ku ktorej je vydaný, ISIN Investičných nástrojov, k obstaraniu nákupu alebo predaja ktorých je vydaný, čiastku, na ktorú znie (ďalej len „**Čiastka pokynu**“), a jej menu. Trvalý pokyn musí obsahovať tiež určenie Plánovanej doby a môže obsahovať určenie Časového intervalu. Ak nie je Časový interval určený, platí, že je ním kalendárny mesiac.
- (6) Ak ide o Pokyn k predaju, namiesto Čiastky pokynu môže byť uvedený počet Investičných nástrojov, ktorých predaj má Obchodník obstaráť. Ak sa jedná o Pokyn k predaju, ktorý sa týka iných Investičných nástrojov než Podielových listov, namiesto čiastky musí byť uvedený počet Investičných nástrojov, ktorých predaj má Obchodník obstaráť. Ak klient v Pokyne k predaju uvedie bankový účet pre vyplatenie výťažku a neuvedie menu výplaty, platí, že žiada vyplatiť výťažok z predaja Investičných nástrojov prevodom v Základnej mene na uvedený účet. Ak žiada Klient vyplatiť výťažok z predaja Investičných nástrojov na iný účet, než ktorý je uvedený v Zmluve, je Obchodník oprávnený požadovať, aby podpis Klienta na Pokyne k predaju bol overený.
- (7) Pokyn platbou musí obsahovať vo variabilnom symbole platby číslo Zmluvy a v špecifickom symbole číselnú časť ISIN Investičných nástrojov. Pokynom platbou Klient vydáva Jednorazový pokyn k nákupu Investičných nástrojov, ktorých ISIN (číselná časť) je uvedená, znejúci na čiastku platby.
- (8) Písomný pokyn je vydaný dňom, kedy bol doručený Obchodníkovi. Ak bol doručený neskôr ako v okamihu, ktorý stanovuje časový rozvrh prevádzkového dňa, ktorý Obchodník uverejňuje na svojich internetových stránkach podľa vyhlášky č. 58/2006 Sb., o spôsobe vedení samostatné evidencie investičných nástrojů a evidencie navazujúci na samostatnou evidenciu investičných nástrojů, ako najneskorší možný termín pre prijímanie príkazov k zápisu do samostatnej evidencie investičných nástrojov v rámci prevádzkového dňa (ďalej len „**Koniec prevádzkového dňa Obchodníka**“), platí, že bol doručený až v nasledujúci pracovný deň. Pokyn platbou je vydaný pracovným dňom nasledujúcim po dni pripísania príslušnej platby na Bankový účet Obchodníka. Písomné pokyny doručené Obchodníkovi pred uzatvorením Zmluvy a Pokyny platbou, ku ktorým príslušná platba bola pripísaná na Bankový účet Obchodníka skôr než v pracovný deň predchádzajúci uzatvoreniu Zmluvy, sa považujú za vydané dňom uzatvorenia Zmluvy.
- (9) Ak nie je medzi Obchodníkom a Klientom dohodnuté písomne inak, sú Čiastky pokynov, čiastkami hrubými. Obchodník obstará nákup alebo predaj Investičných nástrojov v počte zodpovedajúcom po násobení cenou Investičného nástroja čo najbližšie čiastke, na ktorú Pokyn znie, a v prípade Pokynu k nákupu znížené o príslušné poplatky podľa Sadzovníka a náhrady Nákladov. Rozdiel medzi Čiastkou pokynu (a v prípade Pokynu k nákupu zníženou o poplatky a náhrady Nákladov) a čiastkou realizovaného obchodu, je Obchodník oprávnený si ponechať, ak je nižší ako 0,1 % z prvej uvedenej čiastky, inak ho vráti Klientovi.
- (10) Ak sa týka Pokyn Investičného nástroja, ktorý sa obchoduje v mene odlišnej od meny Čiastky pokynu (pri Pokyne k nákupu) alebo meny, v ktorej Klient žiada vyplatiť výťažok z predaja Investičného nástroja (pri Pokyne k predaju), považuje sa Pokyn súčasne za pokyn k menovej konverzii. Obchodník zaistí menovú konverziu na účet Klienta podľa aktuálnych trhových podmienok s odbornou starostlivosťou a pri dodržaní povinnosti jednať v najlepšom záujme Klienta. Obchodník je oprávnený uskutočniť menovú konverziu proti vlastnému účtu, ak nie je takáto konverzia pre Klienta menej výhodná než individuálna konverzia uskutočnená podľa aktuálnych podmienok banky alebo inej úverovej inštitúcie, ktorá vedie Bankový účet Obchodníka.
- (11) Pokyn zaniká zánikom Zmluvy. Pokiaľ zanikne Zmluva smrťou Klienta, je Obchodník oprávnený obstarávať nákupy a predaja Investičných nástrojov podľa skôr vydaných Pokynov až do pracovného dňa nasledujúceho po dni, kedy je mu smrť Klienta hodnoverne doložená. Trvalý pokyn taktiež zaniká jeho ukončením zo strany Klienta (odsek (12) tohto článku) a Trvalého pokynu k predaju taktiež dosiahnutím Plánovanej doby. Pokyn môže zaniknúť aj z iných dôvodov upravených Zmluvou alebo Obchodnými podmienkami alebo stanovených právnymi predpismi. Trvalý pokyn k nákupu nezaniká dosiahnutím cieľovej čiastky, čím sa rozumie súčin Čiastky Čiastkového pokynu TP a počtu Časových intervalov za Plánovanou dobu (ďalej len „**Cieľová čiastka**“).

- (12) Trvalý pokyn sa nedá zmeniť. Klient môže Trvalý pokyn kedykoľvek ukončiť, a to s účinnosťou k pracovnému dňu nasledujúcemu po dni doručenia písomného oznámenia o tom Obchodníkovi, ledaže Klient v oznámení uvedie neskorší dátum účinnosti. Obchodník je oprávnený požadovať, aby podpis Klienta na oznámení bol overený.
- (13) Klient je povinný hradiť v prospech Bankového účtu Obchodníka peňažné zálohy tak, aby na Investičnom účte bol vždy taký zostatok peňažných prostriedkov v príslušnej mene, ktorý umožní realizáciu vydaných Pokynov k nákupu a úhradu príslušných poplatkov a náhrad Nákladov. Ak vydal Trvalý pokyn k nákupu, je Klient povinný do konca každého Časového intervalu behom Plánovanej doby počnúc Časovým intervalom, v ktorom bol Trvalý pokyn vydaný, uhradiť v prospech Bankového účtu Obchodníka vedeného v mene Čiastky pokynu zálohu najmenej vo výške Čiastky Čiastkového pokynu TP. Dosiadnutím Cieľovej čiastky povinnosť Klienta podľa predchádzajúcej vety zaniká.
- (14) Vo variabilnom symbole platieb v prospech Bankového účtu Obchodníka musí byť uvedené číslo Zmluvy. Ak je na Bankovom účte Obchodníka pripísaná platba, ktorá nie je takto označená, platí, že bola pripísaná dňom, kedy bola identifikovaná ako platba patriaca k Zmluve. Obchodník nie je povinný konať kroky k identifikácii platieb pripísaných na Bankový účet Obchodníka, ktoré nie sú riadne označené. Ak nie je platba identifikovaná do 3 mesiacov odo dňa pripísania na Bankový účet Obchodníka, Obchodník ju vráti na účet odosiadateľa, ak je to rozumne možné a ak zjavne nejde o zberný účet platobnej inštitúcie alebo obdobný účet.
- (15) Ak vydal Trvalý pokyn k nákupu, ktorý dosiaľ nezaničil, je Klient oprávnený vydať pokyn k prioritnému priradeniu peňažných prostriedkov k naposledy vydanému Trvalému pokynu tak, že tieto prostriedky uhradí na Bankový účet Obchodníka vedenom v mene Čiastky pokynu platbou obsahujúcu v špecifickom symbole kód 999 (ďalej len „**Prioritná platba TP**“).

IV. VYKONÁVANIE POKYNOV

- (1) Obchodník je oprávnený odmietnuť vykonať Pokyn v týchto prípadoch: **a)** ak Pokyn nespĺňa náležitosti podľa Zmluvy alebo Obchodných podmienok, hlavne ak neobsahuje všetky povinné náležitosti; **b)** z dôvodov stanovených právnymi predpismi upravujúcimi opatrenia proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, hlavne ak sa Klient odmietne podrobiť identifikácii alebo pokiaľ neposkytne potrebnú súčinnosť pri kontrole; **c)** ak vyhlásenia Klienta vykonané v súvislosti so Zmluvou naďalej nie sú vo všetkých ohľadoch úplné, presné alebo pravdivé; **d)** ak má dôvodné pochybnosti o tom, že Pokyn bol vydaný Klientom či osobou oprávnenou za neho konať, alebo ak Pokyn neobsahuje požadované overenie či autorizáciu; **e)** ak by vykonaním Pokynu mohlo dôjsť k porušeniu právnych predpisov, napríklad predpisov o ochrane pred manipuláciami s trhom; **f)** ak má dôvodné pochybnosti o tom, že Klient spĺňa požiadavky kladené na investora do Investičného nástroja, k nákupu ktorého Klient vydal Pokyn; **g)** pokiaľ nezodpovedá Investičný nástroj, ku ktorého nákupu Klient vydal Pokyn, potrebám cieľového trhu, do ktorého Klient patrí; **h)** pokiaľ nie je Pokyn aspoň na taký počet alebo objem Investičných nástrojov, ktorý je stanovený ako minimálny v Sadzobníku alebo v Prospekte či emisných podmienkach Investičného nástroja; **i)** ak by realizáciou Pokynu k predaju klesol objem Investičných nástrojov evidovaných na Investičnom účte pod objem stanovený ako minimálny v Sadzobníku alebo v Prospekte či emisných podmienkach Investičného nástroja; **j)** pokiaľ ide o Pokyn k nákupu Investičných nástrojov, ktorých obstaranie nákupu Obchodník v rámci daného investičného programu neponúka; **k)** pokiaľ nie je mena Čiastky pokynu k nákupu žiadna z mien, vo ktorých Obchodník prijíma peňažné prostriedky zákazníkov; **l)** ak je Klient v omeškaní so splnením akéhokoľvek peňažitého dlhu voči Obchodníkovi; **m)** v prípadoch uvedených v odseku (1) článku VI.; **n)** ak bolo rozhodnuté o úpadku Klienta; **o)** ak bolo rozhodnuté o zrušení Klienta, ibaže celé imanie Klienta nadobúda právny nástupca. O odmietnutí vykonať Pokyn Obchodník informuje bez zbytočného odkladu Klienta, ak nestanoví kogentný právny predpis inak.
- (2) Obchodník, s výnimkami upravenými ďalej v tomto odseku, neprihliada k Pokynom týkajúcim sa Investičných nástrojov, ktoré ku dňu, kedy má byť Pokyn realizovaný, neexistujú (Pokyny k nákupu) alebo nie sú evidované na Investičnom účte Klienta (Pokyny k predaju). Ak ide

o Pokyn týkajúci sa Podielových listov vydaných Fondom, ktorý zanikol pred dňom, ku ktorému má byť Pokyn vykonaný, platí, že Pokyn k nákupu znie na nákup resp. predaj Podielových listov vydaných právnym nástupcom zaniknutého Fondu. Ak zanikol Fond bez právneho nástupcu, platí, že Pokyn znie na nákup Podielových listov vydaných Fondom, ktorý Obchodník za nástupnícky označil a uverejnil na svojich internetových stránkach; za nástupnícky môže Obchodník označiť len ten Fond, ktorého Podielové listy môžu byť ponúkané verejnosti v Slovenskej republike a ktorý má obdobnú investičnú stratégiu ako zaniknutý Fond a nie horší rizikový profil. Ak ide o Pokyn k predaju Investičných nástrojov, ktoré sú evidované na Investičnom účte Klienta v objeme nižšom, než na ktorý znie Pokyn, platí, že Pokyn znie na predaj všetkých zostávajúcich Investičných nástrojov daného ISINu evidovaných na Investičnom účte Klienta. Ak ide o Pokyn týkajúci sa viacerých ISINov Investičných nástrojov, použije sa predchádzajúce ustanovenie tohto odseku len vo vzťahu k tým ISINom uvedeným v Pokyne, pre ktoré sú tieto ustanovenia relevantné.

- (3) Jednorazový pokyn realizuje Obchodník bez zbytočného odkladu po jeho vydaní. Jednorazový pokyn k nákupu, ktorý nemôže byť pre nedostatok peňažných prostriedkov v mene Čiastky pokynu na Investičnom účte realizovaný celý, Obchodník vykoná len v čiaske zodpovedajúcej týmto peňažným prostriedkom, ak dosahuje aspoň minimálny objem, na ktorý môže znieť následný Jednorazový pokyn k nákupu. A ďalej ho, ak nejde o Pokyn platbou, aj po častiach (pri rešpektovaní minimálneho objemu pre čiastočné vykonávanie podľa predchádzajúcej vety) vykonáva až do dosiahnutia Čiastky pokynu v nasledujúcich 30 dňoch od vydania Pokynu, kedykoľvek to umožní objem peňažných prostriedkov v mene Čiastky pokynu na Investičnom účte a trhovú situáciu. Pri čiastočnom vykonávaní Pokynu znejúceho na viacero ISINov Investičných nástrojov sa jednotlivé ISINy krátiť pomerne.
- (4) Čiastkový pokyn TP k nákupu Obchodník realizuje bez zbytočného odkladu po pripísaní platby či poslednej z viacerých platieb v súhrnej výške zodpovedajúcej aspoň minimálnemu objemu, na ktorý môže znieť Čiastkový pokyn TP k nákupu (odstavec (3) článku III.), na Bankový účet Obchodníka vedený v mene Čiastky pokynu, pokiaľ nejde o platbu či platby, ktoré sú Pokynom platbou alebo Prioritnou platbou TP alebo ktorým predchádza dosiaľ nerealizovaný Jednorazový pokyn k nákupu. Čiastkový pokyn TP k nákupu, ktorý nebol pre nedostatočnú výšku platby či platieb realizovaný úplne, Obchodník aj po častiach (pri rešpektovaní minimálneho objemu pre čiastočné vykonávanie podľa predchádzajúcej vety) vykonáva až do dosiahnutia čiastky, na ktorú znie Čiastkový pokyn TP, kedykoľvek to umožní platba či platby pripísané na Bankový účet Obchodníka, ktoré vyhovujú podmienke podľa predchádzajúcej vety, a trhovú situáciu. Pre krátenie jednotlivých ISINov Investičných nástrojov, na ktoré znie Trvalý pokyn, platí obdobne posledná veta odseku (3) tohto článku. S realizáciou Čiastkových pokynov TP podľa Trvalého pokynu k nákupu s Predplateným vstupným poplatkom s Expresným variantom splácania (odstavec (4) článku VI.) Obchodník započne počínajúc Časovým intervalom, v ktorom bol Predplatený vstupný poplatok úplne splatený.
- (5) Čiastkový pokyn TP k predaju Obchodník realizuje v posledný pracovný deň každého kalendárneho mesiaca alebo bez zbytočného odkladu potom, a to počínajúc kalendárnym mesiacom, v ktorom došlo k vydaniu Trvalého pokynu k predaju.
- (6) Z Prioritnej platby TP Obchodník bez zbytočného odkladu po jej pripísaní na Bankový účet a po prípadnej predošlej úhrade Predplateného vstupného poplatku (odsek (3) a (4) článku VI.) realizuje nákup Investičných nástrojov podľa Trvalého pokynu, a to i v prípade, kedy predtým bola dosiahnutá Cieľová čiastka. Pokiaľ znie Trvalý pokyn na viac ISINov Investičných nástrojov, použije sa veta posledného odstavca (3) tohto článku obdobne. Ak čiastka Prioritnej platby TP po znížení o úhradu Predplateného vstupného poplatku nepresahuje minimálny objem, na ktorý môže znieť Čiastkový pokyn TP k nákupu, Obchodník nákup Investičných nástrojov nerealizuje. Použitím Prioritnej platby TP nie je dotknutá povinnosť Klienta hradiť v každom Časovom intervale behom Plánovanej doby v prospech Bankového účtu Obchodníka zálohy podľa odseku (13) článku III.
- (7) Pri súbahu viacerých titulov použitia peňažných prostriedkov evidovaných na Investičnom účte Klienta Obchodník použije peňažné prostriedky až do ich vyčerpania v tomto poradí jednotlivých titulov: **i)** Pokyn platbou, **ii)** použitie Prioritnej platby TP (odsek (5) tohto článku),

iii) Jednorazový pokyn k nákupu, ktorý bol spojený s Pokynom k predaju (tzv. Pokyn k výmene Investičných nástrojov), iv) prevod výťažku z predaja podľa Pokynu k predaju a výnosu z Investičných nástrojov podľa Inštrukcie k prevodu výnosov (odsek (7) článku V), v) iný než skôr uvedený Jednorazový pokyn, vi) Trvalý pokyn. Ak dôjde v rámci kategórie k súbehu niekoľkých titulov, použijú sa peňažné prostriedky na jednotlivé tituly v poradí podľa dátumu ich vzniku od najstaršieho; v prípade Pokynu sa dátumom vzniku rozumie dátum vydania Pokynu.

- (8) Pri vykonávaní Pokynov sa Obchodník okrem Zmluvy a Obchodných podmienok riadi Pravidlami vykonávania pokynov, pravidlami príslušných prevodných miest a osôb zabezpečujúcich vysporiadanie, Prospektami a emisnými podmienkami Investičných nástrojov. Obchodník zaistí vysporiadanie obchodov vykonávaných podľa Pokynov bez zbytočného odkladu po ich realizácii v súlade s pravidlami podľa predchádzajúcej vety. Ak išlo o Pokyn k predaju a ak uviedol Klient v Pokynu bankový účet pre vyplatenie výťažku, poukáže Obchodník výťažok z predaja Investičných nástrojov po znížení o príslušné poplatky a náhrady Nákladov v prospech účtu určeného Klientom bez zbytočného odkladu potom, čo tento výťažok alebo jeho poslednú časť od tretích strán obdrží.
- (9) Za podmienok upravených Pravidlami vykonávania pokynov je Obchodník oprávnený Pokyn Klienta vykonať spoločne s pokynmi iných svojich zákazníkov alebo spoločne s obchodom na vlastný účet. Obchodník je ďalej oprávnený k uspokojeniu Pokynu predat Klientovi Investičné nástroje zo svojho majetku alebo od Klienta Investičné nástroje kúpiť, ak nie je takýto predaj alebo kúpa pre Klienta objektívne menej výhodná než obchod na príslušnom prevodovom mieste v súlade s Pravidlami vykonávania pokynov.

V. EVIDENICA A VÝPISY

- (1) Investičné nástroje, ktorých nákup Obchodník pre Klienta obstará, budú v závislosti na ich podobe buď, ak ide o listinné cenné papiere alebo iné listinné Investičné nástroje, i) odovzdané Obchodníkom Klientovi, alebo ii) prevzaté Obchodníkom do Úschovy, o čom musí byť medzi Obchodníkom a Klientom uzavretá zvláštna zmluva o úschove, alebo, ak ide o zaknihované cenné papiere alebo iné Investičné nástroje vydané v zaknihovanej podobe (ďalej len „**zaknihované Investičné nástroje**“), iii) vedené na Účte vlastníka, ktorý pre Klienta otvorí a povedie Obchodník v samostatnej evidencii Investičných nástrojov alebo v evidencii nadväzujúcej na centrálnu evidenciu zaknihovaných cenných papierov či nadväzujúcej na samostatnú evidenciu Investičných nástrojov, alebo iv) vedené na Účte vlastníka, ktorý pre Klienta vedie osoba vedúca centrálnu evidenciu zaknihovaných cenných papierov, samostatnú evidenciu Investičných nástrojov alebo evidenciu na niektorú z nich nadväzujúcu.
- (2) Ak Klient neurčí inak a nebránia tomu právne predpisy, Prospekty, emisné podmienky alebo pravidlá prevodných miest a osôb poskytujúcich vysporiadanie obchodov s Investičnými nástrojmi a vedenie ich evidencie, budú zaknihované Investičné nástroje, ktorých nákup Obchodník pre Klienta obstará, vedené spôsobom podľa bodu iii) odseku (1) tohto článku. Účet vlastníka pre Klienta otvorí Obchodník v ním vedenej evidencii pri obstaraní prvého nákupu Investičných nástrojov, ktoré budú v takejto evidencii vedené. Evidenciu Investičných nástrojov vedie Obchodník za podmienok stanovených Zmluvou, Obchodnými podmienkami, právnymi predpismi upravujúcimi vedenie evidencii Investičných nástrojov a pravidlami osôb, na ktorými vedenú evidenciu Obchodníkom vedená evidencia nadväzuje.
- (3) Ak majú byť zaknihované Investičné nástroje, ktorých nákup Obchodník pre Klienta obstará, vedené spôsobom podľa bodu iv) odseku (1) tohto článku, Obchodník pre Klienta obstará otvorenie Účtu vlastníka v evidencii vedenej príslušnou osobou, ak nemá Klient už tento účet otvorený, a zaistí vykonanie zápisu Investičných nástrojov, ktorých nákup pre Klienta obstará, na tento účet. Klient je povinný k tomu poskytnúť Obchodníkovi potrebnú súčinnosť, hlavne mu poskytnúť údaje o Účte vlastníka, ktorý má v príslušnej evidencii vedený, alebo mu udeliť plnú moc potrebnú k otvoreniu takéhoto účtu a k nakladaniu s Investičnými nástrojmi na ňom evidovanými, ak je takéto nakladanie k plneniu povinnosti Obchodníka podľa Zmluve potrebné.
- (4) Ak nestanoví kogentný právny predpis inak, Investičné nástroje, ktorých nákup Obchodník pre Klienta obstará alebo ktoré Klient Obchodníkovi

zverí za účelom obstarania ich predaja, a peňažné prostriedky k nákupu Investičných nástrojov určené alebo z ich predaja získané sú vo vlastníctve Klienta od doby, kedy vlastnícke právo k nim stratí, resp. do doby, kedy vlastnícke právo k nim získa, tretia osoba, ktorá je protistranou obchodu prevedeného na účet Klienta. K Investičným nástrojom a peňažným prostriedkom Klienta, ktoré má vo svojej moci, má Obchodník zádržné právo na zabezpečenie dlhu Klienta voči Obchodníkovi, ktoré majú pôvod v Zmluve.

- (5) Obchodník vedie Investičný účet Klienta, ktorým sa rozumie sústavná a jednoznačná identifikácia Investičných nástrojov a peňažných prostriedkov Klienta, ktoré má Obchodník vo svojej moci na základe Zmluvy, v systéme vnútornej evidencie Obchodníka (ďalej len „**Investičný účet**“). Investičný účet zahŕňa stav: i) peňažných prostriedkov pripísaných na Bankový účet Obchodníka a peňažných prostriedkov získaných z predaja Investičných nástrojov Klienta alebo z výplat výnosov z nich a ii) Investičných nástrojov, ktoré Obchodník od Klienta prevzal alebo pre neho podľa Pokynu nakúpil. Peňažné prostriedky sú na Investičnom účte evidované v tej mene, v ktorej je vedený Bankový účet Obchodníka, na ktorý boli pripísané, alebo v ktorej Obchodník obdržal výťažok z predaja Investičných nástrojov Klienta alebo z výplat výnosov z nich. Investičný účet zachytáva aj pohyb peňažných prostriedkov a Investičných nástrojov Klienta. Obchodník zaeviduje peňažné prostriedky na Klientov Investičný účet najneskôr druhý pracovný deň nasledujúci po dni, kedy boli pripísané na Bankový účet Obchodníka alebo na účet Obchodníka určený pre príjem výťažkov z predaja Investičných nástrojov a výplat výnosov z nich; v naposledy uvedenom prípade najskôr v pracovný deň nasledujúci po dni, kedy Obchodník obdrží potvrdenie tretej osoby o predaji Investičných nástrojov alebo výplate výnosov. Peňažné prostriedky pripísané na Bankový účet Obchodníka pred uzatvorením Zmluvy Obchodník zaeviduje na Klientov Investičný účet v lehote určenej pre prijatie návrhu Zmluvy Obchodníkom, ibaže návrh Zmluvy neprijme; v takom prípade peňažné prostriedky pripísané na Bankový účet Obchodníka vráti bez zbytočného odkladu postupom podľa odseku (14) článku III. Peňažné prostriedky sú na Investičnom účte evidované do doby použitia k vysporiadaniu nákupu Investičných nástrojov pre Klienta resp. do doby použitia k úhrade poplatkov a náhrad Nákladov alebo ich poukázaniu Klientovi. Investičné nástroje sú na Investičnom účte evidované do doby predaja, resp. do doby odovzdania Klientovi či inej osobe podľa inštrukcie Klienta (odsek (6) tohto článku). Tým nie je dotknutá možnosť pohybov na Investičnom účte v dôsledku iných skutočností (napr. výkonu rozhodnutia postihnutím majetkovej hodnoty vo vlastníctve Klienta).
- (6) Ak k tomu Klient vydá písomnú inštrukciu, prevedie Obchodník všetky alebo časť Investičných nástrojov, ktoré sú u neho v Úschove alebo ktorých evidenciu vedie, do Úschovy inej osoby alebo do evidencie vedenej inou osobou. Obchodník je oprávnený požadovať, aby podpis Klienta na takejto inštrukcii bol overený. Obchodník vykoná na náklady Klienta kroky nevyhnutné k prevodu Investičných nástrojov podľa inštrukcie, a to bez zbytočného odkladu po obdržaní inštrukcie, v súlade s termínmi prevodom dotknutých osôb a s ohľadom na súčinnosť Klienta. Ak podlieha prevod Investičných nástrojov z evidencie vedenej Obchodníkom do evidencie vedenej inou osobou poplatku určenému v Sadzobníku (ďalej len „**Poplatok za prevod investičných nástrojov do evidencie inej osoby**“), vykoná Obchodník kroky podľa predchádzajúcej vety bez zbytočného odkladu po úhrade tohto poplatku na Bankový účet Obchodníka (odsek (7) článku VI.). Klient je povinný Obchodníkovi a dotknutým osobám poskytnúť súčinnosť potrebnú k prevodu Investičných nástrojov, hlavne uzatvoriť zmluvu o úschove alebo zmluvu o vedení majetkového účtu s osobou, do ktorej Úschovy alebo evidencie sú Investičné nástroje predávané.
- (7) Ak vydá k tomu Klient písomnú inštrukciu (ďalej len „**Inštrukcia k prevodu výnosov**“), všetky v peniazoch vyplatené výnosy z Investičných nástrojov evidovaných na Investičnom účte Klienta, ktoré Obchodník obdrží, bude Obchodník po znížení o prípadné poplatky a náhrady Nákladov priebežne prevádzať v prospech bankového účtu určeného Klientom, a to bez zbytočného odkladu potom, čo výnos obdrží, a v mene, v ktorej je vedený bankový účet určený Klientom. Obchodník je oprávnený požadovať, aby podpis Klienta na Inštrukcii k prevodu výnosov bol overený. Ak neobdrží Obchodník Inštrukciu k prevodu výnosov, zaeviduje príslušné výnosy v prospech Investičného

účtu Klienta. Ak sa líši mena, v ktorej Obchodník obdrží výnosy z Investičných nástrojov evidovaných na Investičnom účte Klienta, od meny, v ktorej Obchodník uskutočňuje prevod výnosov v prospech bankového účtu Klienta, Obchodník zaistí na účet Klienta menovou konverziou prevádzaných výnosov; odsek (10) článku III. platí pre podmienky menovej konverzie obdobne.

- (8) Ak si Klient praje Investičné nástroje, ktorých nákup Obchodník pre Klienta obstará, alebo ich časť zverí Obchodníkovi do Správy, uzatvoria o tom zvláštnu zmluvu.
- (9) Obchodník informuje Klienta písomnými výpismi o uskutočnených obchodoch (ďalej len „**Potvrdenie obchodov**“) a o stave Investičného účtu (ďalej len „**Výpis o stave Investičného účtu**“). Potvrdenie obchodov zašle Obchodník Klientovi v pracovný deň nasledujúci po obdržaní potvrdenia tretej osoby o vysporiadaní posledného z obchodov podľa Pokynu. O obchodoch realizovaných výhradne podľa Trvalého pokynu týkajúceho sa Podielových listov zašle Obchodník Potvrdenie obchodov najneskôr v posledný pracovný deň mesiaca nasledujúceho po konci kalendárneho štvrťroku, v ktorom bol obchod vysporiadaný, ak sa Klient s Obchodníkom nedohodne písomne inak. Výpis o stave investičného účtu zašle Obchodník Klientovi najneskôr v posledný pracovný deň mesiaca nasledujúceho po konci kalendárneho štvrťroku. Zaslaním Potvrdenia obchodov alebo Výpisu o stave Investičného účtu sa rozumie aj jeho sprístupnenie Klientovi v Klientskej aplikácii (odsek (10) tohto článku).
- (10) Ak nebolo v Zmluve dohodnuté inak a ak Klient v Zmluve uviedol svoju e-mailovú adresu a číslo mobilného telefónu v sieti tuzemského operátora, je Obchodník oprávnený ponúknuť mu prístup do klientskej aplikácie Obchodníka (ďalej len „**Klientská aplikácia**“). Prístupové údaje ku Klientskej aplikácii Obchodník zašle na e-mailovú adresu, ktorú Klient uviedol v Zmluve. Do doby prvého autorizovaného prístupu nebude Klientská aplikácia aktivovaná. Klient je oprávnený Obchodníka písomne požiadať o prístupové práva ku Klientskej aplikácii aj kedykoľvek po uzatvorení Zmluvy, ak ich neobdržal skôr. V žiadosti uvedie e-mailovú adresu a číslo mobilného telefónu pre zaslanie prístupových údajov. Obchodník je oprávnený požadovať, aby podpis Klienta na žiadosti bol overený.

VI. POPLATKY

- (1) Poplatky, ktoré je Klient podľa Zmluvy povinný hradiť Obchodníkovi, upravuje Sadzobník. Zmluvné strany sa môžu dohodnúť na poplatkoch odchyľne od Sadzobníka. Dohoda vyžaduje písomnú formu alebo formu písomného návrhu Klienta uvedeného v Písomnom pokyne, ktorý Obchodník prijíma tým, že Pokyn realizuje. Obchodník má právo odmietnuť realizáciu Pokynu, ak nesúhlasí s návrhom poplatku zo strany Klienta.
- (2) Poplatky sa hradia podľa Sadzobníka účinného a sú splatné v deň, kedy bola poskytnutá služba alebo vykonaný úkon, ktoré sú splatnené. Poplatok za obstaranie nákupu Investičných nástrojov (vstupný poplatok) a poplatok za obstaranie ich predaja sú splatné dňom vykonania obchodu podľa príslušného Pokynu; týmto nie sú dotknuté odseky (3) a (4) tohto článku.
- (3) Ak nie je ustanovené inak, Klient hradí poplatok za obstaranie nákupu Investičných nástrojov podľa Trvalého pokynu k nákupu do výšky Cieľovej čiastky vopred vo výške určenej z Cieľovej čiastky s použitím príslušnej sadzby poplatku podľa Sadzobníka (ďalej len „**Predplatený vstupný poplatok**“). Spôsob úhrady poplatku za obstaranie nákupu Investičných nástrojov do výšky Cieľovej čiastky dohodnú Zmluvné strany tak, že ich Klient navrhne v Trvalom pokyne k nákupu a Obchodník tento návrh prijíma tým, že pri úhrade poplatku postupuje v súlade s návrhom. Predplatený vstupný poplatok možno hradiť najviac z takej Cieľovej čiastky, ktorá je kalkulovaná z celkového počtu Časových intervalov za dobu 35 rokov alebo za dobu odpovedajúcu počtu celých rokov pred dosiahnutím 71 roku veku Klienta podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je nižšia. Poplatok za obstaranie nákupu Investičných nástrojov, ktorý je realizovaný z Prioritnej platby TP (odsek (6) článku IV.) nad výšku Cieľovej čiastky, Klient hradí pri obstaraní nákupu vo výške určenej z objemu nákupu s použitím príslušnej sadzby poplatku podľa Sadzobníka.
- (4) Nárok na Predplatený vstupný poplatok v celej jeho výške vzniká Obchodníkovi dňom vydania Trvalého pokynu. Klient hradí Predplatený

vstupný poplatok v splátkach tak, že Obchodník strhne Predplatený vstupný poplatok až do jeho celkovej výšky z prvých platieb, ktoré sú uhradené k Trvalému pokynu (odsek (13) a (15) článku III.), a to buď i) vo výške 100 % z týchto platieb (ďalej len „**Expressný variant splácania**“), alebo ii) v takej výške, aby bol Predplatený vstupný poplatok splatený vždy aspoň vo výške zodpovedajúcej 75 % z celkovej čiastky, ktorú bol Klient povinný doposiaľ uhradiť na zálohách k Trvalému pokynu (odsek (11) článku III.). Ak je však doposiaľ dosiahnutá časť Cieľovej čiastky vyššia ako celková čiastka doposiaľ splatných záloh, Obchodník strhne Predplatený vstupný poplatok tak, aby bol tento poplatok splatený aspoň vo výške zodpovedajúcej násobku sadzby poplatku a doposiaľ dosiahnutej časti Cieľovej čiastky (ďalej len „**Bežný variant splácania**“). Ak nebolo dohodnuté inak, Klient hradí Predplatený vstupný poplatok Bežným variantom splácania.

- (5) Pri zániku Trvalého pokynu pred dosiahnutím Cieľovej čiastky nemá Klient nárok na vrátenie časti Predplateného vstupného poplatku zodpovedajúcej nedosiahnutej časti Cieľovej čiastky (ďalej len „**nevyužitá časť Predplateného vstupného poplatku**“). To neplatí pri zániku Trvalého pokynu z titulu zániku Zmluvy po jej ukončení Obchodníkom z dôvodov nie na strane Klienta. Ak vydá Klient po zániku Trvalého pokynu, pri ktorom nemal nárok na vrátenie nevyužitej časti Predplateného vstupného poplatku, podľa rovnakej Zmluvy nový Trvalý pokyn k nákupu s Predplateným vstupným poplatkom, má nárok na zníženie Predplateného vstupného poplatku podľa nového Trvalého pokynu o nevyužitú časť Predplateného vstupného poplatku.
- (6) Náhrada Nákladov, ktoré je Klient podľa Zmluvy povinný nahradiť Obchodníkovi, je splatná dňom, kedy Obchodník Náklady vynaloží.
- (7) S výnimkou pohľadávky z Poplatku za prevod investičných nástrojov do evidencie inej osoby je Obchodník oprávnený započítať si svoju pohľadávku voči Klientom na úhradu poplatkov alebo náhrady Nákladov v deň ich splatnosti alebo kedykoľvek potom proti pohľadávke Klienta z Obchodníkom peňažných prostriedkov evidovaných na Klientovom Investičnom účte, a to bez ohľadu na to, či nastala splatnosť pohľadávky Klienta, a s výnimkou pohľadávky na úhradu Predplateného vstupného poplatku prednostne pred titulmi použitia peňažných prostriedkov evidovaných na Investičnom účte Klienta (odsek (6) článku IV.). Ak nie je na Investičnom účte evidovaný dostatok peňažných prostriedkov, je Obchodník oprávnený k uspokojeniu svojej pohľadávky podľa predošlej vety predať Investičné nástroje evidované na Investičnom účte alebo ich časť a proti výťažku z predaja započítať svoju pohľadávku. Pri výbere Investičných nástrojov k predaju postupuje Obchodník s odbornou starostlivosťou a so zohľadnením najlepšieho záujmu Klienta. Poplatok za prevod investičných nástrojov do evidencie inej osoby je Klient povinný uhradiť na Bankový účet Obchodníka zvlášť a predchádzajúce ustanovenia tohto odseku sa vo vzťahu k tomuto poplatku nepoužijú.

VII. DOPLNKOVÉ PODMIENKY ELEKTRONICKEJ KOMUNIKÁCIE

- (1) Ak Klient udelil písomný súhlas ku konaniu medzi Zmluvnými stranami aj elektronickými alebo inými technickými prostriedkami umožňujúcimi zachytenie obsahu úkonov a určenie konajúcej osoby (ďalej len „**elektronická komunikácia**“), použijú sa vo vzťahu medzi Zmluvnými stranami podľa Zmluvy aj tieto Doplnkové podmienky elektronickej komunikácie.
- (2) Povinnosťou Klienta je chrániť svoje prístupové údaje a zariadenia, ktoré používa na elektronickú komunikáciu s Obchodníkom, hlavne prístupové údaje ku Klientskej aplikácii a do e-mailovej schránky, ktorej adresu zdelil Obchodníkovi, a prístup k mobilnému telefónu, ktorého číslo zdelil Obchodníkovi (tieto prístupové údaje a zariadenie ďalej len „**bezpečnostné prvky**“). Klient je hlavne povinný: **a)** neumožniť prístup k bezpečnostným prvkom alebo nosičom, na ktorom sú tieto uložené alebo inak prístupné, tretej osobe, **b)** ihneď oznámiť Obchodníkovi podozrenie na hrozbu zneužitia bezpečnostných prvkov. Takéto oznámenie musí byť písomné, alebo, ak je tu nebezpečenstvo omeškania, ústne vykonané vierohodným spôsobom a doplnené bez zbytočného odkladu písomným potvrdením.
- (3) Obchodník nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku zneužitia bezpečnostných prvkov Klienta až do uplynutia takej doby od oznámenia hrozby zneužitia bezpečnostných prvkov Obchodníkovi, ktorá je primeraná na vykonanie opatrení na strane Obchodníka k zamedzeniu

zneužitia bezpečnostných prvkov. Ak nepreukáže Obchodník dlhšiu primeranú dobu, je takouto primeranou dobou 24 hodín od okamihu, kedy Obchodník obdržal riadnym spôsobom vykonané oznámenie Klienta na podozrenia na hrozbu zneužitia bezpečnostných prvkov. Obchodník je oprávnený určiť podmienky riadneho účinenia oznámení a tieto uverejniť na svojich internetových stránkach (www.conseq.sk), pokiaľ bolo oznámenie doručené Obchodníkovi po 17:00 hod. pracovného dňa, platí, že bolo doručené v nasledujúci pracovný deň.

- (4) Klientska aplikácia je prístupná z internetových stránok Obchodníka (www.conseq.sk) a pre zariadenie s operačným systémom Android alebo iOS dostupná ku stiahnutiu z oficiálnych distribučných platforiem. Obchodník má právo aj bez predošlého upozornenia meniť vzhľad, obsah, štruktúru, funkčnosť, dátový formát a ďalšie parametre Klientskej aplikácie. Obchodník je oprávnený prevádzku Klientskej aplikácie bez ďalšieho kedykoľvek úplne alebo z časti obmedziť alebo ukončiť. O takomto obmedzení alebo ukončení prevádzky Klientskej aplikácie informuje Klienta v dostatočnom predstihu prostredníctvom svojich internetových stránok, ibaže to z dôvodu vyššej moci nie je možné.
- (5) Klient je povinný pri prístupe do Klientskej aplikácie dodržiavať základné zásady bezpečného používania aplikácie, hlavne: **a)** neopúšťať zariadenie, z ktorého pristupuje do Klientskej aplikácie, po dobu, kedy je do aplikácie prihlásený, **b)** nezdieľať nikomu svoje prístupové údaje do Klientskej aplikácie, **c)** používať pre prístup do Klientskej aplikácie len bezpečná zariadenia, ktorá sú pod výlučnou kontrolou Klienta a v ktorých sú nainštalované najnovšie aktualizácie a bezpečnostný software, **d)** dodržiavať pravidlá bezpečného chovania v prostredí internetu, **e)** používať pre prístup do Klientskej aplikácie dostatočne silné heslo a meniť ho pri každom podozrení na ohrozenie bezpečnosti hesla, najmenej však raz za mesiac.
- (6) V Klientskej aplikácii môže Klient vykonávať tam dostupné aktívne operácie, ako sú návrhy na niektoré zmeny Zmluvy, zadanie bankového účtu Klienta a vydávanie niektorých Pokynov a inštrukcií. Vykonanie aktívnej operácie môže vyžadovať autentizáciu Klienta a autorizáciu operácie spôsobom uznávaným Obchodníkom.
- (7) Obchodník je oprávnený upozorniť Klienta na informácie dostupné v Klientskej aplikácii zaslaním e-mailu alebo sms.
- (8) Vzhľad, obsah, štruktúra a funkčnosť Klientskej aplikácie podliehajú ochrane podľa právnych predpisov upravujúcich práva duševného vlastníctva. Bez písomného súhlasu Obchodníka je zakázané do Klientskej aplikácie zasahovať alebo jej prvky jednotlivito či v súhrne použiť, ak nejde o bežné užívateľské využitie Klientskej aplikácie k účelu, ku ktorému je určená.
- (9) Obchodník má právo, nie však povinnosť, zneplatniť prístupové údaje Klienta k Klientskej aplikácii v prípadoch, kedy sú tieto použité spôsobom nezlučiteľným s týmito Doplnkovými podmienkami elektronickej komunikácie alebo má dôvodné podozrenie na ich zneužitie, napríklad pri opakovanom, viac než trojitom zadaní chybného hesla.
- (10) Obsah elektronickej komunikácie vrátane komunikácie prostredníctvom Klientskej aplikácie môže byť za určitých okolností monitorovaný tretou osobou. Obchodník nenesie zodpovednosť za prípadné zneužitie informácií prenášaných prostriedkami elektronickej komunikácie, ibaže k tomuto zneužitiu dôjde v dôsledku porušenia právnej povinnosti Obchodníka.

VIII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Tieto VOP nadobúdajú účinnosť dňa 1. 1. 2024.

I. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

1. Tieto Zvláštne obchodné podmienky pre investičné programy 3D Invest a Active Invest (ďalej len „**ZOP**“) upravujú niektoré práva a povinnosti spoločnosti Conseq Investment Management, a.s., (ďalej len „**Obchodník**“) a klienta, pre ktorého Obchodník obstaráva nákup a predaj investičných nástrojov v rámci týchto investičných programov (ďalej len „**Klient**“) a Obchodník a Klient spoločne ďalej tiež len „**Zmluvné strany**“).
2. Pred ZOP majú prednosť odlišné ustanovenia v Zmluve o obstaraní nákupu a predaja investičných nástrojov medzi Zmluvnými stranami uzatvorenej (ďalej len „Zmluva“). Pre účely ZOP sa Obchodními podmienkami rozumie Obchodníkové Všeobecné obchodné podmienky pre obstaranie nákupu a predaja investičných nástrojov (ďalej len „**VOP**“) spolu s týmito ZOP (VOP a ZOP spoločne ďalej len ako „**Obchodné podmienky**“).

II. DEFINÍCIE NIEKTORÝCH POJMOV

Nasledujúce pojmy uvedené v Zmluve alebo Obchodných podmienkach s veľkými začiatočnými písmenami majú pre účely Zmluvy a Obchodných podmienok nižšie uvedený význam:

„**Cieľový dátum**“ je dátum posledného dňa mesiaca, v ktorom uplynie doba, ktorú Zmluvné strany zjednali ako dobu trvania investičného programu 3D Invest a ktorá začína dňom uzatvorenia Zmluvy. Cieľovým dátumom Zmluva nekončí.

„**Rozhodný deň**“ je počas doby, kedy do Cieľového dátumu zostáva 10, 7 lebo 5 (v závislosti na zjednanej stratégii obchodovania) a menej rokov, posledný deň každého mesiaca, ktorého označenie sa zhoduje s označením mesiaca, v ktorom nastane Cieľový dátum.

III. POKYNY A PLATBY

1. V rámci investičných programov 3D Invest a Active Invest (ďalej oba programy spoločne len „**Investičné programy**“) je Klient oprávnený vydávať Pokyny len vo vzťahu k obmedzenému okruhu Investičných nástrojov. U investičného programu 3D Invest nimi sú Podielové listy týchto Fondov: **i)** Conseq Active Invest Dynamický, podfond Conseq Funds SICAV, ISIN CZ0008044732, (ďalej len „**Conseq AI Dynamický**“), **ii)** Euro Flexible Bond, podfond SICAV BNP Paribas Funds, ISIN LU2355554416, (ďalej len „**BNP Euro Flexible**“), **iii)** Amundi Funds Euro Government Bond, ISIN LU1882473264, (ďalej len „**Amundi Euro Government**“), **iv)** Fidelity Funds - Euro Corporate Bond Fund, ISIN LU0370787193, (ďalej len „**FF Euro Corporate**“), **v)** Templeton Global Bond Fund, ISIN LU0294219869,

(ďalej len „**Templeton Global Bond**“). U investičného programu Active Invest nimi sú Podielové listy Fondu Conseq AI Dynamický.

2. Ak neexistuje ku dňu, ku ktorému má byť realizovaný Pokyn k nákupu, niektorý z Fondov podľa odseku (1) tohto článku, rozumie sa týmto Fondom jeho právny nástupca, a ak nie je právneho nástupcu, potom taký Fond, ktorý Obchodník označí pre účely niektorého alebo oboch Investičných programov za nástupnícky a ako taký ho uverejní na svojich internetových stránkach. Nástupníckym Fondom podľa predchádzajúcej vety môže byť len ten Fond, ktorého Podielové listy môžu byť ponúkané verejnosti v Slovenskej republike a ktorý má obdobnú investičnú stratégiu ako Fond, ktorý ku dňu realizácie Pokynu neexistuje, a nie horší rizikový profil.
3. Zmluvné strany v Zmluve uzatvorenej v rámci investičného programu 3D Invest dojednali jednu z týchto stratégií obchodovania: **i)** Vyvážená, **ii)** Rastová alebo **iii)** Dynamická; v Zmluve uzatvorenej v rámci investičného programu Active Invest dojednali Dynamickú stratégiu obchodovania. Stratégiou obchodovania sú podľa ďalej v týchto ZOP uvedených pravidiel určené Investičné nástroje, ktorých sa týkajú Pokyny vydávané Klientom, a Klient nie je povinný Investičné nástroje v Pokynoch zvlášť špecifikovať. K prípadnej špecifikácii Investičných nástrojov v Pokyne, s výnimkou Pokynu k predaju v rámci investičného programu 3D Invest, Obchodník neprihliada.
4. Platí, že Pokyn vydaný Klientom v rámci investičného programu Active Invest znie na nákup resp. predaj Podielových listov Fondu Conseq AI Dynamický.
5. Platí, že Pokyn k nákupu vydaný Klientom v rámci investičného programu 3D Invest znie na nákup Podielových listov Fondov uvedených v tabuľke č. 1 - Štruktúra podielov jednotlivých Fondov nižšie v závislosti na zjednanej stratégii obchodovania a dobe zostávajúcej v deň realizácie Pokynu do Cieľového dátumu, a to v štruktúre podielov jednotlivých Fondov na čiastke, na ktorú znie Pokyn, rovnako uvedenej v tabuľke č. 1 nižšie.)
6. Ak nešpecifikuje Klient v Pokyne k predaju v rámci investičného programu 3D Invest inak, Obchodník obstará predaj Investičných nástrojov evidovaných na Investičnom účte Klienta v objeme zodpovedajúcom čiastke, na ktorú znie Pokyn, a v štruktúre zodpovedajúcej aktuálnemu rozloženiu Investičných nástrojov na Investičnom účte Klienta. Ak Klient neuvedie v Pokyne k predaju v rámci investičného programu 3D Invest alebo Active Invest inak, Obchodník prevedie výťažok z predaja Investičných nástrojov vo prospech bankového účtu Klienta v Základnej mene.

*) Tabuľka č. 1 - Štruktúra podielov jednotlivých Fondov

Doba zostávajúca do Cieľového dátumu („D“) v rokoch **):			Conseq AI Dynamický	BNP Euro Flexible	Amundi Euro Government	FF Euro Corporate	Templeton Global Bond
Dynamická stratégia	Rastová stratégia	Vyvážená stratégia					
D > 10	nepoužije sa	nepoužije sa	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9 < D <= 10	nepoužije sa	nepoužije sa	90,00 %	0,00 %	6,50 %	3,50 %	0,00 %
8 < D <= 9	nepoužije sa	nepoužije sa	80,00 %	0,00 %	13,50 %	6,50 %	0,00 %
7 < D <= 8	D > 7	nepoužije sa	70,00 %	0,00 %	20,00 %	10,00 %	0,00 %
6 < D <= 7	6 < D <= 7	nepoužije sa	60,00 %	4,00 %	22,50 %	13,50 %	0,00 %
5 < D <= 6	5 < D <= 6	D > 5	50,00 %	6,50 %	24,00 %	15,50 %	4,00 %
4 < D <= 5	4 < D <= 5	4 < D <= 5	40,00 %	10,00 %	28,00 %	18,00 %	4,00 %
3 < D <= 4	3 < D <= 4	3 < D <= 4	30,00 %	13,50 %	30,00 %	22,00 %	4,50 %
2 < D <= 3	2 < D <= 3	2 < D <= 3	20,00 %	16,50 %	34,00 %	25,00 %	4,50 %
1 < D <= 2	1 < D <= 2	1 < D <= 2	10,00 %	20,00 %	36,50 %	28,50 %	5,00 %
D <= 1	D <= 1	D <= 1	0,00 %	23,50 %	40,00 %	31,50 %	5,00 %

***) Ak je D záporné (t.j. po Cieľovom dátume), použije sa interval „D<=1“ (posledný riadok tabuľky).

7. Ak uzatvorili Zmluvné strany Zmluvu v rámci investičného programu 3D Invest, platí, že Klient uzatvorením Zmluvy vydáva Obchodníkovi s ďalej uvedenou odkladacou podmienkou tieto Pokyny:
- i)** Jednorazové pokyny k nákupu tých Investičných nástrojov, ktorých podiel voči všetkým Investičným nástrojom na Klientovom Investičnom účtu je k Rozhodnému dňu nižší než podiel uvedený v tabulke v odseku (5) tohto článku pre príslušnú stratégiu obchodovania a dobu zostávajúcu do Cieľového dátumu, pričom tieto Pokyny znejú na čiastku, ktorá by v prípade ich realizácie k Rozhodnému dňu znamenala odstránenie rozdielu v podieloch, a **ii)** Jednorazové pokyny k predaju tých Investičných nástrojov, ktorých podiel voči všetkým Investičným nástrojom na Klientovom Investičnom účte je k Rozhodnému dňu vyšší než podiel uvedený v tabulke v odseku (5) tohto článku pre príslušnú stratégiu obchodovania a dobu zostávajúcu do Cieľového dátumu, pričom tieto Pokyny znejú na čiastku, ktorá by v prípade ich realizácie k Rozhodnému dňu znamenala odstránenie rozdielu v podieloch (Pokyny podľa tejto vety ďalej len ako „**Realokačné pokyny**“). Realokačné pokyny nadobúdajú účinnosť pri splnení podmienky, že k Rozhodnému dňu je podiel Podielových listov Fondu Conseq AI Dynamický vyšší než podiel uvedený v tabulke v odseku (5) tohto článku pre príslušnú stratégiu obchodovania a dobu zostávajúcu do Cieľového dátumu.
8. Zálohy v prospech Bankového účtu Obchodníka hradí Klient platbami bez špecifického symbolu. Ak je špecifický symbol uvedený, neprihliada sa naň.
9. Ak nevydal Klient Trvalý pokyn k nákupu alebo ak už zanikol takýto Pokyn, považujú sa peňažné prostriedky pripísané v prospech Bankového účtu Obchodníka za Pokyn platbou k nákupu tých

Investičných nástrojov, ktoré zodpovedajú príslušnému investičnému programu, dojednanej stratégii obchodovania a u investičného programu 3D Invest taktiež dobe zostavujúcej do Cieľového dátumu a štruktúre podielov jednotlivých Fondov na čiastke, na ktorú znie Pokyn, uvedenej v tabulke v odseku (5) tohto článku. Ak vydal Klient Trvalý pokyn k nákupu, ktorý doteraz nezanikol, a nevydal Jednorazový pokyn k nákupu, považujú sa peňažné prostriedky pripísané v prospech Bankového účtu Obchodníka, za pokyn k prioritnému priradeniu peňažných prostriedkov k naposledy vydanému Trvalému pokynu podľa odseku (15) článku III. VOP.

IV. VYKONÁVANIE POKYNOV

1. Realokačné pokyny Obchodník realizuje bez zbytočného odkladu po Rozhodnom dni. Realokačné pokyny k nákupu Obchodník realizuje spravidla až po vysporiadaní Realokačných pokynov k predaju.
2. Pri súbehu viacerých titulov použitie peňažných prostriedkov evidovaných na Investičnom účte Klienta Obchodník použije peňažné prostriedky až do ich vyčerpania v tomto poradí jednotlivých titulov: **i)** zaslanie výťažku z predaja podľa Pokynu k predaju a výnosu z Investičných nástrojov podľa Inštrukcie k prevodu výnosov (odsek (7) článku V. VOP), **ii)** Realokačné pokyny, **iii)** Jednorazový pokyn vydaný vo forme Písomného pokynu, **iv)** použitie Prioritné platby TP (odsek (6) článku IV. VOP), **v)** Trvalý pokyn, **vi)** Pokyn platbou.

V. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Tieto ZOP nadobúdajú účinnosť dňa 1. 6. 2024.