

VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE POSKYTOVANIE SLUŽBY RIADENIE PORTFÓLIA: sporenie s riadeným portfóliom

I. ÚVODNÉ USTANOVENIA A DEFINÍCIE POJMOV

1. Tieto VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE POSKYTOVANIE SLUŽBY RIADENIE PORTFÓLIA: sporenie s riadeným portfóliom (ďalej len „**VOP RP**“) určujú časť obsahu Zmluvy o riadení portfólia uzavretej medzi správcovskou spoločnosťou IAD Investments, správ. spol., a. s. so sídlom Malý trh 2/A, 821 07 Bratislava, IČO: 17 330 254, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 182/B, (ďalej len „**IAD**“) ako obhospodarovateľom na strane jednej a Klientom na strane druhej.
2. Odchylné dojednania v Zmluve o riadení portfólia majú prednosť pred znením týchto VOP RP a Ponuky Investičných stratégií.
3. Pokiaľ nie je ďalej uvedené inak, tak pojmy s veľkým začiatočným písmenom definované nižšie majú vo VOP RP alebo v iných dokumentoch, na ktoré VOP RP odkazujú, nasledujúci význam:

Akceptácia – je písomné vyhlásenie urobené IAD, ktorým IAD Klientovi oznamuje, že prijala jeho návrh na uzavretie Zmluvy o riadení portfólia určený a dôjdený IAD. Akceptácia má účinky včasného prijatia návrhu Klienta na uzavretie Zmluvy, aj keď Klientovi dôjde až po Dni začatia riadenia portfólia. Zmluva o riadení portfólia je uzavretá, ak IAD urobí Akceptáciu, ktorou Klientovi oznámi, že prijíma jeho návrh na uzavretie Zmluvy o riadení portfólia.

Cieľová investícia – Cieľová investícia – je suma určená ako podiel (a) súčinu výšky Pravidelného vkladu a Doby investovania v mesiacoch a (b) Frekvencie Pravidelného vkladu bez Vstupného poplatku alebo Jednorazový vklad bez Vstupného poplatku.

Cieľová suma – je suma určená ako podiel (a) súčinu výšky Pravidelného vkladu a Doby investovania v mesiacoch a (b) Frekvencie Pravidelného vkladu vrátane Vstupného poplatku alebo Jednorazový vklad vrátane Vstupného poplatku.

Čiastočné zníženie objemu Portfólia – je čiastočné zníženie objemu Portfólia uskutočnené na základe pokynu Klienta doručeného IAD, pričom minimálna hodnota, o ktorú sa môže objem Portfólia takto znížiť, je uvedená v Ponuke Investičných stratégií.

Deň účinnosti Zmluvy o riadení portfólia - je deň, v ktorom Zmluva o riadení portfólia nadobúda účinnosť, a je ním deň určený IAD v Akceptácii, inak deň, v ktorom IAD urobí Akceptáciu (t.j. dátum uvedený IAD v Akceptácii ako deň urobenia Akceptácie).

Deň začatia riadenia portfólia – je pracovný deň, v ktorom došlo k splneniu podmienok, že nastal Deň účinnosti Zmluvy o riadení portfólia, a Klient zaplatil dohodnutý Jednorazový vklad alebo prvý Pravidelný vklad za splnenia podmienok podľa VOP RP (ďalej „**Podmienky**“).

Doba investovania – je doba, počas ktorej sa Klient zaväzuje platiť Pravidelný vklad, a v prípade Jednorazového vkladu doba, na ktorú sa Zmluva o riadení portfólia uzatvára, a ktorá začína plynúť Dňom začatia riadenia portfólia a končí posledným dňom doby, pokiaľ VOP RP neurčujú inak.

Frekvencia Pravidelného vkladu – je frekvencia, v akej je Klient povinný uhrádzať Pravidelný vklad. Frekvencia Pravidelného vkladu môže byť mesačná, štvrtročná, polročná alebo ročná.

Informácia pre neprofesionálneho klienta – je dokument vypracovaný IAD a nazvaný „*Informácia o IAD Investments, správ. spol., a.s. a ňou poskytovaných službách*“, v ktorom IAD v súlade s § 73d Zákona o cenných papieroch poskytuje Klientom informácie o IAD a ňou poskytovaných službách, o kategóriách klientov a o podmienkach zaradenia Klientov do jednotlivých kategórií klientov, o právach neprofesionálneho klienta, o finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto nástrojoch alebo s konkrétnymi investičnými stratégiami, o stratégii vykonávania a postupovania pokynov, o ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Klienta, o nákladoch a súvisiacich poplatkoch a o konflikte záujmov a ktorý je zverejnený na webovom sídle IAD www.iad.sk.

Investičná stratégia – je investičná stratégia zvolená Klientom v Zmluve o riadení portfólia. Jednotlivé Investičné stratégie aktuálne ponúkané IAD sú uvedené v Ponuke Investičných stratégií, ktoré sú zverejnené na webovom sídle IAD www.iad.sk (ďalej len „www.iad.sk“) a v sídle IAD.

Investícia - časť Vkladu určená na vytvorenie Portfólia Klienta.

Investičné dokumenty - všetky dokumenty viažuce sa k jednotlivým finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom tvoriacim Portfólio Klienta v ich aktuálnom a účinnom znení.

Jednorazový vklad – je suma peňažných prostriedkov, ktorú sa Klient zaväzuje uhradiť svoj jediný plánovaný Vklad v rámci Zmluvy o riadení portfólia, a ktorá sa skladá z Investície a Vstupného poplatku; zaplatenie Mimoriadneho vkladu tým nie je vylúčené.

Klient – je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá uzavrela s IAD Zmluvu o riadení portfólia, alebo ktorá urobila voči IAD návrh na uzavretie Zmluvy o riadení portfólia, v príslušnom kontexte.

Konto – je konto Klienta, na ktorom IAD vedie a eviduje majetok tvoriaci Portfólio Klienta.

Minimálna doba investovania – je minimálna Doba investovania určená v Ponuke Investičných stratégií samostatne pre každú Investičnú stratégiu ako minimálna doba Riadenia portfólia potrebná pre realizáciu Investičnej stratégie.

Maximálna doba investovania – je maximálna Doba investovania určená v Ponuke Investičných stratégií samostatne pre každú Investičnú stratégiu ako maximálna doba Riadenia portfólia alebo maximálna doba, na ktorú sa Zmluva o riadení portfólia uzatvára.

Minimálna výška Jednorazového vkladu – je Minimálna výška Jednorazového vkladu akceptovaná IAD a určená v Ponuke Investičných stratégií.

Minimálna výška Pravidelného vkladu – je Minimálna výška Pravidelného vkladu akceptovaná IAD a určená v Ponuke Investičných stratégií.

Mimoriadny vklad – je suma peňažných prostriedkov, ktorú Klient uhradí na Účet IAD (klientsky) na účel Vkladu nad rámec dohodnutých Pravidelných vkladov podľa Zmluvy o riadení portfólia alebo nad rámec Jednorazového vkladu. Mimoriadny vklad sa skladá z Investície a Vstupného poplatku, pričom jeho minimálna hodnota je určená v Ponuke Investičných stratégií. Klient je pri každom Mimoriadnom vklade povinný uviesť variabilný symbol platby - rodné číslo, resp. IČO Klienta a špecifický symbol platby - číslo určené IAD v Akceptácii pre poukazovanie Mimoriadnych vkladov.

Obchod – je kúpa, predaj alebo prvé nadobudnutie finančných nástrojov do/z Portfólia, pokiaľ nie je dohodnuté alebo určené inak.

Obhospodarovateľ – je IAD.

Odplata za riadenie portfólia – je odmena IAD za Riadenie portfólia vrátane nákladov spojených s Riadením portfólia Klienta, ktoré sú podľa Sadzobníka poplatkov súčasťou uvedenej odmeny, a ktorej výška je uvedená v Sadzobníku poplatkov.

Ponuka Investičných stratégií – je dokument PONUKA INVESTIČNÝCH STRATÉGIÍ PRE POSKYTOVANIE SLUŽBY RIADENIE PORTFÓLIA: sporenie s riadeným portfóliom vypracovaný IAD, ktorý stanovuje zoznam a popis Investičných stratégií, ktoré IAD aktuálne ponúka pre službu riadenie portfólia: sporenie s riadeným portfóliom, a ktorý je zverejnený na www.iad.sk a v sídle IAD; obsahuje podrobné informácie o jednotlivých Investičných stratégiách a ďalšie informácie o podmienkach riadenia portfólia v ich zmysle.

Portfólio – je majetok Klienta tvorený finančnými nástrojmi a/alebo peňažnými prostriedkami určenými na kúpu finančných nástrojov, ktoré riadi IAD na základe Zmluvy o riadení portfólia, a ktorý je evidovaný na Konte.

Pravidelný vklad – je suma peňažných prostriedkov, ktorú sa Klient v Zmluve o riadení portfólia zaviazal pravidelne uhrádzať; skladá sa z Investície a Vstupného poplatku alebo jeho časti.

Predplatený Vstupný poplatok – je Vstupný poplatok zaplatený vopred.

Riadenie portfólia – je služba riadenia portfólia, ktorú IAD poskytuje Klientovi na základe Zmluvy o riadení portfólia v rámci a v rozsahu v nej dojednaných. Pri Riadení portfólia IAD podľa Investičnej stratégie dojednanej v Zmluve o riadení portfólia hospodári s Portfóliom Klienta a bez pokynov Klienta obstaráva kúpu a prvé nadobudnutie finančných nástrojov do Portfólia Klienta a predaj finančných nástrojov z Portfólia Klienta, a ak zo Zmluvy o riadení portfólia nevyplyva niečo iné, tak vykonáva aj činnosti podľa § 39 a 41 Zákona o CP, a to s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o Portfólio Klienta pri vynaložení odbornej starostlivosti.

Sadzobník poplatkov – je dokument SADZOBNÍK POPLATKOV PRE POSKYTOVANIE SLUŽBY RIADENIE PORTFÓLIA: sporenie s riadeným portfóliom vypracovaný IAD, ktorý určuje Vstupný poplatok, Odplatu za riadenie portfólia, Transakčné náklady uhrádzané Klientom a ďalšie odplaty, náklady, poplatky alebo iné peňažné plnenia, ktoré je Klient povinný platiť IAD za poskytovanie služby Riadenie portfólia na základe Zmluvy o riadení portfólia; je zverejnený na www.iad.sk a v sídle IAD.

Samostatný finančný agent – je fyzická alebo právnická osoba oprávnená na finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní v znení neskorších predpisov, ktorá na základe zmluvného vzťahu s IAD vykonáva činnosti spojené s finančným sprostredkovaním v sektore kapitálového trhu.

Test vhodnosti - test vhodnosti Klienta zahrnutý v návrhu Zmluvy o riadení portfólia, ktorým si IAD plní povinnosť získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, jeho finančnej situácie a jeho investičných cieľov. Na základe informácií získaných Testom vhodnosti IAD v štandardizovanej forme odporúča Klientovi investičnú stratégiu a tým aj finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň znalostí a skúseností Klienta.

Transakčné náklady uhrádzané Klientom – sú náklady za riadenie Portfólia Klienta, ktoré slúžia na pokrytie nákladov IAD spojených s Riadením portfólia Klienta, a ktoré nie sú podľa Sadzobníka poplatkov súčasťou Odplaty za riadenie portfólia.

Trhová hodnota Portfólia – je rozdiel medzi (a) súčtom trhovej hodnoty všetkých finančných nástrojov a peňažných prostriedkov tvoriacich Portfólio a pohľadávok vzťahujúcich sa k Portfóliu a (b) záväzkami vzťahujúcimi sa k Portfóliu.

Účet IAD (klientsky) – je (sú) bežný(é) účet(y) IAD používaný(é) výhradne na platobný styk súvisiaci s Riadením portfólia na uhrádzanie Vkladov, Odplaty za riadenie portfólia, Vstupného poplatku, Transakčných nákladov uhrádzaných klientov a ďalších peňažných plnení uhrádzaných Klientom IAD podľa Zmluvy o riadení portfólia; účet(y) má(majú) charakter hromadného účtu, pričom IAD zabezpečuje oddelenú evidenciu pre jednotlivých Klientov

Viazaný finančný agent – je fyzická alebo právnická osoba oprávnená na finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní v znení neskorších predpisov, ktorá na základe

zmluvného vzťahu s IAD vykonáva činnosti spojené s finančným sprostredkovaním v sektore kapitálového trhu výlučne pre IAD.

Vklad – je spoločné označenie pre Jednorazový vklad, Pravidelný vklad a Mimoriadny vklad.

Vstupný poplatok – je poplatok, ktorý slúži na pokrytie nákladov IAD spojených so získaním Klienta, na zabezpečenie čo možno najširšej dostupnosti ponúkanej služby a zvýšenie kvality poskytovanej služby.

Zákon o CP – je zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákon o KI – je zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

Zákon o ochrane osobných údajov – je zákon č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti – je zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zmluva o riadení portfólia – je písomná zmluva o riadení portfólia uzavretá medzi IAD ako obhospodarovateľom na strane jednej a Klientom ako klientom na strane druhej podľa ust. § 43 Zákona o CP, na základe ktorej IAD poskytuje Klientovi Riadenie portfólia formou sporenia s riadeným portfóliom podľa Klientom zvolenej Investičnej stratégie.

II. INVESTIČNÁ STRATÉGIA

1. Portfólio môžu tvoriť finančné nástroje podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) Zákona o CP, pokiaľ Ponuka Investičných stratégií neurčuje inak.
2. IAD riadi Portfólio podľa Investičnej stratégie zvolenej Klientom z Ponuky Investičných stratégií.
3. IAD odporúča Klientovi, aby si z Ponuky Investičných stratégií zvolil tú Investičnú stratégiu, ktorá zodpovedá výsledku Klientom vyplneného Testu vhodnosti. Ak sa Klient rozhodne neposkytnúť informácie žiadané v Teste vhodnosti, tak takéto rozhodnutie Klienta neumožní IAD získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, jeho finančnej situácie a jeho investičných cieľov, a IAD nesmie odporúčať Klientovi investičné služby a ani finančné nástroje a nemôže posúdiť, či je poskytnutie služby Riadenie portfólia pre Klienta vhodné. Ak sa Klient rozhodne pre výber inej Investičnej stratégie než tej, ktorá bola výsledkom vyhodnotenia Testu vhodnosti, IAD nenesie zodpovednosť za jej prípadnú nevhodnosť pre Klienta.
4. IAD môže ponúkať aj Investičné stratégie, ktorých cieľom je participácia na raste rizikových aktív a súčasné dosiahnutie toho, aby Trhová hodnota portfólia na konci Doby investovania nebola nižšia, ako vopred dohodnutá percentuálna časť Cieľovej sumy resp. Cieľovej investície (ďalej aj len „**Cielená stratégia**“).
5. Pravdepodobnosť dosiahnutia cieľa sledovaného Cielenu stratégiou sa znižuje
 - a. neuhradením Pravidelného vkladu riadne a včas, a to pri omeškaní čo aj len s jedným Pravidelným vkladom po dobu dlhšiu ako jeden mesiac s výnimkou platobných prázdnin podľa čl. IV. ods. 8. VOP RP,
 - b. zmenou výšky Pravidelného vkladu podľa čl. IV. VOP RP,
 - c. Čiastočným znížením objemu Portfólia podľa čl. XI. VOP RP,
 - d. znemožnením Riadenia portfólia (napr. zriadením záložného práva na cenné papiere v Portfóliu).

3

III. RIADENIE PORTFÓLIA

1. IAD je povinná začať s Riadením portfólia v Deň začatia riadenia portfólia.
2. IAD hospodári s Portfóliom na základe Klientom zvolenej Investičnej stratégie s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o Portfólio.
3. V rámci Riadenia portfólia IAD:
 - a. hospodári s Portfóliom na základe vlastného rozhodovania v rámci a v rozsahu Zmluvy o riadení portfólia a Klientom zvolenej Investičnej stratégie;
 - b. obstaráva vo vlastnom mene a na účet Klienta kúpu a predaj ako aj prvé nadobudnutie finančných nástrojov do/z Portfólia Klienta podľa pravidiel záväzných pre daný trh;
 - c. eviduje pohyby na Konte;
 - d. ak je to potrebné obstaráva vo vlastnom mene a na účet Klienta úschovu listinných finančných nástrojov prostredníctvom obchodníka s cennými papiermi, pokiaľ nie je v Zmluve o riadení portfólia dohodnuté inak;
 - e. ak je to potrebné, obstaráva vo vlastnom mene a na účet Klienta správu finančných nástrojov prostredníctvom obchodníka s cennými papiermi, pokiaľ nie je v Zmluve o riadení portfólia dohodnuté inak;
 - f. bezodkladne informuje Klienta o skutočnostiach, ktoré podľa IAD závažne vplyvajú na vývoj Portfólia.
4. Klient je oprávnený nakladať s Portfóliom alebo jeho časťou len prostredníctvom IAD. Ak Klient zriadi záložné právo na cenné papiere v Portfóliu, je IAD oprávnený odstúpiť od Zmluvy o riadení portfólia.
5. Klient je povinný ponechať listinné finančné nástroje tvoriace Portfólio v úschove zabezpečenej IAD. Náklady na prípadnú úschovu sú zahrnuté v Odplate za riadenie portfólia.
6. IAD oceňuje Portfólio dennej báze (cez pracovné dni). Na ocenenie finančných nástrojov v Portfóliu sa použijú ich trhové ceny. V prípade, že trhová cena finančného nástroja k danému dňu nie je zverejnená, použije sa teoretický odhad trhovej ceny. Výnosy Klienta pozostávajú z výnosov z držby majetkových finančných nástrojov (dividendy) alebo z úrokových výnosov (napr. úroky z vkladov, kupóny z dlhopisov a pod.). Výnosy z finančných nástrojov sa po ich obdržaní IAD pripíšu na Konto a stávajú sa súčasťou Portfólia.

7. S Portfóliom Klienta môže byť naložené inak, ako je určené v týchto VOP RP, Ponuke Investičných stratégií, v Zmluve o riadení portfólia alebo v súlade s Investičnou stratégiou Klienta, len na základe písomnej dohody IAD a Klienta.
8. Majetok tvoriaci Portfólio Klienta eviduje IAD oddelene od majetku iných Klientov a svojho majetku.

IV. PRAVIDELNÝ VKLAD

1. Pravidelné vklady sa Klient zaväzuje uhrádzať v prospech Účtu IAD najmenej vo výške Minimálnej výšky Pravidelného vkladu určenej v Ponuke Investičných stratégií tak, aby boli pripísané na Účet IAD vždy najneskôr do 10. dňa príslušného obdobia, za ktoré Klient uhradza Pravidelné vklady podľa zvolenej Frekvencie Pravidelného vkladu počas celej Doby investovania uvedenej v Zmluve o riadení portfólia. Pri každej úhrade Pravidelného vkladu je Klient povinný uviesť variabilný symbol - rodné číslo alebo IČO a špecifický symbol - číslo Zmluvy o riadení portfólia. Frekvencia Pravidelného vkladu môže byť dojednaná ako mesačná, štvrtročná, polročná, ročná. Mesačná zodpovedá jednému mesiacu, štvrtročná trom, polročná šiestim a ročná dvanástim po sebe nasledujúcim mesiacom. Prvé príslušné obdobie Frekvencie Pravidelného vkladu začína plynúť Dňom začatia riadenia portfólia.
2. Pripísanie peňažných prostriedkov prvého Pravidelného vkladu uhradených Klientom na základe Zmluvy o riadení portfólia na Účet IAD potvrdí IAD Klientovi zaslaním potvrdenia o prijatí Vkladu (ďalej aj „**Potvrdenie o prijatí Pravidelného vkladu**“) bez zbytočného odkladu po ich pripísaní, nie však skôr ako v Deň začatia riadenia portfólia.
3. Klient je oprávnený zvýšiť Pravidelný vklad, maximálne však dvakrát ročne, na základe oznámenia o zvýšení Pravidelného vkladu a minimálne o sumu, ktorú určuje Ponuka Investičných stratégií (ďalej aj „**Minimálna hodnota zvýšenia pravidelného vkladu**“). Klient môže zvýšiť Pravidelný vklad najneskôr s účinnosťou jeden rok pred uplynutím Doby investovania.
4. IAD je povinná vykonať zmeny podľa oznámenia o zvýšení Pravidelného vkladu v lehote podľa čl. XIV. D VOP RP, ak IAD zvýšenie Pravidelného vkladu neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť zvýšenie Pravidelného vkladu, ak Klient v zmysle oznámenia požaduje zvýšiť Pravidelný vklad o sumu nižšiu, ako je Minimálna hodnota zvýšenia pravidelného vkladu, alebo ak by sa mal Pravidelný vklad zvýšiť viac ako dvakrát ročne, alebo ak by účinnosť zvýšenia Pravidelného vkladu mala nastať neskôr ako jeden rok pred uplynutím Doby investovania, o čom je povinná Klienta písomne informovať bez zbytočného odkladu.
5. Klient je oprávnený znížiť Pravidelný vklad, maximálne však dvakrát ročne, na základe oznámenia o znížení Pravidelného vkladu a minimálne o sumu, ktorú určuje Ponuka Investičných stratégií (ďalej aj „**Minimálna hodnota zníženia pravidelného vkladu**“). Klient nie je oprávnený znížiť výšku Pravidelného vkladu pod hodnotu Minimálnej výšky pravidelného vkladu podľa Ponuky Investičných stratégií.
6. IAD je povinná vykonať zmeny podľa oznámenia o znížení Pravidelného vkladu v lehote podľa čl. XIV. D VOP RP, ak IAD zníženie Pravidelného vkladu neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť zníženie Pravidelného vkladu, ak Klient v zmysle oznámenia požaduje znížiť Pravidelný vklad o sumu nižšiu, ako je Minimálna hodnota zníženia pravidelného vkladu, alebo ak by sa mal Pravidelný vklad znížiť pod Minimálnu hodnotu pravidelného vkladu, alebo ak by sa mal Pravidelný vklad znížiť viac ako dvakrát ročne, o čom je IAD povinná Klienta písomne informovať bez zbytočného odkladu.
7. Zvýšenie alebo zníženie Pravidelného vkladu je účinné 1. dňom príslušného obdobia Frekvencie Pravidelného vkladu, ak sa oznámenie o zvýšení alebo znížení Pravidelného vkladu doručilo do sídla IAD aspoň 5 pracovných dní pred uplynutím predchádzajúceho obdobia Frekvencie Pravidelného vkladu, inak nadobudne účinnosť až 1. dňom najbližšie nasledujúceho obdobia Frekvencie Pravidelného vkladu.
8. Klient môže raz za Dobu investovania písomne oznámiť IAD, že vynechá úhradu jedného alebo dvoch po sebe nasledujúcich Pravidelných vkladov (ďalej aj „**Platobné prázdniny**“), a to najneskôr 10 dní pred začatím plynutia obdobia Frekvencie Pravidelného vkladu, za ktoré Klient mieni vynechať úhradu Pravidelného vkladu. V takomto prípade sa automaticky predlžuje Doba investovania o obdobie Frekvencie pravidelného vkladu, za ktoré bola úhrada Pravidelného vkladu vynechaná. Cieľová suma sa nemení.
9. Omeškanie s úhradou viac ako dvoch Pravidelných vkladov je podstatným porušením povinností Klienta a IAD je oprávnená v takomto prípade od Zmluvy o riadení portfólia písomne odstúpiť.
10. Klient je oprávnený zmeniť Frekvenciu Pravidelného vkladu dohodnutú v Zmluve o riadení portfólia, prípadne neskôr zmenenú, a to na základe oznámenia o zmene Frekvencie vkladu doručeného IAD, maximálne však dvakrát ročne. Klient môže zmeniť Frekvenciu Pravidelného vkladu najneskôr s účinnosťou jeden rok pred uplynutím Doby investovania. Príslušné obdobie Frekvencie Pravidelného vkladu po zmene Frekvencie Pravidelného vkladu sa musí začínať tak, aby posledné obdobie Frekvencie Pravidelného vkladu skončilo ku dňu uplynutia Doby investovania.
11. IAD je povinná vykonať zmeny podľa oznámenia o zmene Frekvencie Pravidelného vkladu v lehote podľa čl. XIV. D VOP RP, ak IAD zmenu Frekvencie Pravidelného vkladu neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť zmenu Frekvencie Pravidelného vkladu, ak by sa mala zmeniť viac ako dvakrát ročne, alebo ak by účinnosť zmeny mala nastať neskôr ako jeden rok pred uplynutím Doby investovania, o čom je povinná Klienta písomne informovať bez zbytočného odkladu.
12. Zmena Frekvencie Pravidelného vkladu je účinná 1. dňom obdobia Frekvencie Pravidelného vkladu, ak sa oznámenie o zvýšení alebo znížení Pravidelného vkladu doručilo do sídla IAD aspoň 5 pracovných dní pred uplynutím predchádzajúceho obdobia Frekvencie Pravidelného vkladu, inak nadobudne účinnosť až 1. dňom najbližšie nasledujúceho obdobia Frekvencie Pravidelného vkladu, najskôr takým 1. dňom príslušného obdobia Frekvencie Pravidelného vkladu, ktorý je určený podľa ods. 10 posledná veta tohto článku VOP RP.

13. Výška Pravidelného vkladu pri zmene Frekvencie Pravidelného vkladu sa vypočíta ako podiel súčiny predchádzajúcej výšky Pravidelného vkladu a novej Frekvencie Pravidelného vkladu (čitateľ) a predchádzajúcej Frekvencie Pravidelného vkladu (menovateľ).

V. JEDNORAZOVÝ VKLAD

1. Jednorazový vklad najmenej v Minimálnej výške Jednorazového vkladu sa Klient zaväzuje uhradiť bez zbytočného odkladu po uzavretí Zmluvy o riadení portfólia v prospech Účtu IAD (klientsky). Pri úhrade Jednorazového vkladu je Klient povinný uviesť variabilný symbol - rodné číslo alebo IČO a špecifický symbol - číslo Zmluvy o riadení portfólia. Pripísanie peňažných prostriedkov tvoriacich Jednorazový vklad na Účet IAD (klientsky) potvrdí IAD Klientovi zaslaním potvrdenia o prijatí Jednorazového vkladu bez zbytočného odkladu po ich pripísaní, nie však skôr ako v Deň začatia riadenia portfólia.
2. Ak Klient neuhradí Jednorazový vklad v zmysle Zmluvy o riadení portfólia do jedného mesiaca odo dňa uzavretia Zmluvy o riadení portfólia, považuje sa to za podstatné porušenie jeho povinnosti a IAD je oprávnená od Zmluvy o riadení portfólia okamžite písomne odstúpiť. Odstúpením podľa tohto odseku VOP RP sa Zmluva o riadení portfólia ruší od začiatku.

VI. MIMORIADNY VKLAD

1. Klient je oprávnený uhradiť Mimoriadny vklad najmenej v Minimálnej výške Mimoriadneho vkladu určenej v Ponuke Investičných stratégií v prospech Účtu IAD (klientsky).
2. Pri úhrade Mimoriadneho vkladu je Klient povinný uviesť variabilný symbol - rodné číslo alebo IČO a špecifický symbol - číslo určené IAD v Akceptácii pre poukazovanie Mimoriadnych vkladov.
3. Akákoľvek suma peňažných prostriedkov uhradená Klientom na Účet IAD (klientsky) presahujúca Cieľovú sumu (príp. Cieľovú sumu zmenenú podľa čl. XI. ods. 4. alebo 5.) je Mimoriadnym vkladom, ak sa tak stalo pred zrušením alebo zánikom Zmluvy o riadení portfólia.
4. Pripísanie sumy Mimoriadneho vkladu na Účet IAD (klientsky) potvrdí Klientovi zaslaním potvrdenia o prijatí Mimoriadneho vkladu.
5. Uhradenie Mimoriadneho vkladu podlieha Vstupnému poplatku príslušnej Investičnej stratégie v zmysle platného Sadzobníka poplatkov, ktorý sa jednorazovo v plnej výške zrazí z Mimoriadneho vkladu.

VII. ZMENA INVESTIČNEJ STRATÉGIE

1. Klient môže zmeniť Investičnú stratégiu na základe pokynu na zmenu Investičnej stratégie podanom na príslušnom formulári IAD, pokiaľ je to možné podľa Ponuky Investičných stratégií, najviac jedenkrát ročne.
2. IAD je povinná vykonať zmenu Investičnej stratégie podľa pokynu na zmenu Investičnej stratégie v lehote podľa čl. XIV. D VOP RP, ak Pokyn na zmenu Investičnej stratégie neodmietne. Pokyn na zmenu Investičnej stratégie je IAD oprávnená písomne odmietnuť z dôvodu rozporu s Ponukou Investičných stratégií, alebo ak by sa Investičná stratégia mala zmeniť viac ako jedenkrát ročne, o čom je povinná Klienta písomne informovať bez zbytočného odkladu.
3. Zmena Investičnej stratégie je účinná 1. dňom kalendárneho mesiaca, ak bol pokyn na zmenu Investičnej stratégie doručený do sídla IAD aspoň 10 pracovných dní pred uplynutím predchádzajúceho kalendárneho mesiaca, inak nadobudne účinnosť až 1. dňom najbližšie nasledujúceho kalendárneho mesiaca. Po účinnosti zmeny Investičnej stratégie IAD najneskôr do 30 dní vykoná všetky úkony potrebné pre zosúladenie skladby Portfólia a investovania s novou Investičnou stratégiou.

5

VIII. VSTUPNÝ POPLATOK, PREDPLATENÝ PRIORITNÝ VSTUPNÝ POPLATOK A PREDPLATENÝ VSTUPNÝ POPLATOK

1. Klient je povinný zaplatiť Vstupný poplatok spolu s Jednorazovým vkladom alebo Mimoriadnym vkladom (je ich súčasťou). Zaplatenie Vstupného poplatku sa realizuje formou zrážky z Jednorazového alebo Mimoriadneho vkladu.
2. Klient je povinný zaplatiť IAD Vstupný poplatok aj v súvislosti s poukazovaním Pravidelných vkladov (je súčasťou Pravidelného vkladu).
3. Ak sa Klient v Zmluve o riadení portfólia zaviazal uhrádzať Pravidelné vklady a zaplatiť Predplatený vstupný poplatok alebo Predplatený prioritný vstupný poplatok, bude sa na takéto poplatok aplikovať zvýhodnená sadzba Vstupného poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov.
4. Predplatený prioritný vstupný poplatok sa platí zrážkami z Pravidelných vkladov prednostne, t.j. kým sa v plnej výške neuhradí, IAD nezačne s investovaním peňažných prostriedkov v rámci Riadenia portfólia do finančných nástrojov. Predplatený vstupný poplatok sa platí zrážkami postupne z potrebného počtu Pravidelných vkladov tak, že sa časť Pravidelného vkladu spravidla a maximálne vo výške 33% použije na zaplatenie Predplateného vstupného poplatku a zvyšná časť na investovanie v rámci Riadenia portfólia do finančných nástrojov.
5. Vstupný poplatok pre Pravidelné vklady, pokiaľ si Klient nezvolil jeho zaplatenie formou Predplateného prioritného vstupného poplatku alebo Predplateného vstupného poplatku, sa zráža z každého Pravidelného vkladu tak, že príslušná časť Pravidelného vkladu sa použije na úhradu Vstupného poplatku a zvyšná časť na investovanie v rámci Riadenia portfólia do finančných nástrojov.
6. Akákoľvek platba Klienta na Účet IAD (klientsky) sa použije najprv na zaplatenie Vstupného poplatku; to neplatí pre Predplatený vstupný poplatok alebo Vstupný poplatok platený podľa ods. 5. tohto článku VOP RP.
7. Ak dôjde k zvýšeniu Pravidelného vkladu podľa čl. IV. ods. 3. a 4. VOP RP alebo k predĺženiu Doby investovania podľa čl. X. VOP RP, tak Klient je povinný doplatiť príslušný rozdiel medzi Predplateným

vstupným poplatok alebo Predplateným prioritným vstupným poplatkom počítaným z pôvodnej Cieľovej investície a príslušným Vstupným poplatkom počítaným zo zvýšenej Cieľovej investície, ktorý v ich dôsledku vznikol. Spôsob jeho platenia sa spravuje spôsobom úhrady Vstupného poplatku, ktorý si Klient zvolil v Zmluve o riadení portfólia.

8. V prípade zníženia Pravidelného vkladu, Čiastočného zníženia objemu portfólia, zániku alebo zrušenia Zmluvy o riadení portfólia pred uhradením Cieľovej sumy, IAD nie je povinná vrátiť Klientovi sumu zaplatených Vstupných poplatkov alebo ich častí, a to bez ohľadu na výšku Vkladov uhradených Klientom.

IX. ODMIETNUTIE VKLADU

1. IAD si vyhradzuje právo odmietnuť prevziať Vklad a použiť peňažné prostriedky v zmysle Zmluvy o riadení portfólia aj bez uvedenia dôvodu. Toto právo má IAD najmä v prípadoch, ak:
 - a. má podozrenie, že uhrádzané peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti, alebo terorizmu alebo
 - b. má pochybnosti o tom, či bol Vklad uhradený Klientom alebo osobou oprávnenou konať za Klienta, alebo
 - c. neobdrží Vklad riadne a včas, alebo
 - d. Klient neumožní IAD disponovať s finančnými nástrojmi podľa Investičnej stratégie, alebo
 - e. platba Vkladu nie je dostatočne identifikovateľná ako platba od konkrétneho Klienta, alebo
 - f. má podozrenie, že by prevzatím peňažných prostriedkov za účelom Riadenia portfólia došlo k porušeniu akýchkoľvek právnych predpisov.

X. DOBA INVESTOVANIA

1. V Zmluve o riadení portfólia nemožno dohodnúť Doba investovania kratšiu, ako je Minimálna doba investovania podľa Ponuky Investičných stratégií, ani dlhšiu, ako je Maximálna doba investovania určená v Ponuke Investičných stratégií.
2. Klient má právo jednostranne predĺžiť Doba investovania na základe riadne vyplneného oznámenia o predĺžení Doby investovania doručeného IAD najneskôr 6 mesiacov pred uplynutím Doby investovania a maximálne dvakrát ročne. Predĺžením Doby investovania sa výška Pravidelného vkladu ani Frekvencia Pravidelného vkladu nemení.
3. Minimálna doba, o ktorú sa môže predĺžiť Doba investovania, je doba zodpovedajúca dobe Frekvencie Pravidelného vkladu, najmenej však o 6 mesiacov (ďalej aj len „Minimálna doba predĺženia“).
4. IAD je povinná vykonať zmeny podľa oznámenia o predĺžení Doby investovania v lehote podľa čl. XIV. D VOP RP, ak IAD predĺženie Doby investovania neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť predĺžiť Doba investovania, ak nedošlo k splneniu podmienok podľa ods. 2, 3 alebo 6 tohto článku VOP RP, o čom je povinná Klienta písomne informovať bez zbytočného odkladu.
5. Doba investovania sa predlžuje aj podľa čl. IV ods. 8 VOP RP.
6. Doba investovania nemožno predĺžiť v rozsahu, v akom by presahovala Maximálnu dobu investovania. To neplatí pre prípad podľa ods. 5 tohto článku VOP RP.

XI. ČIASTOČNÉ ZNÍŽENIE OBJEMU PORTFÓLIA, ZMENA CIEĽOVEJ SUMY

1. Klient môže IAD udeliť pokyn na Čiastočné zníženie objemu Portfólia, na základe ktorého IAD zníži objem Portfólia tak, aby Klientovi vyplatila sumu pokiaľ možno najbližšiu sume požadovanej Klientom. IAD na základe uvedeného pokynu Klienta predá finančné nástroje z Portfólia Klienta tak, aby ich predajom získala peňažné prostriedky na vyplatenie hodnoty určenej Klientom, prípadných daní a alikvotnej časti Odplaty za riadenie portfólia. Suma vyplatená Klientovi pri Čiastočnom znížení objemu portfólia sa od sumy požadovanej Klientom môže odchyliť z dôvodov zmeny cien finančných nástrojov v čase odo dňa spracovania pokynu do dňa realizácie predaja finančných nástrojov alebo z dôvodu zmien menových kurzov. Minimálna hodnota, o ktorú sa môže objem Portfólia takto znížiť, je stanovená v Ponuke Investičných stratégií. Ponuka Investičných stratégií rovnako určuje, pod akú hodnotu nesmie klesnúť objem Portfólia, v súvislosti s Čiastočným znížením objemu Portfólia na základe pokynu Klienta (ďalej aj len „**Minimálny objem portfólia**“). IAD je oprávnená odmietnuť vykonať pokyn na Čiastočné zníženie objemu Portfólia, pokiaľ suma, o ktorú Klient žiada znížiť objem Portfólia pri Čiastočnom znížení objemu Portfólia nedosahuje aspoň Minimálnu hodnotu, o ktorú je IAD povinná objem Portfólia znížiť, alebo ak by po jeho vykonaní objem Portfólia klesol pod Minimálny objem portfólia. Pre posudzovanie splnenia podmienky zachovania Minimálneho objemu portfólia alebo Čiastočného zníženia objemu Portfólia minimálne o určenú hodnotu je rozhodujúci stav v deň spracovania pokynu IAD.
2. IAD je povinná vyplatiť peňažné prostriedky získané Čiastočným znížením objemu Portfólia v zmysle pokynu Klienta v prospech účtu Klienta, ktorý uviedol v pokyne na Čiastočné zníženie objemu Portfólia, inak v Zmluve o riadení portfólia, a to do 30 dní odo dňa prijatia pokynu na Čiastočné zníženie objemu Portfólia. Voči uvedenej pohľadávke Klienta je IAD oprávnená započítať svoje pohľadávky voči Klientovi, ktoré jej vznikli podľa Zmluvy o riadení portfólia. Pre vyplatenie peňažných prostriedkov Klientovi pri Čiastočnom znížení objemu Portfólia sa použije aj čl. XIII. ods. 7. VOP RP.
3. IAD je oprávnená odmietnuť vykonať pokyn na Čiastočné zníženie objemu portfólia aj vtedy, ak
 - a. má podozrenie, že vyplatením peňažných prostriedkov by došlo k porušeniu akýchkoľvek právnych predpisov, najmä Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti;
 - b. má voči Klientovi akúkoľvek neuspokojenú pohľadávku;
 - c. má pochybnosti o tom, či pokyn na Čiastočné zníženie objemu portfólia bol zadaný Klientom alebo osobou oprávnenou konať za Klienta.
4. K zníženiu Cieľovej sumy dochádza pri:

- a. Čiastočnom znížení objemu Portfólia na základe pokynu Klienta podľa ods. 1. až 2. tohto článku VOP RP, a to o sumu získanú ako súčin pomeru hodnoty Vkladov realizovaných Klientom odo Dňa začatia riadenia portfólia k Trhovej hodnote portfólia platnej ku dňu realizácie pokynu Klienta a hodnoty, o ktorú sa Portfólio čiastočne znižuje,
 - b. znížení Pravidelného vkladu podľa čl. IV. ods. 5. a 6. VOP RP, a to o sumu získanú ako súčin rozdielu predchádzajúcej výšky Pravidelného vkladu a novej výšky Pravidelného vkladu (činiteľ) a počtu plánovaných Pravidelných vkladov odo dňa účinnosti zníženia Pravidelného vkladu do konca Doby investovania (násobiteľ).
5. K zvýšeniu Cieľovej sumy dochádza pri
- a. úhrade Mimoriadneho vkladu podľa čl. VI. VOP RP, a to o výšku Mimoriadneho vkladu,
 - b. predĺžení Doby investovania podľa čl. X. VOP RP u Klienta, ktorý uhrádza Pravidelné vklady, a to o sumu získanú ako podiel súčinu výšky Pravidelného vkladu a počtu mesiacov predĺženia Doby investovania (čitateľ) a Frekvencie Pravidelného vkladu (menovateľ),
 - c. zvýšení Pravidelného vkladu čl. IV. ods. 3. a 4. VOP RP, a to o sumu získanú ako súčin rozdielu novej výšky Pravidelného vkladu a predchádzajúcej výšky Pravidelného vkladu (činiteľ) a počtu plánovaných Pravidelných vkladov odo dňa účinnosti zvýšenia Pravidelného vkladu do konca Doby investovania (násobiteľ).

XII. KONTO A VÝPISY Z KONTA

1. IAD zriadi Klientovi Konto v Deň začatia riadenia portfólia, ak sa s Klientom nedohodne inak. IAD bude na Konte Klienta evidovať údaje o osobe Klienta, prípadne aj o osobách Disponentov a o majetku Klienta tvoriaceho Portfólio vrátane jeho ocenenia, v rozsahu a spôsobom stanoveným Zákonom o CP.
2. Počas trvania Zmluvy o riadení portfólia bude IAD zasielať Klientovi Výpis z Konta Klienta vrátane ocenenia Portfólia Klienta štyrikrát ročne, a to do dvoch (2) mesiacov po skončení kalendárneho štvrťroka, ak sa s Klientom písomne nedohodne inak.
3. Ak došlo k Čiastočnému zníženiu objemu portfólia na základe pokynu Klienta podľa čl. XI. VOP RP, IAD zašle Klientovi výpis z Konta Klienta vrátane ocenenia Portfólia Klienta najneskôr do 5 dní po uplynutí lehoty podľa čl. XI. ods. 2. VOP RP.
4. IAD zruší Konto až ku dňu vyplatenia zostatku na Konte podľa čl. XIII. ods. 6. VOP RP.
5. Konto môže IAD zrušiť iba vtedy, ak na ňom nie sú evidované žiadne údaje o finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch Klienta.
6. Poskytnutie Výpisu z Konta nad rámec povinností IAD podľa ods. 2. a 3. tohto článku VOP RP alebo poskytnutie Výpisu z Konta za kalendárny mesiac alebo po každom obchode v súlade s dokumentom Informácia pre neprofesionálneho klienta podlieha osobitnému poplatku podľa Sadzobníka poplatkov.

XIII. ZRUŠENIE, ZÁNİK ZMLUVY O RIADENÍ PORTFÓLIA

1. Zmluva o riadení portfólia sa ruší/zaniká:
 - a. uplynutím Doby investovania;
 - b. na základe písomnej výpovede Klienta podľa ods. 2. alebo 3. tohto článku;
 - c. na základe písomnej výpovede IAD podľa ods. 4. tohto článku;
 - d. na základe písomného odstúpenia IAD od Zmluvy o riadení portfólia podľa čl. III. ods. 4, čl. IV. ods. 9. alebo čl. V. ods. 3. VOP RP;
 - e. na základe písomnej dohody medzi IAD a klientom.
2. Pred Dňom začatia riadenia portfólia môže Klient Zmluvu o riadení portfólia písomne vypovedať výpoveďou doručenou IAD najmenej tri (3) dni pred Dňom začatia riadenia portfólia. V takom prípade výpoveď nadobúda účinnosť a Zmluva o riadení portfólia zaniká, keď je výpoveď Klienta doručená IAD.
3. Po Dni začatia riadenia portfólia môže Klient Zmluvu o riadení portfólia kedykoľvek písomne vypovedať aj bez udania dôvodu. V takom prípade výpoveď nadobúda účinnosť a Zmluva o riadení portfólia zaniká, keď je výpoveď Klienta doručená IAD.
4. Pred Dňom začatia riadenia portfólia môže IAD Zmluvu o riadení portfólia písomne vypovedať najmenej tri (3) dni ku dňu predchádzajúcemu Dňu začatia riadenia portfólia. V takom prípade výpoveď nadobúda účinnosť a Zmluva o riadení portfólia zaniká, keď je výpoveď IAD doručená Klientovi.
5. V prípade výpovede Zmluvy o riadení portfólia Klientom podľa ods. 2. tohto článku VOP RP alebo výpovede Zmluvy o riadení portfólia IAD podľa ods. 4. tohto článku VOP RP, IAD nezačne riadiť portfólio Klienta a je povinná vrátiť Vklady, ktoré dovtedy obdržala vrátane zrazeného Vstupného poplatku alebo jeho časti Klientovi.
6. Ku dňu zrušenia alebo zániku Zmluvy o riadení portfólia zaniká povinnosť IAD vykonávať Riadenie portfólia podľa Investičnej stratégie zvolenej Klientom a povinnosť Klienta platiť Odplatu za riadenie portfólia. Zánikom alebo zrušením Zmluvy o riadení portfólia nezaniká povinnosť IAD viesť Konto. IAD najneskôr do 30 dní odo dňa zrušenia alebo zániku Zmluvy o riadení portfólia urobí všetky právne úkony potrebné k vyrovnaniu záväzkov a pohľadávok voči Klientovi, vrátane predaja finančných nástrojov Klienta v Portfóliu a použitia takto získaných peňažných prostriedkov na úhradu jeho záväzkov voči IAD. Po úhrade záväzkov Klienta započítaním IAD vyplatí Klientovi zostatok na Konte Klienta a Konto zruší.
7. IAD vyplatí Klientovi zostatok na Konte v eurách. Náklady spojené s výplatom v inej mene alebo na účet v netuzemskej banke znáša Klient. Vyplácané peňažné prostriedky budú prepočítané na požadovanú menu kurzom určeným bankou prijemcu.

XIV. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

A. Návrhy, žiadosti, pokyny Klienta adresované IAD

1. Akákoľvek žiadosť, pokyn, návrh, oznámenie, príkaz alebo iný právny úkon Klienta adresovaný IAD (ďalej aj len „**Žiadosť**“) musí najmä:
 - a. byť podaná v písomnej forme, ak s Klientom nie je dohodnuté inak;
 - b. byť podaná na určených formulároch IAD s uvedením požadovaných náležitostí, ak nebolo s Klientom dohodnuté inak;
 - c. obsahovať požadovanú identifikáciu osoby, ktorá ju podáva,
 - d. byť určitá, zrozumiteľná, správna a presná,
 - e. byť čo do svojho obsahu a uskutočnenia v súlade so Zákom o CP a ostatnými súvisiacimi právnymi predpismi alebo akýmkoľvek rozhodnutím príslušného orgánu záväzným pre IAD alebo, pokiaľ má IAD o takomto rozhodnutí vedomosť, záväzným pre Klienta,
 - f. byť podpísaná a uskutočnená Klientom alebo osobami oprávnenými konať v mene Klienta, pokiaľ Zákon o CP alebo VOP RP neumožňujú inak; podpis Klienta alebo Disponenta musí byť totožný s podpisovým vzorom,
 - g. ako prílohy obsahovať všetky potrebné dokumenty pre posúdenie jej odôvodnenosti, a to v origináli alebo ako úradne osvedčené kópie, ak IAD nerozhodne inak;
 - h. musí byť IAD doručená v súlade s ustanoveniami týchto VOP RP.
2. IAD je oprávnená odmietnuť Žiadosť, ak nie sú splnené predpoklady dané Zákom o CP, VOP RP, Ponukou Investičných stratégií a v iných odôvodnených prípadoch alebo v prípade, ak jej povinnosť alebo oprávnenie odmietnuť Žiadosť vyplýva z osobitných právnych predpisov alebo VOP RP. Klient alebo osoba, ktorá v jeho mene Žiadosť podala, bude o tejto skutočnosti písomne informovaná.
3. Kto podá Žiadosť neoprávnené, alebo ju podá nesprávne, neúplne alebo oneskorene, zodpovedá za škodu, ktorú tým spôsobí.
4. IAD je oprávnená odmietnuť Klientovu Žiadosť uskutočnenú platbou, pri ktorej nie je možné k spokojnosti IAD identifikovať subjekt, ktorý platbu uskutočnil.
5. IAD je oprávnená postupovať podľa Žiadosti Klienta, až do jej prípadného odvolania Klientom. Nie je možné odvolať Žiadosť, ktorej predmet už bol vykonaný, alebo ktorého vykonaniu už IAD nevie zabrániť alebo len s neprimeranými ťažkosťami alebo v iných prípadoch ustanovených VOP RP.
6. Žiadosti sa podávajú prostredníctvom pošty na adresu sídla IAD alebo osobne v sídle IAD, alebo prostredníctvom Samostatných finančných agentov alebo Viazaných finančných agentov.
7. Vzory formulárov Žiadostí sú k dispozícii v sídle IAD a na www.iad.sk.
8. Formuláre Žiadostí sa vyplňujú v zásade trojmo, pričom originál a jeden rovnopis vytvorený prepisom slúži pre spracovanie žiadosti IAD a druhý rovnopis je dokladom o podaní Žiadosti, ktorý si ponechá ten, kto Žiadosť podal (ďalej aj „**Žiadateľ**“).
9. V prípade podania Žiadosti je Žiadateľ povinný vlastnoručne, čitateľne, bez prepisovania a škrtenia vyplniť formulár Žiadosti a vlastnoručne ho podpísať pred zamestnancom IAD alebo Samostatným finančným agentom (jemu podriadeným finančným agentom), Viazaným finančným agentom alebo osobou oprávnenou osvedčiť podpis Žiadateľa, ak IAD nerozhodne inak. Žiadateľ zodpovedá za správnosť vyplnenej Žiadosti.
10. Žiadateľ je povinný preukázať svoju totožnosť IAD príslušnými právne relevantnými dokladmi (napr. občianskym preukazom, cestovným pasom, výpisom z príslušného úradného registra) v súlade s B ods. 6. tohto článku VOP RP.
11. Po preukázaní totožnosti Žiadateľa podľa ods. 11. tohto článku VOP RP je Žiadateľ povinný preukázať svoje oprávnenie, ktoré zodpovedá oprávneniu Klienta alebo inej oprávnenej osoby, a to v súlade s právnymi predpismi účinnými v čase podania Žiadosti a v súlade s VOP RP, Ponukou Investičných stratégií a Zmluvou o riadení portfólia.
12. K Žiadosti musia byť priložené doklady stanovené Zákom o CP alebo inými všeobecne záväznými právnymi predpismi, VOP RP, Ponukou Investičných stratégií a formulármi Žiadostí, ak nie je ustanovené inak.
13. IAD má právo na poskytnutie všetkých dokladov nevyhnutných pre realizáciu predmetu Žiadosti, inak je oprávnená vykonať Žiadosť odmietnuť.
14. Priložené doklady musia byť predložené v prvopise alebo v úradne osvedčenej kópii, pokiaľ IAD nerozhodne inak.
15. Listiny alebo doložky v inom ako slovenskom jazyku, s výnimkou jazyka českého, musia byť písomne preložené do slovenského jazyka alebo českého jazyka s pripojenou tlmočnickou doložkou, vystavenou v zmysle príslušného právneho predpisu. Doklady v inom ako slovenskom a českom jazyku bez úradného prekladu IAD neakceptuje.
16. Listiny, ktoré boli spísané v zahraničí, musia mať vyššie overenie, pokiaľ zmluva o právnej pomoci, uzavretá medzi Slovenskou republikou a príslušným štátom neustanovuje inak, resp. pokiaľ krajina pôvodu dokumentácie nie je zahrnutá do zoznamu krajín, ktoré podpísali Dohovor o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5. októbra 1961.
17. V prípade predkladania plnomocnenstiev musia byť podpisy splnomocniteľov úradne osvedčené a údaje o splnomocnencovi musia obsahovať okrem iného aj rodné číslo alebo ak rodné číslo nie je pridelené, tak dátum narodenia splnomocnenca. Úradné osvedčenie podpisov uvedené v tomto odseku sa nevzťahuje na plné moci predkladané osobami uvedenými v § 110 ods. 1 Zákona o CP.

18. Zahraničná právnická osoba musí IAD predložiť doklady osvedčujúce existenciu právnickej osoby. Súčasne musí predložiť doklady s údajmi o obchodnom mene a sídle právnickej osoby, ako aj doklady osvedčujúce totožnosť a oprávnenie (jeho rozsah) osôb konajúcich za právnickú osobu.
19. IAD je oprávnená požadovať úradné osvedčenie podpisu na predkladaných dokladoch aj v iných prípadoch ako je výslovne uvedené vo VOP RP. Neposkytnutie dokladov s úradne osvedčeným podpisom, ich oneskorené alebo neúplné poskytnutie, alebo poskytnutie v inej ako požadovanej forme bude na ťarchu toho, kto je povinný ich poskytnúť.
20. Zoznam všetkých priložených dokladov sa uvedie v príslušnej rubrike formulára žiadosti.
21. Neposkytnutie potrebných dokladov, ich oneskorené alebo neúplné poskytnutie, alebo poskytnutie v inej ako požadovanej forme je na ťarchu toho, kto je povinný ich poskytnúť.
22. Zodpovednosť za stratu, zničenie alebo poškodenie dokladov priložených k žiadosti a prevzatých IAD nesie IAD.
23. Každá Žiadosť je jedinečná. Zmluva o riadení portfólia a každá Žiadosť má svoje nezameniteľné číslo, ktoré je buď predtlačené na príslušnom formulári používanom IAD, alebo jej ho IAD prideli po doručení do IAD, ak nerozhodne inak.

B. Konanie v mene Klienta

1. Fyzická osoba, ktorá podáva Žiadosť určenú IAD, musí byť osoba plnoletá, spôsobilá na právne úkony v plnom rozsahu, inak musí byť zastúpená zákonným zástupcom a musí IAD na požiadanie preukázať svoje oprávnenie na podanie Žiadosti.
2. Voči IAD koná najmä:
 - a. ak je Klientom fyzická osoba - osobne Klient alebo Disponent(i) spôsobom určeným Klientom a evidovaným IAD,
 - b. ak je Klientom fyzická osoba, ktorá nie je spôsobilá na právne úkony v plnom rozsahu - zákonní zástupcovia Klienta, na základe preukázania oprávnenia konať za Klienta a za predpokladu, že pri úkone nedochádza k stretu ich vlastných záujmov so záujmami Klienta, alebo nejde o vec prekračujúcu rozsah bežnej správy majetku Klienta,
 - c. ak je Klientom právnická osoba - jej štatutárny orgán spôsobom uvedeným vo výpise z príslušného úradného registra alebo Disponent(i) spôsobom určeným Klientom a evidovaným IAD,
 - d. ak je Klientom fyzická osoba podnikateľ - koná osobne alebo koná za neho Disponent(i) spôsobom určeným Klientom a evidovaným IAD,
 - e. iná osoba, ktorá preukáže oprávnenie konať v mene Klienta originálom písomného dokumentu alebo jeho osvedčenou kópiou.
3. Ak je podpis oprávnenej osoby na predkladaných dokladoch starší ako doklad preukazujúci oprávnenosť osoby doklad podpísať, je Žiadateľ povinný zabezpečiť doklady, ktoré preukážu oprávnenosť podpisu oprávnenej osoby na predkladanom doklade.
4. IAD má právo odmietnuť Žiadosť, pokiaľ má odôvodnené pochybnosti o oprávnení osoby konajúcej v mene Klienta. Dôveryhodnosť listín predložených na preukázanie oprávnenia osoby konajúcej za Klienta je IAD oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia.
5. Pri akýchkoľvek úkonoch adresovaných IAD je príslušná osoba povinná preukázať svoju totožnosť IAD. IAD odmietne realizovať akýkoľvek úkon, pri ktorej podmienka preukázania totožnosti nebola splnená.
6. Pokiaľ Žiadateľ podáva žiadosť sám za seba alebo v mene oprávnenej osoby, ktorou ak je:
 - a. fyzická osoba, preukáže svoju totožnosť dokladom totožnosti alebo spôsobom podľa § 73 ods. 3 a 4 Zákona o CP (ďalej aj len „**Doklad osvedčujúci totožnosť**“); v prípade zastupovania fyzickej osoby ktorá vystavila plnú moc alebo poverenie aj plnou mocou alebo poverením s úradne osvedčeným podpisom splnomocniteľa alebo osoby, ktorá vystavila poverenie; za Doklad osvedčujúci totožnosť sa nepovažuje napr. vodičský preukaz alebo advokátsky preukaz.
 - b. právnická osoba, preukáže sa platným a aktuálnym výpisom z úradného registra nie starším ako tri mesiace (ďalej aj len „**VÚR**“) alebo dokladom osvedčujúcim založenie a vznik právnickej osoby, ako aj dokladmi podľa písm. a) tohto odseku za účelom preukázania totožnosti osôb konajúcich v jej mene;
 - c. fyzická osoba - podnikateľ, preukáže sa okrem dokladov podľa písm. a) aj aktuálnym VÚR alebo dokladom osvedčujúcim vznik podnikateľského oprávnenia;
 - d. iná oprávnená osoba, ktorá je oprávnená konať zo zákona alebo na základe rozhodnutia štátneho orgánu, alebo na základe plnomocenstva alebo zmluvy, a ktorá sa preukáže dokladmi preukazujúcimi jej oprávnenie, ako aj dokladmi podľa ods. 2 písm. a) alebo písm. b) alebo písm. c) tohto odseku.

C. Disponenti

1. Klient môže písomne určiť osobu oprávnenú nakladať s Portfóliom Klienta, ktorá je evidovaná na jeho Konte, t.j. „Disponenta“ a určiť rozsah jeho oprávnenia. Klient určí Disponenta podaním Žiadosti na formulári určenom IAD (Dispozičné práva). Informácie o Konte a údajoch, ktoré sú na ňom evidované, poskytne IAD inej osobe ako Klientovi alebo Disponentovi len pri plnení informačných povinností podľa Zákona o CP alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, alebo iným osobám v súlade s VOP RP.
2. Žiadosť o zaregistrovanie osoby Disponenta obsahuje najmä:
 - a. identifikačné údaje Klienta,
 - b. identifikačné údaje osoby Disponenta,

- c. určenie úrovne a rozsahu oprávnenia Disponenta, a to voľbou príslušných alternatív v zmysle predpísaného formulára.
3. Zmenu a zrušenie registrácie Disponenta na Konte Klienta vykoná IAD na Žiadosť Klienta; pre obsah Žiadosti na zmenu alebo zrušenie registrácie platia primerane ustanovenia ods. 2 tohto písma VOP RP.

D. Lehoty na vykonanie predmetu Žiadosti

IAD vykoná predmet Žiadosti spravidla v deň doručenia úplnej Žiadosti do sídla IAD, najneskôr do 3 pracovných dní odo dňa jej doručenia, pokiaľ VOP RP neustanovujú inak. IAD je oprávnená v závislosti na množstve dokladov predkladaných k Žiadosti a na zložitosti ich obsahu odložiť vykonanie predmetu Žiadosti až do doby nevyhnutnej na riadne posúdenie dokladov, maximálne však na dobu 5 pracovných dní. Ak bude Žiadosť doručená v nepracovný deň, považuje sa za doručenú v najbližšie nasledujúci pracovný deň. Ak je s realizáciou predmetu Žiadosti spojené zaplatenie poplatku, počítajú sa uvedené lehoty najskôr od pripísania príslušného poplatku na Účet IAD (klientsky).

E. Zodpovednosť IAD

1. V súvislosti s prijatými alebo poukazovanými platbami IAD neskúma, či je Klient majiteľom účtu, ktorý oznámil IAD a nezodpovedá za žiadnu škodu, ktorá vznikne Klientovi alebo majiteľovi účtu v súvislosti s tým, že z takého účtu alebo na taký účet boli pri platbách poukazované peňažné prostriedky.
2. IAD poskytuje svoje služby osobám, ktoré podľa predložených dokladov považuje za oprávnené. IAD nezodpovedá za škodu, ak z tohto dôvodu vznikne Klientovi, a poskytnutie služieb sa považuje za oprávnené.
3. IAD nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku predloženia sfaľšovaných alebo nesprávnych dokladov.
4. Zodpovednosť IAD za škodu vylučujú okolnosti v zmysle ust. § 374 a nasl. Obchodného zákonníka. Za takéto okolnosti sa považujú najmä: prerušenie, spomalenie alebo výpadok (úplný alebo čiastočný) dodávky elektrickej energie, činnosti počítača (hardware alebo software) alebo komunikačných služieb, rozhodnutie civilných alebo vojenských orgánov, sabotáže, teroristické akcie, vojny a iné zásahy štátnej alebo verejnej moci, občianske nepokoje a vzbury, štrajky a iné spory v oblasti priemyslu, stavy ohrozenia, epidémie, povodne, zemetrasenia, požiare a iné katastrofy, zmeny v právnych predpisoch, v rozhodnutí súdov alebo orgánov verejnej správy a nemožnosť obdržať alebo včas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.

F. Poplatky a Odplata za riadenie portfólia

1. IAD poskytuje niektoré svoje služby v rámci Riadenia portfólia za cenu - poplatok stanovený Sadzobníkom poplatkov, ak Zákon o CP alebo osobitný právny predpis neustanovuje inak.
2. Sadzobník poplatkov schvaľuje predstavenstvo IAD. Právnické a fyzické osoby, ktoré podávajú IAD Žiadosť, sú povinné uhrádzať poplatky za služby uvedené v Sadzobníku poplatkov.
3. Sadzobník poplatkov je verejne prístupný k nahliadnutiu v sídle IAD.
4. Sadzobník poplatkov v platnom znení je zverejnený na www.iad.sk.
5. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, IAD vykoná službu (úkon) podliehajúcu poplatku až po zaplatení príslušného poplatku.
6. Odplata za riadenie portfólia IAD vo výške určenej v Sadzobníku poplatkov sa platí formou zrážky z hodnoty Portfólia a to mesačne, najneskôr do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po skončení príslušného kalendárneho mesiaca.
7. Sadzobník poplatkov je IAD oprávnená kedykoľvek meniť. Pre určenie výšky Vstupných poplatkov alebo Odplaty za riadenie portfólia je rozhodujúca ich výška v čase uzavretia Zmluvy o riadení portfólia a trvá do naplnenia Cieľovej sumy a počas Doby investovania, pokiaľ sa IAD a Klient nedohodnú inak. Písomný návrh IAD na zmenu výšky Vstupných poplatkov alebo Odplaty za riadenie portfólia možno prijať aj zaplatením Vkladu odo dňa navrhovanej účinnosti zmeny.

G. Započítanie pohľadávok

1. Klient uzavretím Zmluvy o riadení portfólia prejavuje súhlas s tým, že IAD môže kedykoľvek započítať peňažnú pohľadávku, ktorú má voči Klientovi z právnych vzťahov medzi Klientom a IAD proti akejkoľvek peňažnej pohľadávke (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie), ktorú má Klient voči IAD, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
2. Ak započítavané peňažné pohľadávky znejú na rôzne meny, ktoré sú voľne zameniteľné, IAD je oprávnená pre účely započítania prepočítať čiastku ktorejkoľvek peňažnej pohľadávky do meny druhej pohľadávky, pričom pre menový prepočet je rozhodujúcim kurz ECB platný v deň, ku ktorému sa peňažné pohľadávky stali spôsobilými na započítanie.

XV. OCHRANA DÔVERNÝCH INFORMÁCIÍ A OSOBNÝCH ÚDAJOV. OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A OCHRANA PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU

1. Klient je povinný IAD a osobám činným pre IAD na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s Klientmi, na účely identifikácie Klientov a na ďalšie účely uvedené v § 73a ods. 3 Zákona o CP poskytnúť svoje osobné údaje v rozsahu určenom IAD, najmenej však v rozsahu určenom príslušnými právnymi predpismi.
2. Klient súhlasí s tým, aby IAD spracúvala jeho osobné údaje na uvedené účely a tieto údaje vrátane údajov o investovaní Klienta podľa Zmluvy o riadení portfólia ďalej sprístupnila alebo poskytovala iným spoločnostiam v rámci skupiny s úzkymi väzbami do ktorej patrí IAD, za účelom ochrany ich oprávnených záujmov v IAD, za

účelom interného výkazníctva, zvýšenia kvality služieb pre Klienta a na marketingové účely týchto spoločností kedykoľvek počas trvania právneho vzťahu medzi IAD a Klientom, a následne po povinnú dobu archivácie dokumentov týkajúcich sa Klienta podľa príslušných právnych predpisov. Klient je oprávnený súhlas písomne odvolať. Odvolanie súhlasu nadobudne účinnosť dňom vysporiadania všetkých záväzkov zo Zmluvy o riadení portfólia. Tým nie sú dotknuté povinnosti IAD podľa osobitných predpisov.

3. Klient ďalej súhlasí s tým, aby jeho osobné údaje a informácie o jeho investovaní v rámci Riadenia portfólia boli v nevyhnutnom rozsahu poskytnuté iným osobám podľa § 73a ods. 4 až 6 Zákona o CP.
4. IAD, prípadne osoby činné pre IAD, sú oprávnené získavať osobné údaje Klienta nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov a listín na nosiči informácií. Klient je povinný umožniť spracúvanie jeho osobných údajov takýmto spôsobom. Takto získané kópie dokladov a listín sa stávajú súčasťou osobnej dokumentácie Klienta v IAD.
5. Záväzná vyhlásenia Klienta:
Klient ku dňu podpísania Zmluvy o riadení portfólia a ku dňu podania akejkoľvek Žiadosti vyhlasuje, že
 - a. uzavretie Zmluvy o riadení portfólia a plnenie jeho povinností podľa nej nie sú v rozpore so žiadnym právnym predpisom, ani so žiadnym iným záväzkom Klienta;
 - b. každá informácia a každý dokument predložený IAD Klientom je správna/y, pravdivá/y, úplný a pravý ku dňu, ku ktorému je datovaná/y a (ak je to v informácii alebo v dokumente, alebo v súvislosti s ňou/ním výslovne uvedené), ku dňu kedy bola/bol predložený/y;
 - c. neopomenul IAD informovať o skutočnostiach majúcich vplyv na pravdivosť, úplnosť, správnosť a pravosť skôr oznámených informácií a lebo predložených dokladov;
 - d. pred podaním akejkoľvek Žiadosti sa oboznámil, alebo bol oboznámený so všetkými aktuálnymi dokumentmi a informáciami, vrátane VOP RP, Ponukou Investičných stratégií, Informáciou pre neprofesionálneho klienta, s ktorými podľa Zákona o CP mal alebo mohol byť oboznámený pred podaním žiadosti;
 - e. uzatvára Zmluvu o riadení portfólia a podáva každú Žiadosť vo vlastnom mene a na svoj vlastný účet, s výnimkou prípadu, ak Klient vopred písomne oznámil IAD niečo iné a IAD takéto oznámenie akceptovala; ak Klient koná na účet inej osoby, oznámenie musí obsahovať meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné údaje právnickej osoby, a spolu s oznámením musí byť predložený písomný súhlas osoby, na ktorej účet má byť obchod uskutočnený;
 - f. pri investovaní v rámci Riadenia portfólia bude používať výhradne peňažné prostriedky a iný majetok (vrátane finančných nástrojov), ktoré sú jeho výlučným vlastníctvom, s výnimkou prípadu, ak Klient vopred písomne oznámil IAD niečo iné a IAD takéto oznámenie akceptovala; oznámenie musí obsahovať náležitosti oznámenia podľa písm. e. tohto odseku, a spolu s takýmto oznámením musí byť predložený aj písomný súhlas takejto osoby s použitím jej prostriedkov na nadobudnutie finančných nástrojov;
 - g. že nie je politicky exponovanou osobou podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, pokiaľ písomne pri dojednávaní Zmluvy o riadení portfólia, alebo spolu s podaním žiadosti neoznámí, že je politicky exponovanou osobou;
 - h. že nie je rezidentom USA, pokiaľ písomne pri dojednávaní Zmluvy o riadení portfólia, alebo spolu s podaním žiadosti neoznámí, že je rezidentom USA;
 - i. je konečným poberateľom výhod zo Zmluvy o riadení portfólia, pokiaľ písomne neoznámí IAD niečo iné.
6. Vyhlásenia podľa ods. 5. písm. e., f. a h. tohto článku VOP RP sa nevzťahujú na Klienta, ktorým je iná správcovská spoločnosť alebo finančná inštitúcia vykonávajúca obchod pre svojho klienta, u ktorého už táto správcovská spoločnosť alebo finančná inštitúcia vykonala zistenie vlastníctva prostriedkov; v prípade zahraničnej správcovskej spoločnosti alebo finančnej inštitúcie to platí len vtedy, ak majú sídlo v štáte, v ktorom sa uplatňujú požiadavky na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti najmenej v rozsahu ako v členských štátoch Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj. Tieto skutočnosti je správcovská spoločnosť alebo finančná inštitúcia povinná IAD preukázať; v prípade pochybnosti môže IAD trvať na preukázaní vlastníctva prostriedkov, a to aj bez udania dôvodu.

XVI. PRAVIDLÁ PRE RIEŠENIE REKLAMÁCIÍ A SŤAŽNOSTÍ KLIENTA

A. Reklamácie

1. Klient je oprávnený podávať reklamácie na úkony a služby poskytované IAD, ktoré súvisia s Riadením portfólia v zmysle Zmluvy o riadení portfólia.
2. V súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi vypracovala IAD pre účely podávania, prijímania, evidovania, vybavovania reklamácií Reklamačný poriadok, ktorý je k dispozícii v sídle IAD a na www.iad.sk.
3. Reklamáciou sa rozumie uplatnenie nároku Klienta (v tomto článku ďalej „**Reklamujúca osoba**“) na preverenie správnosti a kvality úkonov pri vykonávaní poskytovaných služieb a na odstránenie nesprávnosti alebo chýb kvality poskytovaných služieb IAD v súlade s bodom 1.3 Reklamačného poriadku.
4. Reklamácia musí mať písomnú formu a obsahovať identifikačné údaje Reklamujúcej osoby v rozsahu meno, priezvisko (obchodné meno), rodné číslo (IČO) a adresa (sídlo), predmet reklamácie, označenie, čoho sa reklamujúca osoba domáha, dátum, podpis reklamujúcej osoby, pričom reklamujúca osoba k nej priloží všetky doklady súvisiace s reklamovaným úkonom IAD.
5. Reklamujúca osoba je oprávnená reklamáciu doručiť osobne do sídla IAD alebo zaslať poštou doporučenou zásielkou na adresu sídla IAD.

B. Sťažnosti

6. Klient je oprávnený na činnosť a úkony IAD, ktoré súvisia s poskytovaním služby riadenia portfólia v zmysle Zmluvy o riadení portfólia, podať sťažnosť.
7. V súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi vypracovala IAD pre účely podávania, prijímania, evidovania, vybavovania sťažností Poriadok o postupe pri vybavovaní sťažností, ktorý je k dispozícii v sídle IAD a na www.iad.sk.
8. Sťažnosť je podanie Klienta (v tomto článku ďalej „**Sťažovateľ**“), ktorým sa domáha svojich práv a právom chránených záujmov, pretože došlo k ich porušeniu alebo k ich ohrozeniu činnosťou alebo nečinnosťou IAD, upozorňuje na konkrétne nedostatky najmä na porušenie právnych predpisov, dokumentov, zmlúv alebo vnútorných predpisov IAD, ktorých odstránenie si vyžaduje zásah IAD.
9. Sťažnosť sa podáva písomne alebo ústne. Písomne podaná sťažnosť musí byť doručená do IAD. O ústne podanej sťažnosti, ktorú nie je možné vybaviť hneď pri jej podaní, zamestnanec IAD, ktorý takúto sťažnosť prijíma, vyhotoví záznam, ktorý Sťažovateľovi predloží na prečítanie a na podpis. Sťažnosť alebo záznam o ústne podanej žiadosti musí obsahovať najmä: meno, priezvisko (obchodné meno), rodné číslo (IČO) a adresa (sídlo) Sťažovateľa, predmet sťažnosti, označenie, čoho sa Sťažovateľ domáha, dátum, podpis Sťažovateľa.

XVII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. Účtovné a iné záznamy vedené IAD v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Klientom a IAD budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Klientom a IAD vždy rozhodujúcim dokladom vo vzťahu k všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú, pokiaľ Klient nepreukáže opak.
2. IAD je oprávnená VOP RP v nadväznosti na relevantné legislatívne zmeny a svoju obchodnú politiku kedykoľvek meniť alebo dopĺňať. IAD zmenu VOP RP oznamuje Klientom ich zverejnením v aktuálnom znení vo svojom sídle a na www.iad.sk najneskôr v deň ich účinnosti.
3. Práva a povinnosti Klienta a IAD sa spravujú VOP RP platnými v aktuálnom čase.
4. VOP RP boli schválené predstavenstvom IAD dňa 28.12.2017 a účinnosť nadobúdajú dňom ich zverejnenia podľa druhej vety ods. 2 tohto článku VOP RP, t.j. dňom 3.1.2018.

V Bratislave, dňa 28.12.2017.

Ing. Vladimír Bencz
predseda predstavenstva
IAD Investments, správ. spol., a.s.

Mgr. Vladimír Bolek
člen predstavenstva
IAD Investments, správ. spol., a.s.