

Obchodné podmienky pre sporenie PROFIT 2

1. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Tieto Obchodné podmienky pre sporenie PROFIT 2 (ďalej „**Obchodné podmienky**“) určujú časť obsahu Zmluvy o sporení PROFIT 2 uzavretej medzi Investorom na strane jednej a IAD na strane druhej, ktorou sa podľa podmienok v nej dohodnutých Investor zaväzuje počas Doby sporenia sporiť v rámci sporenia PROFIT 2 pravidelným používaním svojich peňažných prostriedkov na nadobudnutie podielových listov PRF IAD, a ktorou IAD preberá voči Investorovi Záruku za výsledok sporenia PROFIT 2 a Investor túto Záruku za výsledok sporenia PROFIT 2 od IAD prijíma (ďalej „**Zmluva**“).
- 1.2. Vzťahy medzi Investorom a IAD, ktoré nie sú upravené Zmluvou ani Obchodnými podmienkami, sa spravujú Všeobecnými obchodnými podmienkami, ZoKI, Obchodným zákonníkom a ďalšími Právnymi predpismi.
- 1.3. Odchylné dojednania v Zmluve majú prednosť pred znením Obchodných podmienok a Všeobecných obchodných podmienok, a odchylné dojednania v Obchodných podmienkach majú prednosť pred znením Všeobecných obchodných podmienok.

2. Vymedzenie pojmov

- 2.1. Na účely Zmluvy a Obchodných podmienok majú nižšie uvedené pojmy nasledujúci význam:
 - a) **Bankový účet PRF IAD** – je bankový účet, ktorý IAD vedie pre PRF IAD. Bankový účet PRF IAD je určený v Zmluve.
 - b) **Cenník IAD** – je Cenník vydaný IAD, ktorý stanovuje poplatky za niektoré operácie spojené s poskytovaním služieb investorom a podielnikom IAD.
 - c) **Doba sporenia** – je doba v dĺžke päť (5) rokov, Doba sporenia začína dňom, v ktorom IAD dokončí spracovanie prvého Mesačného príspevku uhradeného Investorom (spracovanie Mesačného príspevku uhradeného Investorom IAD dokončí tým, že za peňažné prostriedky uhradené Investorom na Mesačný príspevok znížené o Vstupný poplatok vydá Investorovi podielové listy PRF IAD), a skončí uplynutím piatich (5) rokov v deň predchádzajúci dňu, ktorý sa svojim číslom (dňa a mesiaca) zhoduje s dňom, od ktorého Doba sporenia začala plynúť.
 - d) **Garantovaný výsledok sporenia PROFIT 2** – je suma zhodnotenia Investície Investora garantovaná IAD voči Investorovi podľa podmienok Zmluvy. Garantovaný výsledok sporenia PROFIT 2 sa vypočíta ako percentuálny výnos vo výške Sadzby zo sumy Investície za dobu trvania Investície t.j. podľa vzorca
$$P$$
$$\Sigma (\text{Investícia} \times (1 + \text{Sadzba} \times \text{Počet dní} / 365))$$
$$n = 1$$
v ktorom „P“ je počet Mesačných príspevkov uhradených Investorom na sporenie PROFIT 2 počas Doby sporenia, „Počet dní“ je počet dní odo dňa, v ktorom IAD dokončí spracovanie Mesačného príspevku uhradeného Investorom, do uplynutia Doby sporenia.
 - e) **IAD** - správcovská spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a.s. so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava, Slovenská republika, PSČ: 811 08, IČO: 17 330 254, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 182/B.
 - f) **Investícia** – je časť peňažných prostriedkov z Mesačného príspevku uhradeného Investorom, ktoré boli použité na nadobudnutie podielových listov PRF IAD a neboli použité na platenie Poplatkov t.j. suma Mesačného príspevku uhradeného Investorom na sporenie PROFIT 2 počas Doby sporenia ponížená o Poplatky zaplatené Investorom na základe Zmluvy.
 - g) **Investor** - je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá uzavrela s IAD Zmluvu.
 - h) **Mesačný príspevok** – je suma peňažných prostriedkov, ktorú sa Investor podľa Zmluvy zaväzuje pravidelne mesačne /jeden (1) Mesačný príspevok za každý zo šesťdesiatich (60) mesiacov pripadajúcich na Dobu sporenia/ sporiť na sporenie PROFIT 2 jej uhrádzaním na účel nadobudnutia podielových listov v Podielovom fonde. Výšku Mesačného príspevku musí v Zmluve pri jej uzavretí stanoviť Investor, pričom platí, že výška Mesačného príspevku musí byť minimálne 20,00 € (slovami dvadsať eur) a maximálne 5.000,00 € (slovami päťtisíc eur).
 - i) **Obchodný zákonník** – je Zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.
 - j) **Plnenie zo Záruky za výsledok sporenia PROFIT 2** – je plnenie, na poskytnutie ktorého môže Investorovi vzniknúť právo voči IAD zo Záruky za výsledok sporenia PROFIT 2. Hodnota Plnenia zo Záruky za výsledok sporenia PROFIT 2 sa učí ako súčet úhrnu Investícií urobených Investorom do sporenia PROFIT 2 na základe Zmluvy a Garantovaného výsledku sporenia PROFIT 2 určeného podľa Zmluvy znížený o úhrn aktuálnych cien podielových listov Podielových fondov nadobudnutých Investorom v rámci sporenia PROFIT 2 na základe Zmluvy určených za posledný deň Doby sporenia.
 - k) **Podielový fond** – je ktorýkoľvek podielový fond spravovaný IAD ako správcovskou spoločnosťou.
 - l) **Poplatok** – je poplatok, ktorý je Investor povinný platiť IAD podľa Zmluvy, Obchodných podmienok, Všeobecných obchodných podmienok alebo Cenníka IAD.
 - m) **Právne predpisy** - sú všeobecne záväzná právne predpisy platné a účinné v rozhodnom momente v právnom poriadku Slovenskej republiky a medzinárodné zmluvy, ktorými je Slovenská republika viazaná.
 - n) **PRF IAD** – je podielový fond s názvom Prvý realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. spravovaný IAD.
 - o) **Sadzba** – je percentuálna sadzba pre výpočet Garantovaného výsledku sporenia PROFIT 2, ktorú stanovuje IAD pre sporenie PROFIT 2, a ktorá platí v období určenom IAD. Výšku Sadzby je IAD oprávnená kedykoľvek zmeniť stanovením novej Sadzby. Stanovenú Sadzbu oznamuje IAD Oznámením o stanovení sadzby pre Garantovaný výsledok sporenia PROFIT 2 zverejňovaným na svojom webovom sídle www.iad.sk, pričom stanovená Sadzba je účinná od nasledujúceho dňa po jej oznámení IAD, ak IAD neurčí inak. Na Zmluvu sa po celý čas jej trvania uplatňuje Sadzba účinná v čase uzavretia Zmluvy.
 - p) **Zákon o automatickej výmene informácií o finančných účtoch** – je Zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
 - q) **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.
 - r) **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.

- s) **Záruka za výsledok sporenia PROFIT 2** – je záruka za zvýšenie hodnoty Investície urobenej Investorom do sporenia PROFIT 2 s obsahom uvedeným v článku 4. Obchodných podmienok, ktorú IAD preberá voči Investorovi v Zmluve.
- t) **ZoKI** – je Zákon č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.
- u) **Vstupný poplatok** – je vstupný poplatok spojený s vydaním podielových listov PRF IAD, ktorý je Investor povinný platiť z peňažných prostriedkov uhrádzaných na Mesačné príspevky v rámci sporenia PROFIT 2. Na platenie Vstupného poplatku IAD použije peňažné prostriedky uhradené Investorom na Mesačný príspevok, z ktorého sa Vstupný poplatok platiť. Výška Vstupného poplatku
 - (1) za prvý (1.) až štvrtý (4.) rok Doby sporenia je 3 % (tri percentá) zo sumy peňažných prostriedkov uhradených Investorom na Mesačný príspevok a určí sa podľa vzorca
Vstupný poplatok = Mesačný príspevok x 0,03 / (1+0,03),
 - (2) za piaty (5.) rok Doby sporenia je 2,5 % (dva a pol percenta) zo sumy peňažných prostriedkov uhradených Investorom na Mesačný príspevok a určí sa podľa vzorca
Vstupný poplatok = Mesačný príspevok x 0,025 / (1+0,025),
- v) **Všeobecné obchodné podmienky** – sú Všeobecné obchodné podmienky vydané IAD, ktoré upravujú niektoré vzťahy medzi podielníkmi podielových fondov spravovaných IAD a IAD.

3. Produkt sporenie PROFIT 2

- 3.1. Produkt sporenie PROFIT 2 je sporiaci produkt IAD, v rámci ktorého Investor počas Doby sporenia spori pravidelným používaním svojich peňažných prostriedkov na nadobudnutie podielových listov PRF IAD.
- 3.2. Peňažné prostriedky na sporenie PROFIT 2 je Investor povinný sporiť Mesačnými príspevkami uhrádzanými pravidelne mesačne za každý kalendárny mesiac pripadajúci na Dobu sporenia.
- 3.3. Mesačný príspevok je Investor povinný uhradiť do dvadsiateho piateho (25.) dňa kalendárneho mesiaca, za ktorý sa platiť.
- 3.4. Prvý Mesačný príspevok je Investor povinný uhradiť za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k uzavretiu Zmluvy; ak však k uzavretiu Zmluvy došlo v dvadsiaty piaty (25.) alebo v neskorší deň kalendárneho mesiaca, tak prvý Mesačný príspevok je Investor povinný uhradiť až za kalendárny mesiac nasledujúci po kalendárnom mesiaci, v ktorom došlo k uzavretiu Zmluvy.
- 3.5. Mesačný príspevok je Investor povinný uhrádzať na Bankový účet PRF IAD.
- 3.6. Platbu uhrádzanú na Mesačný príspevok je Investor povinný riadne identifikovať
 - a) variabilným symbolom, ktorým je rodné číslo Investora, ak je Investor fyzickou osobou, alebo IČO Investora, ak je Investor právnickou osobou,
 - b) špecifickým symbolom: 20116. Ak Investor platbu uhradenú na Mesačný príspevok riadne neidentifikoval, tak Mesačný príspevok sa považuje za uhradený až okamihom, v ktorom IAD identifikuje takúto platbu uhradenú Investorom na Mesačný príspevok.
- 3.7. Prvý Mesačný príspevok uhradený Investorom IAD spracuje, len ak Zmluva nadobudla platnosť a účinnosť. Po uhradení prvého Mesačného príspevku IAD pošle Investorovi „prvú confirmáciu“ v listinnej podobe, ktorou potvrdí uhradenie prvého Mesačného príspevku Investorom.
- 3.8. Následne IAD zasiela Investorovi jeden krát ročne, vždy do dvoch (2) mesiacov po skončení kalendárneho roka tzv. „sumarizačnú confirmáciu“ v listinnej podobe potvrdzujúcu uhradenie Mesačných príspevkov v skončenom kalendárnom roku Investorom.
- 3.9. Z peňažných prostriedkov uhrádzaných na Mesačné príspevky je Investor povinný platiť IAD Vstupný poplatok. Vstupný poplatok je splatný uhradením Mesačného príspevku, z ktorého sa platiť.
- 3.10. Výnosy plynúce z podielových listov Podielových fondov nadobudnutých Investorom v rámci sporenia PROFIT 2 sú Investorovi vyplácané vydávaním podielových listov Podielového fondu, pričom podielové listy Podielových fondov vydané Investorovi ako forma vyplatenia Výnosov plynúcich z podielových listov Podielových fondov nadobudnutých Investorom v rámci sporenia PROFIT 2, sa považujú za podielové listy Podielových fondov, ktoré Investor nadobudol v rámci sporenia PROFIT 2.
- 3.11. V prípade, ak sa Investor dostane do omeškania s uhradením Mesačného príspevku, je povinný zaplatiť IAD Poplatok vo výške určenej v Cenníku IAD.
- 3.12. Po zániku Zmluvy vrátane Predčasného zániku Zmluvy Investor ostáva majiteľom podielových listov Podielového fondu, ktoré nadobudol v rámci sporenia PROFIT 2, a zmluvný vzťah medzi Investorom ako podielníkom Podielového fondu a IAD ako správcovskou spoločnosťou spravujúcou takýto Podielový fond, sa ďalej spravuje predovšetkým Štatútom a Predajným prospektom Podielového fondu, Všeobecnými obchodnými podmienkami a Právnymi predpismi.

4. Záruka za výsledok sporenia PROFIT 2

- 4.1. Zárukou za výsledok sporenia PROFIT 2 sa IAD voči Investorovi zaväzuje, že garantuje Investorovi zhodnotenie jeho Investície urobenej Investorom do sporenia PROFIT 2 vo výške Garantovaného výsledku sporenia PROFIT 2.
- 4.2. Pre prípad, ak úhrn aktuálnych cien podielových listov Podielových fondov nadobudnutých Investorom v rámci sporenia PROFIT 2 určených za posledný deň Doby sporenia nie je vyšší ako súčet úhrnu Investícií urobenej Investorom do sporenia PROFIT 2 na základe Zmluvy a sumy Garantovaného výsledku sporenia PROFIT 2 určenej podľa Zmluvy, tak IAD zaväzuje, že poskytne Investorovi Plnenie zo Záruky za výsledok sporenia PROFIT 2.
- 4.3. Plnenie zo Záruky za výsledok sporenia PROFIT 2 IAD poskytne Investorovi vydaním podielových listov PRF IAD s úhrnom ich aktuálnych cien rovnajúcim sa hodnote Plnenia zo Záruky za výsledok sporenia PROFIT 2; pokiaľ nie je možné vydať podielové listy PRF IAD s úhrnom ich aktuálnych cien rovnajúcim sa hodnote Plnenia zo Záruky za výsledok sporenia PROFIT 2, tak IAD vydá Investorovi podielové listy PRF IAD s nižším úhrnom ich aktuálnych cien, ktorý je najbližší možný hodnote Plnenia zo Záruky za výsledok sporenia PROFIT 2, a v zostávajúcej časti právo Investora na Plnenie zo Záruky za výsledok sporenia PROFIT 2 zaniká.
- 4.4. Plnenie zo Záruky za výsledok sporenia PROFIT 2 je IAD povinná poskytnúť Investorovi do šesťdesiatich (60) dní po uplynutí Doby sporenia.
- 4.5. Za to, že IAD preberá Záruku za výsledok sporenia PROFIT 2 sa Investor zaväzuje, že počas Doby sporenia nebude s podielovými listami Podielových fondov nadobudnutých Investorom v rámci sporenia PROFIT 2 nakladať a nenechá si ich ani čiastočne vyplatiť; ak Klient tento záväzok poruší, Záruka za výsledok sporenia PROFIT 2 a Zmluva zanikajú.

- 4.6. Záruka za výsledok sporenia PROFIT 2 zanikne v týchto prípadoch:
- ak sa Investor opakovane omešká s platením Mesačného príspevku,
 - ak dôjde k Predčasnému zániku Zmluvy,
 - ak Investor v Dobe sporenia neuhradil všetkých šesťdesiat (60) Mesačných príspevkov.
- 4.7. Ak to IAD považuje za potrebné alebo za účelné na dosiahnutie Zaisteného výsledku sporenia PROFIT 2, tak IAD je oprávnená presunúť Investície Investora nasporené v rámci sporenia PROFIT 2 v podielových listoch PRF IAD alebo v podielových listoch iného Podielového fondu do podielových listov iného Podielového fondu a uskutočniť za Investora všetky právne úkony potrebné na takýto presun Investícií Investora. Pri takomto presune Investícií Investora je IAD splnomocnená a oprávnená za Investora v jeho mene
- žiadať výplatu podielových listov Podielového fondu nadobudnutých Investorom v rámci sporenia PROFIT 2 a
 - robiť prvé nadobudnutie alebo nákup podielových listov iného Podielového fondu.
5. **Zmena podmienok produktu sporenia PROFIT 2**
- 5.1. Investor má právo zmeniť výšku Mesačného príspevku stanovenú v Zmluve. Výška Mesačného príspevku nemôže byť Investorom zmenená na nižšiu ako minimálnu výšku Mesačného príspevku ani na vyššiu ako maximálnu výšku Mesačného príspevku, ktoré sú vymedzené v týchto Obchodných podmienkach.
- 5.2. Prejav vôle Investora smerujúci k zmene výšky Mesačného príspevku stanovenej v Zmluve musí mať písomnú podobu autorizovaného tlačiva stanoveného IAD (ďalej len „**Žiadosť**“). Podpis Investora na Žiadosti musí byť osvedčený povereným pracovníkom IAD alebo finančným sprostredkovateľom vykonávajúcim finančné sprostredkovanie pre IAD alebo musí byť úradne osvedčený podľa Právnych predpisov. Zmena výšky Mesačného príspevku je účinná od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom IAD došla riadne podpísaná a úplne, správne a čitateľne vyplnená Žiadosť, ktorou Investor zmenu Mesačného príspevku urobil.
- 5.3. Zmena výšky Mesačného príspevku z nižšej sumy na vyššiu sumu nie je spolplatnená. Za zmenu výšky Mesačného príspevku z vyššej sumy na nižšiu sumu je Investor povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Cenníka IAD.
- 5.4. Iné zmeny Zmluvy a podmienok v nej dohodnutých je možné urobiť len písomnou dohodou IAD a Investora.
6. **Trvanie a zánik Zmluvy**
- 6.1. Zmluva je uzavretá na Dobe sporenia.
- 6.2. Zmluva zanikne uplynutím Doby sporenia.
- 6.3. Pred uplynutím Doby sporenia Zmluva zanikne z týchto dôvodov (ďalej „**Predčasný zánik Zmluvy**“):
- písomnou dohodou IAD a Investora,
 - odstúpením IAD od Zmluvy,
 - ak Investor previedol ktorýkoľvek podielový list Podielového fondu nadobudnutý Investorom v rámci sporenia PROFIT 2 na tretiu osobu,
 - ak došlo k prechodu ktoréhokoľvek podielového listu Podielového fondu nadobudnutého Investorom v rámci sporenia PROFIT 2 na tretiu osobu, alebo
 - ak Investor pred uplynutím Doby sporenia požiadal o vyplatenie ktoréhokoľvek podielového listu Podielového fondu nadobudnutého Investorom v rámci sporenia PROFIT 2,
 - výpoveďou Investora z dôvodu stanoveného v Obchodných podmienkach.
- 6.4. IAD je oprávnená od Zmluvy kedykoľvek odstúpiť v týchto prípadoch:
- ak je Investor v omeškaní s uhradením prvého Mesačného príspevku o viac ako šesťdesiat (60) dní; pretože IAD nemá záujem na plnení Zmluvy v prípade, ak Investor poruší povinnosť uhradiť Mesačný príspevok riadne a včas a je v omeškaní s jej plnením o viac ako šesťdesiat (60) dní, tak účinky odstúpenia IAD od Zmluvy nastanú omeškaním Investora s plnením povinnosti uhradiť Mesačný príspevok o viac ako šesťdesiat (60) dní,
 - ak Investor porušuje povinnosť uhradiť Mesačný príspevok a túto povinnosť si nesplní ani v dodatočnej lehote na plnenie poskytnutej IAD v písomnom oznámení zaslanom Investorovi, v ktorom IAD Investora upozornila na možnosť odstúpenia IAD od Zmluvy; pretože IAD nemá záujem na plnení Zmluvy v prípade, ak Investor porušuje povinnosť uhradiť Mesačný príspevok riadne a včas a túto povinnosť nesplní ani v dodatočnej lehote na plnenie poskytnutej IAD v písomnom oznámení zaslanom Investorovi, v ktorom IAD Investora upozornila na možnosť odstúpenia IAD od Zmluvy, tak účinky odstúpenia IAD od Zmluvy nastanú márnym uplynutím dodatočnej lehoty na plnenie poskytnutej IAD Investorovi
 - Investor poruší povinnosť podľa Zmluvy a porušenie neodstráni ani po výzve IAD v dodatočnej primeranej lehote poskytnutej mu IAD alebo
 - ak má Investor s IAD súčasne uzavretú aj ďalšiu Zmluvu o sporení PROFIT 2; pretože IAD nemá záujem na plnení Zmluvy v prípade, ak má Investor uzavretú aj ďalšiu Zmluvu o sporení PROFIT 2, tak IAD odstupuje od Zmluvy, ktorú Investor uzavrel neskôr, pričom účinky odstúpenia IAD od neskor uzavretej Zmluvy nastanú jej uzavretím.
- 6.5. Odstúpenie IAD od Zmluvy ani Predčasný zánik Zmluvy sa netýka povinnosti Investora zaplatiť Poplatky, na ktoré vznikol IAD nárok pred Predčasným zánikom Zmluvy. V prípade Predčasného zániku Zmluvy je Investor povinný zaplatiť IAD Poplatok za Predčasný zánik Zmluvy určený v Cenníku IAD a táto povinnosť Investora trvá aj po zániku Zmluvy.
- 6.6. Prevod práv a povinností zo Zmluvy z Investora na tretiu osobu je možný len s písomným súhlasom IAD na základe písomnej dohody IAD, Investora a tretej osoby.
7. **Identifikácia Investora a poskytovanie údajov**
- 7.1. Na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s Investorom, na účel identifikácie Investora a jeho zástupcov, na účel ochrany a domáhania sa práv IAD voči Investorovi, na účel zdokumentovania činnosti IAD, na účely výkonu dohľadu a na plnenie úloh a povinností IAD vyplývajúcich IAD z Právnych predpisov, sú Investor a jeho zástupcovia pri každom obchode povinní IAD na jej žiadosť
- poskytnúť
- (1) osobné údaje o totožnosti v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,

- (2) kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,
- (3) doklady a údaje preukazujúce oprávnenie na zastupovanie v prípade zástupcu a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie alebo vykonanie obchodu, ktoré sú ustanovené všeobecne záväznými predpismi alebo dohodnuté s obchodníkom s cennými papiermi,
- (4) údaje o Investorovi ako aj písomné dôkazy v zmysle Zákona o automatickej výmene informácií o finančných účtoch,
- b) umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním
- (1) osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, a
- (2) ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje článok 7. bod 7.1 písm. a) ods. (1). až (4). Obchodných podmienok,
- (3) písomné dôkazy v zmysle Zákona o automatickej výmene informácií o finančných účtoch.
- 7.2. IAD je povinná pri každom obchode požadovať preukázanie totožnosti Investora a Investor je povinný pri každom obchode vyhovieť každej takejto žiadosti IAD. Vykonávanie obchodu so zachovaním anonymity Investora je IAD povinná odmietnuť.
- 7.3. Podľa uváženia IAD totožnosť Investora možno preukázať dokladom totožnosti Investora alebo podpisom Investora, ak je Investor IAD osobne známy a ak je jeho podpis bez akýchkoľvek pochybností zhodný s podpisom Investora na podpisovom vzore uloženom u IAD, pri ktorého podpisovaní Investor preukázal svoju totožnosť dokladom totožnosti. Pri vykonávaní obchodu prostredníctvom technických zariadení sa totožnosť preukazuje osobným identifikačným číslom alebo obdobným kódom, ktorý IAD prideliť Investorovi, a autentifikačným údajom, ktorý IAD dohodne s Investorom, alebo elektronickým podpisom podľa osobitného zákona.
- 7.4. Podpisom Zmluvy Investor a fyzická osoba konajúca v mene Investora udeľuje IAD súhlas, aby spracúvala ich osobné údaje získané v rozsahu podľa článku 7. bod 7.1 Obchodných podmienok. Súhlas so spracúvaním osobných údajov Investor udeľuje na účely spojené so Zmluvou, na účely uskutočňovania komunikácie medzi IAD a Investorom, na účel uskutočňovania reklamy a marketingu IAD a na účely spojené s propagáciou, ponukou a poskytovaním služieb IAD. Tento súhlas so spracúvaním osobných údajov Investor a fyzická osoba konajúca v mene Investora udeľujú IAD na dobu trvania Zmluvy a ďalších desiatich (10) rokov po zániku Zmluvy. Investor a fyzická osoba konajúca v mene Investora má právo tento súhlas odvolať len v prípade, ak IAD spracúva osobné údaje v rozpore s Právnymi predpismi.
- 7.5. Osobné údaje sa spracúvajú na účel poskytnutia informácií o finančných účtoch Investorov v zmysle Zákona o automatickej výmene informácií o finančných účtoch. Rozsah spracúvaných osobných údajov je uvedený v § 8 a 13 Zákona o automatickej výmene informácií o finančných účtoch. IAD spracúva údaje uvedené v § 8 a 13 Zákona o automatickej výmene informácií o finančných účtoch desať (10) rokov od konca kalendárneho roka, v ktorom sa údaje o finančných účtoch poskytli podľa § 9 a 14 Zákona o automatickej výmene informácií o finančných účtoch.
- 7.6. Podpisom Zmluvy Investor a fyzická osoba konajúca v mene Investora udeľuje IAD súhlas, aby poskytovala ich osobné údaje osobám, ktoré priamo alebo nepriamo (i) sú ovládané IAD, (ii) ovládajú IAD alebo (iii) sú ovládané tou istou osobou ako IAD, a to na účely súvisiace s propagáciou, ponukou a poskytovaním produktov a služieb takýchto osôb.
- 8. Oznamovanie a splnomocňovanie**
- 8.1. Všetky údaje, ktoré Investor poskytne alebo oznámi IAD v Zmluve alebo v súvislosti so Zmluvou, musia byť sú správne, pravdivé a úplné a Investor v celom rozsahu IAD zodpovedá za správnosť, pravdivosť a úplnosť takýchto údajov. Investor je povinný bezodkladne oznámiť a preukázať všetky zmeny údajov, ktoré IAD v súvislosti so Zmluvou poskytol. IAD nezodpovedá Investorovi za škodu, ktorá Investorovi vznikne v dôsledku nesprávnych, nepravdivých alebo neúplných údajov oznámených Investorom IAD alebo v dôsledku porušenia povinností Investora.
- 8.2. Investor sa zaväzuje, že bez zbytočného odkladu poskytne IAD všetky informácie, údaje, doklady, podklady a inú súčinnosť, o ktoré IAD Investora požiada pri plnení Zmluvy.
- 8.3. Pri právnych úkonoch smerujúcich k vzniku, zmene alebo k zániku Zmluvy a pri právnych úkonoch spojených a súvisiacich s plnením Zmluvy sa Investor môže dať zastúpiť splnomocnencom. Za týmto účelom musí Investor udeliť splnomocnencovi písomné plnomocenstvo, v ktorom musí byť uvedený rozsah splnomocnencovho oprávnenia konať za Klienta a čas, na ktorý je plnomocenstvo udelené. Plnomocenstvo musí mať písomnú formu, pričom podpis Investora na plnomocenstve musí byť osvedčený úradne alebo osobou na to poverenou IAD.
- 9. Spoločné a záverečné ustanovenia**
- 9.1. Na základe Zmluvy IAD zriadi Investorovi Konto podielníka, ak ho Investor nemá v čase uzavretia Zmluvy už zriadený.
- 9.2. IAD môže proti splatnej pohľadávke Investora voči IAD vzniknutej zo Zmluvy započítať aj akúkoľvek pohľadávku IAD voči Investorovi, ktorá ešte nie je splatná. Za účelom uspokojenia pohľadávky IAD voči Investorovi vzniknutej zo Zmluvy môže IAD kedykoľvek uskutočniť predaj (redemáciu) podielových listov Podielového fondu spravovaného IAD nadobudnutých Investorom v rámci sporenia PROFIT 2 a takto získané peňažné prostriedky použiť na uspokojenie pohľadávky IAD voči Investorovi vzniknutej zo Zmluvy.
- 9.3. Strany sa zaväzujú, že vynaložia maximálne úsilie na to, aby prípadné spory a nezhody vzniknuté v súvislosti so Zmluvou riešili vzájomnou dohodou.
- 9.4. Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť 19.9.2016 a určujú časť obsahu Zmluvy uzavretej od ich účinnosti.
- 9.5. IAD je oprávnená tieto Obchodné podmienky kedykoľvek zmeniť, doplniť alebo nahradiť ich novými obchodnými podmienkami pre sporenie PROFIT 2 (ďalej „**Nové Obchodné podmienky**“). Nové Obchodné podmienky je IAD povinná zverejniť na svojom webovom sídle www.iad.sk. Do tridsiatich (30) dní od zverejnenia Nových Obchodných podmienok je Investor oprávnený Zmluvu vypovedať a v prípade, ak tak neurobí, platí, že Klient súhlasí s Novými Obchodnými podmienkami a je nimi viazaný odo dňa ich účinnosti.

V Bratislave, 22.8. 2016

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Ing. Vladimír Bencz, predseda predstavenstva

Mgr. Vladimír Bolek, člen predstavenstva

T: +421 2 3352 6939
F: +421 2 3352 6940

E: info@iad.sk
www.iad.sk

IČO: 17330254, DIČ: 2020838193
Zapísaná v OR OS BA I, odd. Sa, vl. č. 182/B