

## IAD Investments, správ. spol., a. s.

### Všeobecné obchodní podmínky

Všeobecné obchodní podmínky (dále také "Podmínky") upravují některé vztahy mezi podílníkem a IAD Investments, správ. spol., a. s. (dále jen "správcovská společnost") se sídlem Malý trh 2 / A, 811 08 Bratislava, IČO: 17 330 254, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Sa, Vložka číslo 182 / B.

#### Definování základních pojmů

**Zákon** - zákon č. 203/2011 Sb. o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon").

**Zákon o cenných papírech** - zákon č. 566/2001 Sb. o cenných papírech a investičních službách (zákon o cenných papírech) a změně některých zákonů ve znění pozdějších předpisů.

**Investor** - osoba, která své peněžní prostředky použila nebo má zájem použít k nabytí podílových listů nebo cenných papírů nebo majetkových účastí v zahraničních subjektech kolektivního investování, nebo byla pro tento účel oslovena.

**Podílník** - investor, který své peněžní prostředky použil na nabytí podílových listů nebo cenných papírů nebo majetkových účastí v zahraničních subjektech kolektivního investování.

**Podílový fond** - společný majetek podílníků shromážděný správcovskou společností vydáváním podílových listů a investováním tohoto majetku. Majetková práva podílníků jsou reprezentována podílovými listy. Podílový fond je subjektem kolektivního investování a není právnickou osobou.

**Podílový list** - cenný papír, se kterým je spojeno právo podílníka na odpovídající podíl na majetku v podílovém fondu a právo podílet se na výnosu z tohoto majetku. V souladu se statutem příslušného podílového fondu je podílový list vydán v listinné nebo zaknihované podobě. Pokud v těchto podmínkách není uvedeno jinak podílovým listem se myslí podílový list v listinné i zaknihované podobě.

**Statut** - základní dokument podílového fondu, který ve smyslu zákona popisuje pravidla činnosti podílového fondu.

**Prodejní prospekt, Klíčové informace pro investory** - základní dokumenty podílového fondu, které obsahují informace, nezbytné k tomu, aby si investor mohl vytvořit správný úsudek o nabízené možnosti investování a rizicích spojených s takovým investováním.

**Konto podílníka** - účet, na kterém správcovská společnost eviduje listinné podílové listy podílníka, resp. účet majitele na němž správcovská společnost eviduje zaknihované podílové listy podílníka. Pro listinné podílové listy na jméno správcovská společnost vede seznam podílníků. Zaknihované podílové listy na jméno vede správcovská společnost v samostatné evidenci zaknihovaných podílových listů, která nahrazuje seznam podílníků.

**Konfirmace** - potvrzení o obchodu s podílovými listy nebo změně počtu podílových listů na Kontě podílníka.

**SZP** - společný provozní řád, je dokument správcovské společnosti a depozitáře podílových fondů spravovaných správcovskou společností, kterým se upravuje postup a způsob vedení samostatné evidence pro všechny podílové fondy spravované správcovskou společností, jejichž podílové listy jsou vydány v zaknihované podobě.

**Dohled nad trhem cenných papírů** (oblastí kolektivního investování) provádí Národní banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

#### A. Vydávání podílových listů

1. Žádost o vydání podílových listů má písemnou formu tiskopisu Žádost o registraci podílníka a vydání podílových listů (dále jen "Žádost o vydání podílových listů"). Žádost o vydání podílových listů je úplná, pokud na jejím základě může správcovská společnost jednoznačně identifikovat:

- a) záměr a vůli a investora,
  - b) totožnost a oprávnění k jednání investora a pokud je investor zastoupen jinou osobou, tak totožnost a oprávnění k jednání této jiné osoby.
2. Podpis investora na tiskopise Žádost o vydání podílových listů ověřuje finanční zprostředkovatel nebo pověřený pracovník správcovské společnosti, jinak musí být úředně ověřen. Investor je povinen doručit do sídla správcovské společnosti pouze jednu Žádost o vydání podílových listů, pokud se správcovská společnost s investorem nedohodne jinak. Žádost o vydání podílových listů je platná na dobu neurčitou.
  3. Správcovská společnost vydává podílový list za prodejní cenu podílového listu. Prodejní cena podílového listu, počet vydávaných podílů, sazba vstupního poplatku se určuje ve smyslu statutu a Prodejního prospektu příslušného podílového fondu. Minimální vstupní investice do podílového fondu je uvedena v Prodejním prospektu příslušného podílového fondu. Podílový list lze vydat až po úhradě peněžních prostředků ve výši prodejní ceny podílového listu na běžný účet příslušného podílového fondu. V platební instrukci je investor povinen jako variabilní symbol uvést rodné číslo nebo IČO, nebo jiný symbol uvedený ve smluvních podmínkách mezi správcovskou společností a investorem.
  4. Pokud z náležitostí investice, která je připsána na běžný účet podílového fondu, není možné jednoznačně určit, kterého investora se investice týká, rozhodným datem bude až datum jednoznačné identifikace platby. V případě, že není možné platbu nejpozději do tří měsíců od jejího obdržení jednoznačně přiřadit k investorovi, správcovská společnost vrátí platbu z účtu podílového fondu, pro který byla přijata, na bankovní účet, ze kterého byla odeslána.
  5. V souladu se statutem příslušného podílového fondu správcovská společnost umožňuje investorům i pravidelné vydávání podílových listů. Správcovská společnost vydává podílové listy vždy po pravidelném uhrazení prodejní ceny na běžný účet podílového fondu podle smluvních podmínek jednotlivých produktů.
  6. Správcovská společnost může odmítnout vydat podílový list, zvláště pokud jde o neobvykle vysokou sumu, nebo pokud je podezření, že peněžní prostředky pocházejí z trestné činnosti a financování terorismu.
  7. Správcovská společnost neručí a neodpovídá za škody vzniklé ztrátou, odcizením, zneužitím nebo zničením podílového listu vydaného podílníkovi. Podílník je však tuto skutečnost povinen písemně ohlásit správcovské společnosti.

### **B. Vydávání podílových listů pro nezletilé osoby nebo osobám, které jsou nezpůsobilé k právním úkonům**

1. Vydávání podílových listů nezletilým (do dovršení 18 roku života) nebo osobám, které jsou nezpůsobilé k právním úkonům se kromě výjimek uvedených v tomto článku přiměřeně řídí Článkem A. těchto podmínek. Ve jménu nezletilé osoby nebo osoby nezpůsobilé k právním úkonům jedná výhradně její zákonný zástupce. Projev vůle zákonného zástupce jednat za nezletilou osobu nebo osobu nezpůsobilou k právním úkonům musí mít písemnou formu tiskopisu Dispoziční práva k podílovým listům, které je nedílnou součástí Žádosti o vydání podílových listů. Podpis zákonného zástupce na tiskopise Dispoziční práva ověřuje finanční zprostředkovatel nebo pověřený pracovník správcovské společnosti, jinak musí být úředně ověřen.
2. Žádost o vydání podílových listů a Dispoziční práva k podílovým listům je zákonný zástupce povinen doručit do sídla správcovské společnosti. Zákonný zástupce je povinen v případě osoby nezpůsobilé k právním úkonům, k dokladům podle předchozí věty, přiložit i doklad potvrzující oprávnění jednat za osobu nezpůsobilou k právním úkonům.
3. Žádost o vydání podílových listů je platná na dobu neurčitou.

4. Dispoziční práva k podílovým listům zákonného zástupce nezletilého zanikají dovršením 18 roku života podílníka. Dovršením 18 roku života se původně nezletilý podílník stává jedinou osobou oprávněnou disponovat s podílovými listy.

### **C. Vydávání podílových listů pro právnické osoby**

1. Vydávání podílových listů právnickým osobám se kromě výjimek uvedených v tomto článku přiměřeně řídí Článkem A. těchto podmínek. Jménem právnické osoby je oprávněn jednat její statutární zástupce resp. jiná jím pověřená osoba. Projev vůle statutárního zástupce jednat za právnickou osobu musí mít písemnou formu tiskopisu Dispoziční práva k podílovým listům, které je nedílnou součástí Žádosti o vydání podílových listů. Podpis statutárního zástupce na tiskopise Dispoziční práva ověřuje finanční zprostředkovatel nebo pověřený pracovník správcovské společnosti, jinak musí být úředně ověřen.
2. K Žádosti o vydání podílových listů je statutární zástupce právnické osoby povinen přiložit originál nebo úředně ověřenou kopii Výpisu z Obchodního rejstříku Slovenské republiky, pokud je právnická osoba zapsaná v Obchodním rejstříku Slovenské republiky, jinak přikládá výpis z úředního rejstříku nebo jiné úřední evidence, ve které je tato právnická osoba zapsána, ne starší než tři měsíce a tiskopis Prohlášení klienta o konečném uživateli výhod a je povinen je doručit do sídla správcovské společnosti. Žádost o vydání podílových listů je platná na dobu neurčitou.

### **D. Vyplacení podílových listů**

1. Vyplacením podílových listů se myslí den, kdy Správcovská společnost odkoupí od podílníka podílové listy za jejich nákupní cenu.
2. V souladu se statutem příslušného podílového fondu má Žádost o vyplacení podílových listů písemnou formu tiskopisu Žádost o vyplacení podílových listů nebo elektronickou formu zadávanou prostřednictvím služby Zabezpečeného přístupu k údajům IAD ON-LINE. Žádost o vyplacení podílových listů je úplná, pokud na jejím základě může správcovská společnost jednoznačně identifikovat:
  - a) záměr a vůli podílníka,
  - b) totožnost a oprávnění k jednání podílníka, v případě jeho zastoupení jinou osobou, totožnost a oprávnění k jednání této jiné osoby,
  - c) číslo bankovního účtu určeného na vyplacení nákupní ceny podílového listu podílníkovi a pokud podílník společně se svou žádostí o vyplacení podílového listu předložil podílový list, o vyplacení kterého žádá; podílník nemá povinnost předložit podílový list spolu s žádostí o vyplacení podílového listu, je-li tento podílový list v úschově správcovské společnosti.
3. Na Žádosti o vyplacení podílových listů v písemné formě musí být podpis podílníka ověřen úředně nebo pověřeným pracovníkem správcovské společnosti. Podílník je povinen žádost doručit do sídla správcovské společnosti.
4. Správcovská společnost je povinna na základě doručené Žádosti o vyplacení podílových listů vyplatit podílový list bez zbytečného odkladu za jeho nákupní cenu. Nákupní cena podílového listu se určuje ve smyslu Statutu a Prodejního prospektu daného podílového fondu. Vyplacením nákupní ceny podílového listu podílový list zaniká.
5. V souladu se statutem příslušného podílového fondu správcovská společnost umožňuje podílníkovi na základě žádosti pravidelné vyplacení podílových listů, které jsou v úschově správcovské společnosti nebo jsou v zaknihované podobě. Žádost se podává v elektronické podobě v souladu s bodem 2. tohoto článku nebo písemně prostřednictvím tiskopisu Žádost o poskytnutí služeb.
6. Žádost o pravidelné vyplacení podílových listů je úplná, pokud na jejím základě může správcovská společnost jednoznačně identifikovat:

- a) záměr a vůli podílníka (t.j. označení podílového fondu, jehož se operace týká; požadovanou částku v EUR nebo počet požadovaných podílů na výplatu (dále jen "požadovaná částka" nebo "počet podílů")),
- b) totožnost a oprávnění k jednání podílníka, v případě jeho zastoupení jinou osobou, totožnost a oprávnění k jednání této jiné osoby,
- c) číslo bankovního účtu určeného na vyplacení nákupní ceny podílového listu podílníkovi,
- d) datum zahájení a ukončení platnosti pokynu,
- e) den v kalendářním měsíci, ke kterému se bude výplata realizovat, t.z., kdy správcovská společnost splní svůj závazek vůči podílníkovi a poukáže peněžní prostředky na bankovní účet uvedený v této žádosti. Případně den v kalendářním měsíci, ke kterému se má výplata realizovat na víkend nebo den pracovního klidu, správcovská společnost poukáže peněžní prostředky následující pracovní den na bankovní účet uvedený v této žádosti. K výplatě podílových listů, podle bodu 1, dojde v nejbližší pracovní den před dnem splnění si závazku Správcovské společnosti vůči podílníkovi a poukázáním peněžních prostředků na bankovní účet uvedený v žádosti. V případě, že při vyplacení podílových listů, podle bodu 1 tohoto článku, nákupní cena nebude dosahovat požadovanou částku, podle písmene e) v tomto bodě, výplata nebude zrealizována. Následně bude podílníkovi poslána, bezplatně, jedna SMS zpráva na mobilní číslo podílníka, která upozorní podílníka na nedostatek podílových listů na jeho kontě podílníka. Žádost o vyplacení bude aktivní deset kalendářních dnů ode dne nezrealizované výplaty a bude zpracována bezodkladně, pokud na kontě podílníka bude takový počet akcií, jejichž pořizovací cena dosáhne požadovanou částku. Pokud během deseti dnů, kdy bude žádost o vyplacení aktivní na kontě podílníka nebude počet podílů a jejich pořizovací cena nedosáhne požadovanou částku, žádost o výplatu nebude dále zpracována.
7. Správcovská společnost umožňuje podílníkovi v případě, pokud o to požádá, provést vyplacení podílových listů jednoho podílového fondu spravovaného správcovskou společností spojené s následným vydáním podílových listů jiného podílového fondu spravovaného správcovskou společností (dále "přestup mezi podílovými fondy"). Žádost o přestup mezi podílovými fondy se podává prostřednictvím tiskopisu Žádost o vyplacení podílových listů, které má písemnou nebo elektronickou formu. Žádost je úplná, pokud na jejím základě může správcovská společnost jednoznačně identifikovat:
- a) záměr a vůli podílníka,
- b) totožnost a oprávnění k jednání podílníka, v případě jeho zastoupení jinou osobou, totožnost a oprávnění k jednání této jiné osoby,
- c) číslo bankovního účtu určeného na vyplacení nákupní ceny podílového listu podílníkovi, kterým je číslo účtu v bance pro podílový fond, jehož podílové listy podílník žádá následně vydat ve smyslu žádosti o přestup podle tohoto bodu a pokud podílník společně se svou žádostí o vyplacení podílového listu podle tohoto bodu předložil podílový list, o vyplacení kterého žádá; podílník nemá povinnost předložit podílový list spolu s žádostí o vyplacení podílového listu, je-li tento podílový list v úschově správcovské společnosti.
8. V případě, že Žádost o vyplacení podílových listů není v souladu s bodem 2. tohoto článku, za den doručení Žádosti o vyplacení podílových listů bude považována až datum doručení posledního požadovaného podkladu, přílohy nebo dokladu, kterým se stane úplná.
9. V případě, že v Žádosti o vyplacení podílových listů uvede podílník větší počet podílů než je v jeho vlastnictví nebo větší požadovanou částku než je aktuální hodnota jeho podílů, správcovská společnost vyplatí podílníkovi maximálně aktuální evidenční stav jeho podílů nebo maximálně sumu ve výši aktuální hodnoty všech podílů podílníka dle aktuálního evidenčního stavu sníženou ve smyslu prodejního prospektu příslušného podílového fondu (např. o výstupní poplatek, jiné poplatky, popřípadě o daň vybíranou srážkou).
10. Správcovská společnost poukáže peněžní prostředky způsobem požadovaným v Žádosti o vyplacení podílových listů.

11. Správcovská společnost si vyhrazuje právo nevyplatit podílové listy, pokud bylo pozastaveno vyplácení podílových jednotek v zájmu podílníků nebo jí to nedovolují okolnosti.

#### **E. Vyplacení podílových listů nezletilým osobám nebo osobám, které jsou nezpůsobilé k právním úkonům**

1. Vyplacení podílových listů nezletilým (do dovršení 18 roku života) nebo osobám nezpůsobilým k právním úkonům se kromě výjimek uvedených v tomto článku přiměřeně řídí Článkem D. těchto podmínek Jménem nezletilé osoby nebo osoby nezpůsobilé k právním úkonům jedná výhradně její zákonný zástupce.
2. Podpis zákonného zástupce na Žádosti o vyplacení podílových listů v písemné formě musí být ověřen úředně nebo pověřeným pracovníkem správcovské společnosti. Zákonný zástupce podílníka je povinen tiskopis doručit do sídla správcovské společnosti.

#### **F. Vyplacení podílových listů právníckým osobám**

1. Vyplacení podílových listů právníckým osobám se kromě výjimek uvedených v tomto článku přiměřeně řídí Článkem D. těchto podmínek. Jménem právnícké osoby jedná její statutární zástupce, resp. jiná jím pověřená osoba.
2. Na Žádosti o vyplacení podílových listů v písemné formě musí být podpis statutárního zástupce nebo jím pověřené osoby ověřený úředně nebo pověřeným pracovníkem správcovské společnosti. Právnícká osoba je povinna tiskopis spolu s Výpisem z Obchodního rejstříku nebo jiné úřední evidenci, ne starším než tři měsíce doručit do sídla správcovské společnosti.

#### **G. Konfirmace**

1. Správcovská společnost zasílá podílníkovi v souladu s Prodejním prospektem příslušného podílového fondu nebo obchodními podmínkami dotčených produktů správcovské společnosti, v závislosti na jeho dispozici uvedené v Žádosti o vydání podílových listů písemnou Konfirmaci nebo písemnou Konfirmaci a podílové listy v případě vydání těchto listinných podílových listů do úschovy podílníka. Podílník si může požádat o zaslání konfirmací pouze v elektronické podobě na emailovou adresu prostřednictvím tiskopisu Žádosti o vydání podílových listů nebo prostřednictvím tiskopisu Souhlas s poskytováním informací elektronickou formou.
2. V podílovém fondu, kde ve smyslu Prodejního prospektu podílníkům není zasílána Konfirmace v písemné podobě, má podílník Konfirmaci k dispozici výhradně v elektronické formě prostřednictvím služby Zabezpečený přístup k údajům IAD ON-LINE. Služba IAD ON-LINE je provozována správcovskou společností na webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk). Správcovská společnost na základě Žádosti o vydání podílových listů zřídí každému investorovi podílového fondu podle první věty požadovaný typ zabezpečeného přístupu k údajům evidovaným na jeho kontě podílníka a bezplatně mu zašle inicializační přístupové kódy k tomuto přístupu.

#### **H. Dispoziční práva k podílovým listům - udělení plné moci**

1. Podílník může určit jiné osoby, které jsou vedle podílníkovi oprávněné nakládat se zaknihovanými podílovými listy podílníka nebo listinnými podílovými listy uloženými do úschovy správcovské společnosti. Projev vůle podílníka udělit plnou moc k těmto podílovým listům (právo nakládat se svými podílovými listy) třetí osobě / třetím osobám (dále jen Zmocněnec / Zmocněnci) musí mít písemnou formu tiskopisu Dispoziční práva k podílovým listům (dále jen "Dispoziční práva"), které je podílník povinen vlastnoručně podepsat. Pokud je tiskopis Dispoziční práva doručeny do správcovské společnosti spolu se Žádostí o vydání podílových listů, totožnost podílníka na tiskopise musí být ověřena finančním zprostředkovatelům nebo pověřeným pracovníkem správcovské společnosti, jinak musí být úředně ověřena. Pokud tiskopis Dispoziční práva není doručeno do správcovské společnosti spolu se Žádostí o vydání podílových listů, podpis podílníka na tiskopise musí být ověřen úředně nebo



pověřeným pracovníkem správcovské společnosti. Formulář je podílník povinen doručit do sídla správcovské společnosti.

2. Zmocněnec / Zmocněnci, kterému podílník udělil dispoziční práva (disponent), nemůže dále přenést dispoziční práva na třetí osoby. V rozsahu oprávnění zastupovat podílníka na základě plné moci je každá podílníkem určena osoba oprávněná za podílníka nakládat s podílovými listy ve vlastnictví podílníka a dělat všechny právní úkony směřující ke vzniku, změně nebo zániku práv a povinností podílníka k podílovým listům, kromě práva měnit osobní údaje podílníka .
3. Podílník může kdykoliv změnit nebo zrušit udělená dispoziční práva. Žádost podává písemně prostřednictvím tiskopisu Žádost o poskytnutí služeb. Podpis na žádosti je podílník povinen úředně ověřit jestliže jej neověřuje pověřený pracovník správcovské společnosti.
4. Tiskopis Dispoziční práva k podílovým listům je podílník povinen doručit do sídla správcovské společnosti.
5. Podílník může kdykoli udělit nové dispoziční práva k podílovým listům v souladu s bodem 1.tohto článku.
6. Udělení, změna nebo zrušení dispozičního práva k podílovým listům jsou účinné ode dne doručení tiskopisu Dispoziční práva nebo Žádosti o poskytnutí služeb do správcovské společnosti a vykonání zápisů v příslušné evidenci.

#### **I. Změna speciálních dispozic**

1. Správcovská společnost umožňuje podílníkovi změnit speciální dispozice uvedené v Žádosti o vydání podílových listů. Projev vůle podílníka změnit speciální dispozice uvedené v Žádosti o vydání podílových listů musí mít písemnou formu tiskopisu s názvem "Žádost o změnu speciálních dispozic". Podpis podílníka na tomto tiskopise musí být ověřen úředně nebo pověřeným pracovníkem správcovské společnosti.
2. Podílník je povinen oznámit každou změnu speciálních dispozic správcovské společnosti. Správcovská společnost nenese žádnou zodpovědnost za případné škody, které vznikly podílníkovi z důvodu neoznámení změn ním původně zadaných speciálních dispozic.
3. Změny v údajích a dispozicích jsou účinné ode dne doručení "Žádosti o změnu speciálních dispozic" do sídla správcovské společnosti a vykonání zápisů v příslušné evidenci.
4. Podílník může požádat o vydání listinných podílových listů z úschovy ve správcovské společnosti na základě Žádosti o změnu speciálních dispozic. Na základě žádosti správcovská společnost pošle podílníkovi listinné podílové listy doporučenou poštou do vlastních rukou. V tomto případě správcovská společnost nenese dále žádnou zodpovědnost za škody vzniklé ztrátou, zničením, zneužitím nebo odcizením listinných podílových listů vydaných z úschovy. Podílník je však tuto skutečnost povinen neprodleně oznámit správcovské společnosti.
5. Podílník může požádat o uschování listinných podílových listů správcovskou společností na základě Žádosti o změnu speciálních dispozic. Podílník je povinen žádost spolu s listinnými podílovými listy, u nichž se požaduje úschova doručit do sídla správcovské společnosti.
6. Úschovu listinných podílových listů vydaných podílníkovi provádí správcovská společnost bezplatně. Podílník je osobou oprávněnou nakládat s listinnými podílovými listy v úschově.
7. Podílník může požádat o automatickou reinvestici dividend na základě Žádosti o změnu speciálních dispozic.
8. Podílník může požádat o zaslání dividend na bankovní účet nebo na korespondenční adresu poštou na základě Žádosti o změnu speciálních dispozic..

#### **J. Zástavní právo k podílovým listům**

1. Smluvní a zákonné zástavní práva ke zaknihovaným podílovým listům (v tomto bodě dále jen "podílový list") se eviduje ve zvláštním rejstříku zástav, který vede správcovská společnost. Správcovská společnost poskytuje údaje z registru zástavních práv v souladu s Čl. 12 SZP.

Vznik, změnu a zánik smluvního zástavního práva (podle § 45 zákona o cenných papírech) k podílovým listům podílníka správcovská společnost zaregistruje na základě tiskopisu Příkaz k registraci smluvního zástavního práva a dalších dokladů s tím spojených, které podává oprávněná osoba podle bodu 2. Čl. 8 SZP (věřitel, zástavce, NBS v souladu s § 45 odst. 6 zákona o cenných papírech), a které musí mít písemnou formu. K Příkazu k registraci vzniku smluvního zástavního práva je oprávněná osoba povinna předložit: originál smlouvy o založení podílových listů nebo její úředně ověřenou kopii nebo písemné potvrzení o obsahu smlouvy o založení podílových listů, originál dokladů prokazujících totožnost a oprávněnost zástavce a zástavního věřitele (resp. Osob oprávněných jednat jejich jménem) podat tento příkaz nebo jejich úředně ověřenou kopii, doklady osvědčující existenci a způsob řízení zástavce a zástavního věřitele ve smyslu platných právních předpisů. K Příkazu k registraci změny nebo zániku smluvního zástavního práva je oprávněná osoba povinna předložit bez zbytečného odkladu poté, co nastaly skutečnosti, následkem kterých dochází ke změně nebo zániku zástavního práva všechny doklady prokazující tuto změnu nebo zánik. Podpis oprávněné osoby musí být ověřen úředně nebo pověřeným pracovníkem správcovské společnosti. Postup při registraci vzniku smluvního zástavního práva upravuje Čl. 8 SZP a postup při změně a zániku smluvního zástavního práva upravuje Čl. 9 SZP.

Vznik, změnu a zánik zákonného zástavního práva (§ 46 zákona o cenných papírech) k podílovým listům podílníka správcovská společnost zaregistruje na základě tiskopisu Příkaz k registraci smluvního zástavního práva a dalších dokladů s tím spojených, které podává oprávněná osoba (příslušný státní orgán na základě pravomocného rozhodnutí vydaného podle zvláštních předpisů), a které musí mít písemnou formu. K Příkazu k registraci vzniku zákonného zástavního práva k zajištění pohledávky je oprávněná osoba povinna přiložit prvopis nebo úředně ověřenou kopii vykonatelného rozhodnutí o vzniku zákonného zástavního práva k podílovým listům. K Příkazu k registraci změny nebo zániku zákonného zástavního práva je oprávněná osoba povinna přiložit bez zbytečného odkladu poté, co nastaly skutečnosti, následkem kterých dochází ke změně nebo zániku zákonného zástavního práva k podílovým listům, prvopis nebo úředně ověřenou kopii dokladu prokazujícího tuto změnu nebo zánik. Čl. 10 SZP upravuje postup při registraci vzniku zákonného zástavního práva a Čl. 11 SZP upravuje postup při změně a zániku zákonného zástavního práva.

2. Smluvní a zákonné zástavní právo k listinným podílovým listům (v tomto bodě dále jen "podílový list") se eviduje v registru zástavních práv, které vede Centrální depozitář cenných papírov SR, a.s. (dále jen "centrální depozitář"). Příkaz k registraci vzniku, změny a zániku smluvního zástavního práva podává oprávněná osoba (věřitel, zástavce, NBS v souladu s § 45 odst. 6 zákona o cenných papírech) centrálnímu depozitáři v souladu s jeho Provozním řádem. Centrální depozitář provede příkaz na základě písemné smlouvy a příkazu oprávněné osoby nebo odevzdáním zástavnímu věřiteli nebo třetí osobě do úschovy nebo do úschovy a správy, pokud zástavce a věřitel patří mezi osoby dle §53a odst. 1 zákona o cenných papírech, a pokud se na tom dohodli (toto zástavní právo se neregistruje do rejstříku zástav). Oprávněná osoba je povinna kromě registrace podle druhé věty tohoto bodu oznámit tuto skutečnost i správcovské společnosti prostřednictvím tiskopisu Příkaz k registraci smluvního zástavního práva, které musí mít písemnou formu, a ke kterému je povinna přiložit prvopis nebo úředně ověřenou kopii smlouvy o založení podílových listů, přičemž minimálně podpis zástavce musí být ověřen úředně nebo pověřeným pracovníkem správcovské společnosti. Založen podílový list uložen v úschově správcovské společnosti nesmí vydat Podílníkovi bez souhlasu zástavního věřitele nebo bez prokázání zániku smluvního zástavního práva.

Příkaz k registraci vzniku, změny a zániku zákonného zástavního práva k podílovým listům podává oprávněná osoba (příslušný státní orgán na základě pravomocného rozhodnutí vydaného podle zvláštních předpisů) centrálnímu depozitáři v souladu s jeho Provozním řádem přičemž musí předložit i podílové listy, které mají být založeny, resp. na kterých má být vyznačena změna nebo zánik zákonného zástavního práva. Založen podílový list uložen v úschově správcovské společnosti nesmí

vydat Podílníkovi bez souhlasu zástavního věřitele nebo bez prokázání zániku zákonného zástavního práva.

### **K. Zabezpečovací převody k podílovým listům**

1. Zabezpečovací převod zaknihovaných podílových listů se eviduje ve zvláštním registru zabezpečovacích převodů, který vede správcovská společnost. Správcovská společnost poskytne údaje z registru zabezpečovacích převodů v souladu s Čl. 15 SZP.
2. Vznik, změnu a zánik zabezpečovacího převodu (dle §53 zákona o cenných papírech) k zaknihovaným podílovým listem (v tomto bodě dále jen "podílový list") podílníka správcovská společnost zaregistruje na základě tiskopisu Příkaz k registraci zabezpečovacího převodu k podílovým listům a dalších dokladů s tím spojených, které podává oprávněná osoba podle bodu 2. Čl. 13 SZP (věřitel, dlužník), a které musí mít písemnou formu. K příkazu k registraci vzniku, změny nebo zániku zajišťovacího převodu k podílovým listům je oprávněná osoba povinna přiložit originál smlouvy o zajišťovacím převodu podle § 53 zákona o cenných papírech nebo její ověřenou kopii, nebo písemné potvrzení o obsahu této smlouvy (přikládá se pouze v případě registrace vzniku zajišťovacího převodu), originál dokladu prokazujícího změnu nebo zánik důvodu zabezpečovacího převodu k podílovým listům nebo jeho ověřenou kopii (přiložit pouze v případě registrace změny nebo zániku zajišťovacího převodu, pokud příkaz podává dlužník), originál dokladů prokazujících totožnost a oprávněnost dlužníka a věřitele (resp. osob oprávněných jednat jejich jménem) podat tento příkaz nebo jejich úředně ověřenou kopii, doklady osvědčující existenci a způsob jednání oprávněných osob ve smyslu platných právních předpisů, oprávněné osoby předloží zvláštní příkazy k převodu podílových listů (formulář Oznámení o změně majitele - převod podílových listů se přikládá v případě vzniku a zániku zajišťovacího převodu). Podpis oprávněné osoby musí být ověřen úředně nebo pověřeným pracovníkem správcovské společnosti. Čl. 13 SZP upravuje postup při registraci vzniku zajišťovacího převodu k podílovým listům a Čl. 14 SZP upravuje postup při změně a zániku zajišťovacího převodu k podílovým listům.
3. Zabezpečovací převod listinných podílových listů se eviduje ve zvláštním registru zabezpečovacích převodů, které vede centrální depozitář. Příkaz k registraci vzniku, změny a zániku zajišťovacího převodu listinných podílových listů mohou podat oprávněné osoby (věřitel, dlužník) v souladu s Provozním řádem centrálního depozitáře.

### **L. Pozastavení práva nakládat ("PPN") s podílovými listy**

1. Vznik a zrušení pozastavení práva nakládat se zaknihovanými podílovými listy podílníka správcovská společnost zaregistruje na základě tiskopisu Příkaz k registraci pozastavení práva nakládat s podílovými listy, které podává oprávněná osoba podle bodu 2. Čl. 16 SZP (majitel podílových listů, zástavní věřitel, obchodník s cennými papíry na základě pokynu nebo smlouvy s majitelem, oprávněný státní orgán, exekutor, orgán vykonávající dohled, správcovská společnost), a které musí mít písemnou formu. K Příkazu k registraci vzniku smluvního zástavního práva je oprávněná osoba povinna předložit originály nebo ověřené kopie dokladů prokazujících oprávnění podat tento Příkaz k registraci pozastavení práva nakládat s podílovými listy. Podpis oprávněné osoby musí být ověřen úředně nebo pověřeným pracovníkem správcovské společnosti. Čl. 16 SPP upravuje postup při registraci vzniku a pozastavení práva nakládat s podílovými listy.
2. O registraci a zrušení registrace pozastavení práva nakládat se zaknihovanými podílovými listy zasílá správcovská společnost bez zbytečného odkladu podílníkovi a dalším oprávněným osobám ve smyslu bodu 1 tohoto článku písemnou informaci o této skutečnosti.

### **M. Změna majitele podílových listů**

1. Převod podílového listu je změna majitele podílového listu na základě kupní smlouvy nebo darovací smlouvy uzavřené dle zákona o cenných papírech.



2. Převod zaknihovaného podílového listu správcovská společnost zaregistruje na základě tiskopisu Oznámení o změně majitele podílových listů - převod podílových listů a dalších dokladů s tím spojených, které podává převodce a nabyvatel podílového listu, a které musí mít písemnou formu. Podpisy převodce a nabyvatele musí být ověřeny úředně nebo pověřeným pracovníkem správcovské společnosti. Pokud nový majitel (nabyvatel) podílových listů již nezaujal v souladu s bodem 1 Čl. A těchto podmínek tiskopis Žádost o vydání podílových listů správcovské společnosti, je povinen jej doručit spolu s Oznámením o změně majitele - převod podílových listů do sídla správcovské společnosti. Způsob a postup zadávání příkazů k převodu podílového listu upravuje Čl. 18 SZP.
3. Převod listinného podílového listu správcovská společnost zaregistruje na základě tiskopisu Oznámení o změně majitele podílových listů - převod podílových listů a dalších dokladů s tím spojených, které podává převodce a nabyvatel podílového listu, a které musí mít písemnou formu. Podpisy převodce a nabyvatele musí být ověřeny úředně nebo pověřeným pracovníkem správcovské společnosti. Pokud nový majitel (nabyvatel) listinných podílových listů již nezaujal v souladu s bodem 1 Čl. A těchto podmínek tiskopis Žádost o vydání podílových listů správcovské společnosti, je povinen jej doručit spolu s Oznámením o změně majitele - převod podílových listů do sídla správcovské společnosti. Správcovská společnost převede listinné podílové listy z převodce na nabyvatele v případě, že jsou u ní v úschově, dnem doručení tiskopisu Oznámení o změně majitele podílových listů do sídla správcovské společnosti a vykonání zápisů v příslušné evidenci. Pokud nejsou listinné podílové listy v úschově správcovské společnosti, převede je správcovská společnost z převodce na nabyvatele dnem jejich doručení do sídla správcovské společnosti spolu s tiskopisem Oznámení o změně majitele podílových listů a vykonání zápisů v příslušné evidenci.

#### **N. Dědění podílových listů**

1. Přechodem podílového listu je změna majitele podílového listu na základě pravomocného rozhodnutí o dědictví, pravomocného rozhodnutí jiného státního orgánu nebo na základě jiných právních skutečností stanovených obecně závaznými právními předpisy.
2. Přechod zaknihovaného podílového listu správcovská společnost zaregistruje na základě tiskopisu Oznámení o změně majitele podílových listů - přechod podílových listů a dalších dokladů s tím spojených (např. Pravomocné usnesení příslušného soudu v řízení o dědictví, osvědčení příslušného notáře pověřeného soudem o dědictví, pravomocné usnesení příslušného soudu v jiném souvisejícím řízení), které podává nabyvatel (dědic) zaknihovaného podílového listu, a které musí mít písemnou formu. Podpis nabyvatele musí být ověřen úředně nebo pověřeným pracovníkem správcovské společnosti. Pokud nový majitel (nabyvatel) zaknihovaných podílových listů již nezaujal v souladu s Článkem A bodem 1 těchto podmínek tiskopis Žádost o vydání podílových listů správcovské společnosti, je povinen jej doručit spolu s Oznámením o změně majitele - přechod podílových listů do sídla správcovské společnosti. Způsob a postup zadávání příkazů na přechod zaknihovaného podílového listu upravuje Čl. 17 SZP.
3. Přechod listinného podílového listu správcovská společnost zaregistruje na základě tiskopisu Oznámení o změně majitele podílových listů - přechod podílových listů a dalších dokladů s tím spojených, které podává nabyvatel (dědic) listinného podílového listu, a které musí mít písemnou formu. Podpis nabyvatele (dědic) musí být ověřen úředně nebo pověřeným pracovníkem správcovské společnosti. Dědic listinných podílových listů musí zároveň doručit do sídla správcovské společnosti v souladu s Článkem A bodem 1 těchto podmínek tiskopis Žádost o vydání podílových listů. Správcovská společnost převede listinné podílové listy v případě, že jsou u ní v úschově na dědice dnem doručení Oznámení o změně majitele podílových listů a dokladů s tím spojených (např. Pravomocné usnesení příslušného soudu v řízení o dědictví, osvědčení příslušného notáře pověřeného soudem o dědictví, pravomocné usnesení příslušného soudu v jiném souvisejícím řízení) do sídla správcovské společnosti a vykonání zápisů v příslušné evidenci. Správcovská společnost převede listinné podílové listy v případě, že u ní nejsou v úschově, na dědice dnem doručení zděděných

podílových listů a Oznámení o změně majitele podílových listů a dokladů s tím spojených do sídla správcovské společnosti a vykonání zápisů v příslušné evidenci.

### **O. Poskytování ostatních služeb**

1. Projev vůle podílníka požadovat další služby spojené s vlastnictvím podílových listů podílových fondů spravovaných správcovskou společností může mít písemnou podobu tiskopisu Žádost o poskytnutí služeb nebo jinou písemnou formu žádosti (dále "Žádost o poskytnutí služeb").
2. Žádost o poskytnutí služeb musí být vlastnoručně podepsána podílníkům, resp. osobou oprávněnou jednat jménem podílníka. V případě, že podílník žádá o registraci změn identifikačních údajů (změna příjmení, adresy trvalého bydliště, korespondenční adresy, druhu a čísla dokladu totožnosti, e-mailové adresy sloužící k poskytování informací elektronickou formou) je povinen přiložit kopii občanského průkazu, podpis podílníka ověřuje finanční zprostředkovatel nebo pověřený pracovník správcovské společnosti, jinak musí být úředně ověřen. Pokud Podílník požaduje změnit mobilní telefonní číslo ke službě zabezpečeného přístupu k údajům IAD ON-LINE je povinen svůj podpis na Žádosti o poskytnutí služeb úředně ověřit. Podpis podílníka na Žádosti o poskytnutí služeb podle předchozí věty může ověřit i pověřený pracovník správcovské společnosti.
3. Formulář je podílník povinen doručit do sídla správcovské společnosti.
4. Podílník je povinen oznámit každou změnu svých identifikačních údajů správcovské společnosti. Správcovská společnost nenesе žádnou zodpovědnost za případné škody, které vznikly podílníkovi z důvodu neoznámení změn ním původně zadaných identifikačních údajů v Žádosti o vydání podílových listů.
5. Správcovská společnost provede požadovanou službu pro podílníka, pokud je ze Žádosti o poskytnutí služeb jednoznačně srozumitelné definování požadavku podílníka na provedení příslušné služby nebo zaregistrování změny v identifikačních údajích, jinak si správcovská společnost vyhrazuje právo požadovanou službu pro podílníka neprovést.
6. Správcovská společnost provede požadovanou službu pro podílníka po doručení Žádosti o poskytnutí služeb do sídla správcovské společnosti.
7. Podílník může správcovskou společnost požádat o změnu finančního zprostředkovatele. Projev vůle podílníka požádat o změnu finančního zprostředkovatele musí mít písemnou formu tiskopisu Žádost o poskytnutí služeb, které musí být podepsáno podílníkem a novým finančním zprostředkovatelem. Formulář je podílník povinen doručit do sídla správcovské společnosti.

### **P. Splacení podílových listů**

1. Podílník má právo samostatně nakládat se svými listinnými podílovými listy.
2. Každou ztrátu nebo zničení listinných podílových listů v případě, že nejsou v úschově u správcovské společnosti, je podílník povinen písemně nahlásit správcovské společnosti. Během doby od oznámení o ztrátě nebo zničení listinných podílových listů do pravoplatného usnesení soudu o jejich umoření, je právo podílníka podle bodu 1. pozastaveno.
3. Náhradní listinný podílový list vystaví správcovská společnost podílníkovi až po předložení pravomocného usnesení soudu o umoření jeho listinných podílových listů.

### **Q. Reklamacе**

1. Podílník je oprávněn podávat reklamacе na úkony a služby poskytované správcovskou společností, které souvisejí s podílovými listy podílníka.
2. V souladu s obecně závaznými právními předpisy vypracovala správcovská společnost pro účely podávání, přijímání, evidování, vyřizování reklamací Reklamační řád, který je k dispozici v sídle správcovské společnosti a na webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
3. Reklamacі se rozumí uplatnění nároku podílníka nebo klienta nebo ostatní osoby (v tomto článku dále "reklamující osoba") na prověření správnosti a kvality úkonů při provádění poskytovaných služeb a

odstranit nesprávnosti nebo chyb kvality poskytovaných služeb správcovskou společností v souladu s bodem 1.3 Reklamačního pořádku.

4. Reklamace musí mít písemnou formu a obsahovat identifikační údaje o reklamující osobě v rozsahu jméno, příjmení, rodné číslo a adresa, předmět reklamace, označení, čeho se reklamující osoba domáhá, datum, podpis reklamující osoby, přičemž reklamující osoba k ní přiloží všechny doklady související s reklamovaným úkonem správcovské společnosti.
5. Reklamující osoba je oprávněna reklamaci doručit osobně do sídla správcovské společnosti nebo zaslat poštou doporučenou zásilkou na adresu sídla správcovské společnosti.

## R. Stížnosti

1. Podílník je oprávněn na činnost a úkony správcovské společnosti, které souvisí s podílovými listy podílníka, podat stížnost.
2. V souladu s obecně závaznými právními předpisy vypracovala správcovská společnost pro účely podávání, přijímání, evidování, vyřizování stížností Pořádek o postupu při vyřizování stížností, který je k dispozici v sídle správcovské společnosti a na webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
3. Stížnost je podání podílníka a klienta a ostatní osoby (v tomto článku dále "stěžovatel"), kterým se domáhá svých práv a právem chráněných zájmů, protože došlo k jejich porušení nebo k jejich ohrožení činností nebo nečinností správcovské společnosti, upozorňuje na konkrétní nedostatky zejména na porušení právních předpisů, základních dokumentů podílových fondů, smluv nebo vnitřních předpisů správcovské společnosti, jejichž odstranění vyžaduje zásah správcovské společnosti.

Stížnost se podává písemně nebo ústně. Písemně podaná stížnost musí být doručena do správcovské společnosti. O ústně podané stížnosti, kterou nelze vyřídit ihned při jejím podání, zaměstnanec správcovské společnosti, který takovou stížnost přijímá, vyhotoví záznam, který stěžovateli předloží k přečtení a na podpis. Stížnost nebo záznam o ústní podané žádosti musí obsahovat zejména: jméno, příjmení, rodné číslo a adresu stěžovatele, předmět stížnosti, označení, čeho se stěžovatel domáhá, datum, podpis stěžovatele.

## S. Výplata výnosů za předchozí rok

1. Správcovská společnost v souladu se statuty spravovaných podílových fondů vyplácí podílníkům výnosy z majetku v podílovém fondu, které tvoří zejména přijaté výnosy z cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, přijaté úroky z běžných a vkladových účtů v bankách, výnosy z operací na finančním trhu a příjmy ze zaokrouhlování, které vznikají při vydávání a vyplácení podílových listů nebo tyto výnosy zahrnuje do aktuální ceny již vydaných podílových listů. V případě, že výnosy z majetku v podílovém fondu, který je podílníkem vyplácí, připadající na podíl podílníka v tomto podílovém fondu budou 3,32 EUR a nižší, tyto budou reinvestovány do téhož podílového fondu.

## T. Programy a produkty společnosti

1. Správcovská společnost nabízí kromě přímého prodeje podílových listů fondů, které spravuje i nadstavbové programy a produkty.
2. V případě, že investor nebo podílník vstoupí do programu správcovské společnosti nebo si zakoupí produkt správcovské společnosti a obchodních podmínkách nebo ve smlouvách těchto programů nebo produktů se povinně požaduje úschova podílových listů získaných v souvislosti s programem nebo reinvestované výnosy z podílových listů nabytých v souvislosti s produktem, platí tato nastavení speciálních dispozic (povinná úschova listinných podílových listů, povinná reinvestice výnosů z podílových listů) pro všechny podílové listy podílníka bez rozdílu souvislostí, v nichž byly tyto podílové listy nabyté.
3. V případě, že správcovská společnost zjistí, že investor nebo podílník vstoupil do programu správcovské společnosti nebo uzavřel smlouvu se správcovskou společností o nákupu produktu podle

bodu 2 tohoto článku a existují disproporce se speciálními dispozicemi zadanými investorem nebo podílníkem ve formuláři Žádost o vydání podílových listů, správčovská společnost automaticky nastaví na Kontě podílníka investorovi nebo podílníkovi povinnou úschovu listinných podílových listů nebo povinnou reinvestici výnosů z podílových listů podílníka, která se bude vztahovat na všechny takové podílové listy podílníka bez rozdílu.

4. V případě, že má podílník vydány listinné podílové listy, tak v souvislosti se změnou speciálních dispozic uvedenou v bodě 3 tohoto článku je povinen tyto listinné podílové listy odevzdat do úschovy správčovské společnosti. V případě, že podílník neodevzdá listinné podílové listy do úschovy správčovské společnosti, může tato uplatnit vůči podílníkovi postup podle písmene W odstavci 4 těchto podmínek.
5. V případě, že investor nebo podílník vstoupí do programu správčovské společnosti nebo si zakoupí produkt správčovské společnosti a obchodních podmínkách nebo ve smlouvách těchto programů nebo produktů se uvádí, že Konfirmace o nákupu nebo prodeji podílových listů bude podílníkovi zaslána v jiném termínu než po nákupu nebo prodeji těchto podílových listů, platí pro tyto operace nákupů a prodejů podílových listů termín zaslání konfirmace, který je uveden v obchodních podmínkách nebo ve smlouvách těchto programů. Příslušná ustanovení o zasilání Konfirmace uvedená v těchto Všeobecných obchodních podmínkách se v případech podle předchozí věty nepoužijí.

#### **U. Nákup a prodej cenných papírů zahraničních subjektů kolektivního investování**

1. Správčovská společnost je ve smyslu povolení k činnosti správčovské společnosti v souladu s ustanoveními zákona smluvním distributorem cenných papírů nebo majetkových účastí zahraničních subjektů kolektivního investování (v tomto článku dále také "distribuované cenné papíry"), jejichž seznam je uveden na webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk). Investoři se mají možnost seznámit se základními dokumenty a informacemi o jednotlivých zahraničních subjektech kolektivního investování v písemné formě v sídle správčovské společnosti, na každém prodejním místě a na [www.iad.sk](http://www.iad.sk) formou odkazu na domovské internetové stránky jejich správců.
3. Investor je povinen doručit do sídla správčovské společnosti tiskopis Žádost o registraci podílníka a vydání podílových listů (v tomto článku dále "Žádost o registraci"), které má písemnou formu a je platné na dobu neurčitou. Žádost o registraci je úplná, pokud na jejím základě může správčovská společnost jednoznačně identifikovat investora, jeho totožnost a oprávnění řízení, a pokud je investor zastoupen jinou osobou, tak totožnost a oprávnění k jednání této jiné osoby (v případě nezletilé nebo právnické osoby se řídí přiměřeně článkem B. a C. těchto podmínek). Investor je povinen doručit do sídla správčovské společnosti pouze jednu Žádost o registraci, pokud se správčovská společnost s investorem nedohodne jinak. Podpis investora na formuláři Žádost o registraci ověřuje finanční zprostředkovatel nebo pověřený pracovník správčovské společnosti. Žádost o registraci je platná na dobu neurčitou.
4. Správčovská společnost zajistí nákup a prodej distribuovaných cenných papírů (dále v tomto článku jen "nákup, prodej") ve prospěch investora na základě pokynu investora ke koupi nebo prodeji. Pokyn ke koupi nebo prodeji má písemnou formu tiskopisu Pokyn ke koupi / prodej (dále také "Pokyn"). Pokyn k prodeji je možné zadat i v elektronické podobě prostřednictvím služby Zabezpečeného přístupu k údajům IAD ON-LINE. Pokyn musí obsahovat: identifikaci investora; identifikaci zprostředkovatele investiční služby; typ operace: nákup / prodej; ISIN nebo symbol a název distribuovaného cenného papíru, jehož se operace týká; při nákupu částka, za kterou má být nákup obstaraný, při prodeji částka nebo počet kusů cenného papíru; číslo bankovního účtu, na který správčovská společnost poukáže finanční prostředky v případě prodeje; datum podání pokynu; podpis investora. Na Pokynu v písemné formě musí být podpis investora ověřen finančním zprostředkovatelem, pověřeným pracovníkem správčovské společnosti nebo úředně. Minimální výška částky potřebné k obstarání nákupu nebo prodeje, jakož i další poplatky související s výše uvedenými operacemi jsou uvedeny na webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk).



5. Investor je povinen doručit Pokyn do sídla správcovské společnosti. Správcovská společnost zaeviduje v přiměřené lhůtě pokyn do informačního systému správcovské společnosti a smyslu Pokynu zajistí v přiměřené lhůtě nákup nebo prodej pro investora, pouze pokud má investor platnou Žádost o registraci ve smyslu bodu 2 tohoto článku.
6. V případě Pokynu na nákup je investor povinen zajistit úhradu za pořízeny distribuovány cenné papíry na bankovní účet uvedený v Žádosti o registraci. Příkaz k úhradě finančních prostředků musí obsahovat ve variabilním symbolu rodné číslo nebo IČO investora, případně jiné identifikační číslo přidělené správcovskou společností, jinak si správcovská společnost vyhrazuje právo Pokyn až do jeho jednoznačného přiřazení k investorovi ak Pokynu nedokončí.
7. Správcovská společnost obstará nabytí distribuovaných cenných papírů svým jménem a na účet investora. Investor souhlasí s vedením distribuovaných cenných papírů na držitelském účtu správcovské společnosti v evidenci zahraniční správcovské společnosti. Správcovská společnost vede samostatný účet majitele distribuovaných cenných papírů pro každého investora zvlášť ve své analytické evidenci odděleně od majetku správcovské společnosti.
8. Investor se vstupem distribuovaných cenných papírů podle Pokynu a splněním platebních podmínek stává majitelem cenných papírů příslušného zahraničního subjektu kolektivního investování (trade date), jehož cenné papíry správcovská společnost distribuuje na území Slovenské republiky.
9. V případě alokace pokynů investorů správcovská společnost postupuje podle předpisu Strategie provádění a předávání příkazů, který je zpřístupněn na webovém sídle [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
10. Správcovská společnost umožňuje investorům i pravidelný nákup distribuovaných cenných papírů. Správcovská společnost obstará nabytí distribuovaných cenných papírů vždy po pravidelném uhrazení prodejní ceny na bankovní účet uvedený v Žádosti o registraci.
11. Evidence správcovské společnosti o počtu a druhu nabytých distribuovaných cenných papírů je dokladem o majetkových právech k předmětným distribuovaným cenným papírem. Správcovská společnost zašle investorovi úvodní písemnou Konfirmaci o obchodu na jeho majetkovém účtu v správcovské společnosti podle bodu 6. tohoto článku (dále "účet") bez zbytečného odkladu po transakčním úkonu na tomto kontě. K následným konfirmace má investor přístup přes IAD ON-LINE (pasivní), nebo elektronicky pokud o to požádá.
12. Poplatky spojené s nákupem a prodejem podle tohoto článku resp. transakční poplatky účtované správcovskou společností nebo zahraniční správcovskou společností jdou k tíži investora. Výše těchto poplatků je uvedena v ceníku správcovské společnosti.
13. Investor bere na vědomí, že pokud by po realizaci Pokynu na prodej, o který investor žádá, byl zůstatek na jeho kontě investora méně než jeden podíl distribuovaných cenných papírů ve smyslu tohoto Pokynu na prodej, tak takový Pokyn k prodeji správcovská společnost zaeviduje tak , že investor podává pokyn k prodeji i tohoto zůstatku předmětných distribuovaných cenných papírů na jeho kontě.
14. Investor bere na vědomí, že správcovská společnost provádí konečné zúčtování všech transakcí požadovaných investorem vůči zahraniční správcovské společnosti ve svém platebním systému svým jménem a na účet investora.
15. Na majitele distribuovaných cenných papírů se přiměřeně vztahují i články a definice základních pojmů těchto Všeobecných obchodních podmínek výjimkou článků A, D, E, F, G, I, P, T, V, W.

## V. Povinnosti související s FATCA

1. Správcovská společnost je povinna v souvislosti s ustanoveními zákona o dodržování daňových předpisů v souvislosti se zahraničními účty "Foreing Account Tax Compliance Act" (dále jen "FATCA") prověřovat vazby podílníků / investorů na USA.
2. Předpoklady vazby na USA pro fyzické osoby:

o Pokud je podílník / investor daňovým rezidentem USA nebo uvedl TIN v USA, je podílník / investor povinen správcovské společnosti předložit (i) úředně ověřenou kopii totožnosti, (ii) řádně vyplněné a podepsané příslušný formulář IRS a (iii) TIN (daňové identifikační číslo )

o Pokud podílník / investor není daňovým rezidentem USA, ale

- podílník / investor má místo narození v USA, je povinen předložit správcovské společnosti: (i) řádně vyplněný a podepsaný tiskopis IRS, (ii) úředně ověřenou kopii pasu, který není americkým pasem nebo úředně ověřenou kopii jiného dokladu, který dosvědčuje, že podílník / investor nemá americké občanství ani státní příslušnost a (iii) úředně ověřenou kopii potvrzení o zániku americké státní příslušnosti,
- Pokud podílník / investor má korespondenční adresu nebo místo trvalého pobytu v USA, nebo má americké telefonní číslo je povinen předložit správcovské společnosti (i) úředně ověřenou kopii potvrzení o trvalém pobytu ve státě, jehož je rezidentem, (ii) úředně ověřenou kopii průkazu totožnosti vydaného státem, jehož je rezidentem,
- Pokud podílník / investor má trvalý příkaz k převodu finančních prostředků na účet vedený v USA je povinen předložit správcovské společnosti (i) úředně ověřenou kopii potvrzení o trvalém pobytu ve státě, jehož je rezidentem, a (ii) úředně ověřenou kopii průkazu totožnosti vydaného státem , jehož je rezidentem,
- Pokud podílník / investor udělili plnou moc nebo podpisové právo osobě s trvalým pobytem a / nebo korespondenční adresou v USA, je povinen předložit správcovské společnosti (i) úředně ověřenou kopii potvrzení o trvalém pobytu ve státě, jehož je rezidentem a (ii) úředně ověřenou kopii průkazu totožnosti vydaného státem, jehož je rezidentem.

### 3. Předpoklady vazby na USA pro právnické osoby:

- Pokud je podílník / investor právnickou osobou registrovanou v USA, právnickou osobou s daňovým domicilem v USA nebo právnickou osobou, jejíž vlastník nebo konečný uživatel je rezident pro USA daňové účely, je povinen předložit správcovské společnosti (i) úředně ověřenou kopii superlegalizovaného / apostilovaného výpisu z obchodního rejstříku nebo jiného příslušného rejstříku (evidence), (ii) úředně ověřenou kopii superlegalizovaný / apostilovanéj zakladatelské listiny nebo jiného dokumentu u právnických osob, které se nezapisují do obchodního rejstříku a (iii) řádně vyplněný a podepsaný tiskopis IRS nebo jiné v době vyplňování žádosti platné tiskopis IRS,
- Pokud podílník / investor není podnikatelským subjektem USA, je povinen předložit: a) úředně ověřenou kopii superlegalizovaného / apostilovaného výpisu z obchodního rejstříku nebo jiného příslušného rejstříku (evidence), b) úředně ověřenou kopii superlegalizovaný / apostilovanéj zakladatelské listiny nebo jiného dokumentu u právnických osobách, které se nezapisují do obchodního rejstříku ca) řádně vyplněný a podepsaný tiskopis IRS.

## W. Závěrečná ustanovení

1. Statut, Prodejní prospekt a Klíčové informace pro investory příslušného podílového fondu a tyto Všeobecné obchodní podmínky upravují vztah mezi podílníkem a správcovskou společností. V případě odlišně upravených práv a povinností uvedených ve Všeobecných obchodních podmínkách oproti právům a povinnostem uvedených ve Statutu, Prodejních prospektech a Klíčových informacích pro investory, mají úpravy ve Statutu, Prodejních prospektech a Klíčových informacích pro investory přednost před úpravami ve Všeobecných obchodních podmínkách.
2. Správcovská společnost se zavazuje při zpracování, poskytování a zpřístupňování osobních údajů investora a podílníka postupovat v souladu se zákonem č. 122/2013 Sb. o ochraně osobních údajů a změně některých zákonů ve znění pozdějších předpisů a zákonem č. 203/2011 Sb. o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů. Investor a Podílník vyjadřuje svým podpisem na formulářích a smlouvách správcovské společnosti svůj výslovný souhlas se zpracováním svých osobních údajů (minimálně v rozsahu jméno, příjmení, bydliště, rodné číslo, číslo průkazu totožnosti)

poskytnutých správcovské společnosti (provozovatel), samostatnému finančnímu agentovi, vázanému investičnímu agentovi, depozitáři správcovské společnosti a zprostředkovateli pověřenému provozovatelem pro účely evidence.

3. Investoři a Podílníci prohlašují, že při obchodních operacích se správcovskou společností jednají svým vlastním jménem.
4. Správcovská společnost si vyhrazuje právo odmítnout vydat podílový list v případech uvedených v zákoně a při porušení těchto Všeobecných obchodních podmínek.
5. Operace spojené s poskytováním služeb podílníkům mohou být zpoplatněny ve smyslu platného Ceníku správcovské společnosti.
6. Pojem "tiskopis" použito kdekoli v textu těchto Všeobecných obchodních podmínek rozumí tiskopis, které vytvořila správcovská společnost, a jehož vzor se nachází na webovém sídle správcovské společnosti [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
7. Správcovská společnost si vyhrazuje právo měnit tyto Všeobecné obchodní podmínky.
8. Tyto Všeobecné obchodní podmínky byly schváleny dne 3.11.2014 s účinností od 3.11.2014.

V Bratislavě, dne 3.11.2014

.....  
Ing. Vladimír Bencz  
předseda představenstva

.....  
Borut Gorjup  
člen představenstva