

IAD Investments, správ. spol., a. s.

Všeobecné obchodné podmienky

Všeobecné obchodné podmienky (ďalej aj „Podmienky“) upravujú niektoré vzťahy medzi podielnikom a IAD Investments, správ. spol., a. s. (ďalej len „správcovská spoločnosť“) so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČO: 17 330 254, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, Vložka číslo 182/B.

Definovanie základných pojmov

Zákon - zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“).

Zákon o cenných papieroch - zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách (zákon o cenných papieroch) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Investor - osoba, ktorá svoje peňažné prostriedky použila alebo má záujem použiť na nadobudnutie podielových listov alebo cenných papierov alebo majetkových účastí v zahraničných subjektoch kolektívneho investovania, alebo bola na tento účel oslovená.

Podielnik - investor, ktorý svoje peňažné prostriedky použil na nadobudnutie podielových listov alebo cenných papierov alebo majetkových účastí v zahraničných subjektoch kolektívneho investovania.

Podielový fond - spoločný majetok podielnikov zhromaždený správcovskou spoločnosťou vydávaním podielových listov a investovaním tohto majetku. Majetkové práva podielnikov sú reprezentované podielovými listami. Podielový fond je subjektom kolektívneho investovania a nie je právnickou osobou.

Podielový list - cenný papier, s ktorým je spojené právo podielníka na zodpovedajúci podiel na majetku v podielovom fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. V súlade so štatútom príslušného podielového fondu je podielový list vydaný v listinnej alebo zaknihovanej podobe. Ak v týchto podmienkach nie je uvedené inak podielovým listom sa myslí podielový list v listinnej aj zaknihovanej podobe.

Štatút - základný dokument podielového fondu, ktorý v zmysle zákona popisuje pravidlá činnosti podielového fondu.

Predajný prospekt, Kľúčové informácie pre investorov - základné dokumenty podielového fondu, ktoré obsahujú informácie, nevyhnutné na to, aby si investor mohol vytvoriť správny úsudok o ponúkanej možnosti investovania a o rizikách spojených s takýmto investovaním.

Konto podielníka - konto, na ktorom správcovská spoločnosť eviduje listinné podielové listy podielníka, resp. účet majiteľa na ktorom správcovská spoločnosť eviduje zaknihované podielové listy podielníka. Pre listinné podielové listy na meno správcovská spoločnosť vedie zoznam podielnikov. Zaknihované podielové listy na meno vedie správcovská spoločnosť v samostatnej evidencii zaknihovaných podielových listov, ktorá nahrádza zoznam podielnikov.

Konfirmácia - potvrdenie o obchode s podielovými listami alebo zmene počtu podielových listov na Konte podielníka.

SPP - spoločný prevádzkový poriadok, je dokument správcovskej spoločnosti a depozitára podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou, ktorým sa upravuje postup a spôsob vedenia samostatnej evidencie pre všetky podielové fondy spravované správcovskou spoločnosťou, ktorých podielové listy sú vydané v zaknihovanej podobe.

Dohľad nad trhom cenných papierov (oblasťou kolektívneho investovania) vykonáva Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

A. Vydávanie podielových listov

1. Žiadosť o vydanie podielových listov má písomnú formu tlačiva Žiadosť o registráciu podielníka a vydanie podielových listov (ďalej len „Žiadosť o vydanie podielových listov“). Žiadosť o vydanie podielových listov je úplná, ak na jej základe môže správcovská spoločnosť jednoznačne identifikovať:

a) zámer a vôľu a investora,

- b) totožnosť a oprávnenie konania investora a ak je investor zastúpený inou osobou, tak totožnosť a oprávnenie konania tejto inej osoby.
2. Podpis investora na tlačive Žiadosť o vydanie podielových listov overuje finančný sprostredkovateľ alebo poverený pracovník správcovskej spoločnosti, inak musí byť úradne overený. Investor je povinný doručiť do sídla správcovskej spoločnosti iba jednu Žiadosť o vydanie podielových listov, ak sa správcovská spoločnosť s investorom nedohodne inak. Žiadosť o vydanie podielových listov je platná na dobu neurčitú.
 3. Správcovská spoločnosť vydáva podielový list za predajnú cenu podielového listu. Predajná cena podielového listu, počet vydávaných podielov, sadzba vstupného poplatku sa určuje v zmysle Štatútu a Predajného prospektu príslušného podielového fondu. Minimálna vstupná investícia do podielového fondu je uvedená v Predajnom prospekte príslušného podielového fondu. Podielový list možno vydať až po úhrade peňažných prostriedkov vo výške predajnej ceny podielového listu na bežný účet príslušného podielového fondu. V platobnej inštrukcii je investor povinný ako variabilný symbol uviesť rodné číslo alebo IČO, alebo iný symbol uvedený v zmluvných podmienkach medzi správcovskou spoločnosťou a investorom.
 4. Ak z náležitostí investície, ktorá je pripísaná na bežný účet podielového fondu, nie je možné jednoznačne určiť, ktorého investora sa investícia týka, rozhodným dátumom bude až dátum jednoznačnej identifikácie platby. V prípade, ak nie je možné platbu najneskôr do troch mesiacov od jej prijatia jednoznačne priradiť k investorovi, správcovská spoločnosť vráti platbu z účtu podielového fondu, na ktorý bola prijatá, na bankový účet, z ktorého bola odoslaná.
 5. V súlade so štatútom príslušného podielového fondu správcovská spoločnosť umožňuje investorom aj pravidelné vydávanie podielových listov. Správcovská spoločnosť vydáva podielové listy vždy po pravidelnom uhradení predajnej ceny na bežný účet podielového fondu podľa zmluvných podmienok jednotlivých produktov.
 6. Správcovská spoločnosť môže odmietnuť vydať podielový list, najmä ak ide o neobvykle vysokú sumu, alebo ak je podozrenie, že peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
 7. Správcovská spoločnosť neručí a nezodpovedá za škody vzniknuté stratou, odcudzením, zneužitím alebo zničením podielového listu vydaného podielnikovi. Podielnik je však túto skutočnosť povinný písomne ohlásiť správcovskej spoločnosti.

B. Vydávanie podielových listov pre neplnoleté osoby alebo osobám, ktoré sú nespôsobilé k právnym úkonom

1. Vydávanie podielových listov neplnoletým osobám (do dovŕšenia 18 roku života) alebo osobám, ktoré sú nespôsobilé k právnym úkonom sa okrem výnimiek uvedených v tomto článku primerane riadi Článkom A. týchto podmienok. V mene neplnoletej osoby, alebo osoby nespôsobilej k právnym úkonom koná výhradne jej zákonný zástupca. Prejav vôle zákonného zástupcu konať za neplnoletú osobu alebo osobu nespôsobilú k právnym úkonom musí mať písomnú formu tlačiva Dispozičné práva k podielovým listom, ktoré je nedeliteľnou súčasťou Žiadosti o vydanie podielových listov. Podpis zákonného zástupcu na tlačive Dispozičné práva overuje finančný sprostredkovateľ alebo poverený pracovník správcovskej spoločnosti, inak musí byť úradne overený.
2. Žiadosť o vydanie podielových listov a Dispozičné práva k podielovým listom je zákonný zástupca povinný doručiť do sídla správcovskej spoločnosti. Zákonný zástupca je povinný v prípade osoby nespôsobilej k právnym úkonom, k dokladom podľa predchádzajúcej vety, priložiť aj doklad potvrdzujúci oprávnenie konať za osobu nespôsobilú k právnym úkonom.
3. Žiadosť o vydanie podielových listov je platná na dobu neurčitú.
4. Dispozičné práva k podielovým listom zákonného zástupcu neplnoletej osoby zanikajú dovŕšením 18 roku života podielníka. Dovŕšením 18 roku života sa pôvodne neplnoletý podielnik stáva jedinou osobou oprávnenou disponovať s podielovými listami.

C. Vydávanie podielových listov pre právnické osoby

1. Vydávanie podielových listov právnickým osobám sa okrem výnimiek uvedených v tomto článku primerane riadi Článkom A. týchto podmienok. V mene právnickej osoby je oprávnený konať jej štatutárny zástupca resp. iná ním poverená osoba. Prejav vôle štatutárneho zástupcu konať za právnickú osobu musí mať písomnú formu tlačiva Dispozičné práva k podielovým listom, ktoré je nedeliteľnou súčasťou Žiadosti o vydanie podielových listov. Podpis štatutárneho zástupcu na tlačive Dispozičné práva overuje finančný sprostredkovateľ alebo poverený pracovník správcovskej spoločnosti, inak musí byť úradne overený.
2. K Žiadosti o vydanie podielových listov je štatutárny zástupca právnickej osoby povinný priložiť originál alebo úradne overenú kópiu Výpisu z Obchodného registra Slovenskej republiky, pokiaľ je právnická osoba zapísaná v Obchodnom registri Slovenskej republiky, inak prikladá výpis z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná, nie starší ako tri mesiace a tlačivo Prehlásenie klienta o konečnom užívateľovi výhod a je povinný ich doručiť do sídla správcovskej spoločnosti. Žiadosť o vydanie podielových listov je platná na dobu neurčitú.

D. Vyplatenie podielových listov

1. Vyplatením podielových listov sa myslí deň, kedy Správcovská spoločnosť odkúpi od podielníka podielové listy za ich nákupnú cenu.
2. V súlade so štatútom príslušného podielového fondu má Žiadosť o vyplatenie podielových listov písomnú formu tlačiva Žiadosť o vyplatenie podielových listov alebo elektronickú formu zadávanú prostredníctvom služby Zabezpečeného prístupu k údajom IAD ON-LINE. Žiadosť o vyplatenie podielových listov je úplná, ak na jej základe môže správcovská spoločnosť jednoznačne identifikovať:
 - a) zámer a vôľu podielníka,
 - b) totožnosť a oprávnenie konania podielníka, v prípade jeho zastúpenia inou osobou, totožnosť a oprávnenie konania tejto inej osoby,
 - c) číslo bankového účtu určeného na vyplatenie nákupnej ceny podielového listu podielníkovi, a ak podielník spolu so svojou žiadosťou o vyplatenie podielového listu predložil podielový list, o vyplatenie ktorého žiada; podielník nemá povinnosť predložiť podielový list spolu so žiadosťou o vyplatenie podielového listu, ak je tento podielový list v úschove správcovskej spoločnosti.
3. Na Žiadosti o vyplatenie podielových listov v písomnej forme musí byť podpis podielníka overený úradne alebo povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti. Podielník je povinný žiadosť doručiť do sídla správcovskej spoločnosti.
4. Správcovská spoločnosť je povinná na základe doručenej Žiadosti o vyplatenie podielových listov vyplatiť podielový list bez zbytočného odkladu za jeho nákupnú cenu. Nákupná cena podielového listu sa určuje v zmysle Štatútu a Predajného prospektu predmetného podielového fondu. Vyplatením nákupnej ceny podielového listu podielový list zaniká.
5. V súlade so štatútom príslušného podielového fondu správcovská spoločnosť umožňuje podielníkovi na základe žiadosti pravidelné vyplácanie podielových listov, ktoré sú v úschove správcovskej spoločnosti alebo sú v zaknihovanej podobe. Žiadosť sa podáva v elektronickej forme v súlade s bodom 2. tohto článku alebo písomne prostredníctvom tlačiva Žiadosť o poskytnutie služieb.
6. Žiadosť o pravidelné vyplácanie podielových listov je úplná, ak na jej základe môže správcovská spoločnosť jednoznačne identifikovať:
 - a) zámer a vôľu podielníka (t.j. označenie podielového fondu, ktorého sa operácia týka; požadovanú sumu v EUR alebo počet požadovaných podielov na výplatu (ďalej len „požadovaná suma“ alebo „počet podielov“)),
 - b) totožnosť a oprávnenie konania podielníka, v prípade jeho zastúpenia inou osobou, totožnosť a oprávnenie konania tejto inej osoby,
 - c) číslo bankového účtu určeného na vyplatenie nákupnej ceny podielového listu podielníkovi,
 - d) dátum začiatku a ukončenia platnosti pokynu,

- e) deň v kalendárnom mesiaci, ku ktorému sa bude výplata realizovať, t.z., kedy správcovská spoločnosť splní svoj záväzok voči podielnikovi a poukáže peňažné prostriedky na bankový účet uvedený v tejto žiadosti. Ak pripadne deň v kalendárnom mesiaci, ku ktorému sa má výplata realizovať na víkend alebo deň pracovného pokoja, správcovská spoločnosť poukáže peňažné prostriedky nasledujúci pracovný deň na bankový účet uvedený v tejto žiadosti. K výplате podielových listov, podľa bodu 1, dôjde v najbližší pracovný deň pred dňom splnenia si záväzku Správcovskej spoločnosti voči podielnikovi a poukázaním peňažných prostriedkov na bankový účet uvedený v žiadosti. V prípade, že pri vyplatení podielových listov, podľa bodu 1 tohto článku, nákupná cena nebude dosahovať požadovanú sumu, podľa písmena e) v tomto bode, výplata nebude zrealizovaná. Následne bude podielnikovi poslaná, bezplatne, jedna SMS správa na mobilné číslo podielníka, ktorá upozorní podielníka na nedostatok podielových listov na jeho konte podielníka. Žiadosť o vyplatenie bude aktívna desať kalendárnych dní odo dňa nezrealizovanej výplaty a bude spracovaná bezodkladne, ak na konte podielníka bude taký počet podielov, ktorých nákupná cena dosiahne požadovanú sumu. Ak počas desiatich dní, kedy bude žiadosť o vyplatenie aktívna na konte podielníka nebude počet podielov a ich nákupná cena nedosiahne požadovanú sumu, žiadosť o výplatu nebude ďalej spracovaná.
7. Správcovská spoločnosť umožňuje podielnikovi v prípade, ak o to požiada, vykonať vyplatenie podielových listov jedného podielového fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou spojené s následným vydaním podielových listov iného podielového fondu spravovaného správcovskou spoločnosťou (ďalej „prestup medzi podielovými fondmi“). Žiadosť o prestup medzi podielovými fondmi sa podáva prostredníctvom tlačiva Žiadosť o vyplatenie podielových listov, ktoré má písomnú alebo elektronickú formu. Žiadosť je úplná, ak na jej základe môže správcovská spoločnosť jednoznačne identifikovať:
- a) zámer a vôľu podielníka,
 - b) totožnosť a oprávnenie konania podielníka, v prípade jeho zastúpenia inou osobou, totožnosť a oprávnenie konania tejto inej osoby,
 - c) číslo bankového účtu určeného na vyplatenie nákupnej ceny podielového listu podielnikovi, ktorým je číslo účtu v banke pre podielový fond, ktorého podielové listy podielník žiada následne vydať v zmysle žiadosti o prestup podľa tohto bodu a ak podielník spolu so svojou žiadosťou o vyplatenie podielového listu podľa tohto bodu predložil podielový list, o vyplatenie ktorého žiada; podielník nemá povinnosť predložiť podielový list spolu so žiadosťou o vyplatenie podielového listu, ak je tento podielový list v úschove správcovskej spoločnosti.
8. V prípade, že Žiadosť o vyplatenie podielových listov nie je v súlade s bodom 2. tohto článku, za deň doručenia Žiadosti o vyplatenie podielových listov sa bude považovať až dátum doručenia posledného požadovaného podkladu, prílohy alebo dokladu, ktorým sa stane úplná.
9. V prípade, že v Žiadosti o vyplatenie podielových listov uvedie podielník väčší počet podielov ako je v jeho vlastníctve alebo väčšiu požadovanú sumu ako je aktuálna hodnota jeho podielov, správcovská spoločnosť vyplatí podielnikovi maximálne aktuálny evidenčný stav jeho podielov alebo maximálne sumu vo výške aktuálnej hodnoty všetkých podielov podielníka podľa aktuálneho evidenčného stavu zníženú v zmysle predajného prospektu príslušného podielového fondu (napr. o výstupný poplatok, iné poplatky, prípadne o daň vyberanú zrážkou).
10. Správcovská spoločnosť poukáže peňažné prostriedky spôsobom požadovaným v Žiadosti o vyplatenie podielových listov.
11. Správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo nevyplatiť podielové listy, ak bolo pozastavené vyplácanie podielových listov v záujme podielníkov alebo jej to nedovoľujú okolnosti.

E. Vyplatenie podielových listov nepľnoletým osobám alebo osobám, ktoré sú nespôsobilé k právnym úkonom

1. Vyplatenie podielových listov nepľnoletým osobám (do dovŕšenia 18 roku života) alebo osobám nespôsobilým k právnym úkonom sa okrem výnimiek uvedených v tomto článku primerane riadi Článkom

D. týchto podmienok V mene neplnoletej osoby alebo osoby nespôsobilej k právnym úkonom koná výhradne jej zákonný zástupca.

2. Podpis zákonného zástupcu na Žiadosti o vyplatenie podielových listov v písomnej forme musí byť overený úradne alebo povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti. Zákonný zástupca podielníka je povinný tlačivo doručiť do sídla správcovskej spoločnosti.

F. Vyplatenie podielových listov právnickým osobám

1. Vyplatenie podielových listov právnickým osobám sa okrem výnimiek uvedených v tomto článku primerane riadi Článkom D. týchto podmienok. V mene právnickej osoby koná jej štatutárny zástupca, resp. iná ním poverená osoba.
2. Na Žiadosti o vyplatenie podielových listov v písomnej forme musí byť podpís štatutárneho zástupcu alebo ním poverenej osoby overený úradne alebo povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti. Právnická osoba je povinná tlačivo spolu s Výpisom z Obchodného registra alebo inej úradnej evidencie, nie starším ako tri mesiace doručiť do sídla správcovskej spoločnosti.

G. Konfirmácie

1. Správcovská spoločnosť zasiela podielníkovi v súlade s Predajným prospektom príslušného podielového fondu alebo obchodnými podmienkami príslušných produktov správcovskej spoločnosti, v závislosti od jeho dispozície uvedenej v Žiadosti o vydanie podielových listov písomnú Konfirmáciu alebo písomnú Konfirmáciu a podielové listy v prípade vydania týchto listinných podielových listov do úschovy podielníka. Podielník si môže požiadať o zasielanie Konfirmácií len v elektronickej podobe na emailovú adresu prostredníctvom tlačiva Žiadosti o vydanie podielových listov alebo prostredníctvom tlačiva Súhlas s poskytovaním informácií elektronicou formou.
2. V podielovom fonde, kde v zmysle Predajného prospektu podielníkom nie je zasielaná Konfirmácia v písomnej podobe, má podielník Konfirmáciu k dispozícii výlučne v elektronickej forme prostredníctvom služby Zabezpečený prístup k údajom IAD ON-LINE. Služba IAD ON-LINE je prevádzkovaná správcovskou spoločnosťou na webovom sídle www.iad.sk. Správcovská spoločnosť na základe Žiadosti o vydanie podielových listov zriadi každému investorovi podielového fondu podľa prvej vety požadovaný typ zabezpečeného prístupu k údajom evidovaným na jeho konte podielníka a bezplatne mu zašle inicializačné prístupové kódy k tomuto prístupu.

H. Dispozičné práva k podielovým listom – udelenie plnomocenstva

1. Podielník môže určiť iné osoby, ktoré sú popri podielníkovi oprávnené nakladať so zaknihovanými podielovými listami podielníka alebo listinnými podielovými listami uloženými do úschovy správcovskej spoločnosti. Prejav vôle podielníka udeliť plnomocenstvo k týmto podielovým listom (právo nakladať so svojimi podielovými listami) tretej osobe/tretím osobám (ďalej len Splnomocnenec/Splnomocnenci) musí mať písomnú formu tlačiva Dispozičné práva k podielovým listom (ďalej len „Dispozičné práva“), ktoré je podielník povinný vlastnoručne podpísať. Ak je tlačivo Dispozičné práva doručené do správcovskej spoločnosti spolu so Žiadosťou o vydanie podielových listov, totožnosť podielníka na tlačive musí byť overená finančným sprostredkovateľom alebo povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti, inak musí byť úradne overená. Ak tlačivo Dispozičné práva nie je doručené do správcovskej spoločnosti spolu so Žiadosťou o vydanie podielových listov, podpis podielníka na tlačive musí byť overený úradne alebo povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti. Tlačivo je podielník povinný doručiť do sídla správcovskej spoločnosti.
2. Splnomocnenec/Splnomocnenci, ktorému podielník udelil dispozičné práva (disponent), nemôže ďalej preniesť dispozičné práva na tretie osoby. V rozsahu oprávnenia zastupovať podielníka na základe plnomocenstva je každá podielníkom určená osoba oprávnená za podielníka nakladať s podielovými listami vo vlastníctve podielníka a robiť všetky právne úkony smerujúce k vzniku, zmene alebo k zániku práv a povinností podielníka k podielovým listom, okrem práva meniť osobné údaje podielníka.

3. Podielnik môže kedykoľvek zmeniť alebo zrušiť udelené dispozičné práva. Žiadosť podáva v písomnej forme prostredníctvom tlačiva Žiadosť o poskytnutie služieb. Podpis na žiadosti je podielnik povinný úradne overiť ak ho neoveruje poverený pracovník správcovskej spoločnosti.
4. Tlačivo Dispozičné práva k podielovým listom je podielnik povinný doručiť do sídla správcovskej spoločnosti.
5. Podielnik môže kedykoľvek udeliť nové dispozičné práva k podielovým listom v súlade s bodom 1.tohto článku.
6. Udelenie, zmena alebo zrušenie dispozičného práva k podielovým listom sú účinné odo dňa doručenia tlačiva Dispozičné práva alebo Žiadosti o poskytnutie služieb do správcovskej spoločnosti a vykonania zápisov v príslušnej evidencii.

I. Zmena špeciálnych dispozícií

1. Správcovská spoločnosť umožňuje podielnikovi zmeniť špeciálne dispozície uvedené v Žiadosti o vydanie podielových listov. Prejav vôle podielníka zmeniť špeciálne dispozície uvedené v Žiadosti o vydanie podielových listov musí mať písomnú formu tlačiva s názvom „Žiadosť o zmenu špeciálnych dispozícií“. Podpis podielníka na tomto tlačive musí byť overený úradne alebo povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti.
2. Podielnik je povinný oznámiť každú zmenu špeciálnych dispozícií správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť nenesie žiadnu zodpovednosť za prípadné škody, ktoré vznikli podielnikovi z dôvodu neoznámenia zmien ním pôvodne zadaných špeciálnych dispozícií.
3. Zmeny v údajoch a dispozíciách sú účinné odo dňa doručenia „Žiadosti o zmenu špeciálnych dispozícií“ do sídla správcovskej spoločnosti a vykonania zápisov v príslušnej evidencii.
4. Podielnik môže požiadať o vydanie listinných podielových listov z úschovy v správcovskej spoločnosti na základe Žiadosti o zmenu špeciálnych dispozícií. Na základe žiadosti správcovská spoločnosť pošle podielnikovi listinné podielové listy doporučenou poštou do vlastných rúk. V tomto prípade správcovská spoločnosť nenesie ďalej žiadnu zodpovednosť za škody vzniknuté stratou, zničením, zneužitím alebo odcudzením listinných podielových listov vydaných z úschovy. Podielnik je však túto skutočnosť povinný bezodkladne oznámiť správcovskej spoločnosti.
5. Podielnik môže požiadať o uschovanie listinných podielových listov správcovskou spoločnosťou na základe Žiadosti o zmenu špeciálnych dispozícií. Podielnik je povinný žiadosť spolu s listinnými podielovými listami, u ktorých sa požaduje úschova doručiť do sídla správcovskej spoločnosti.
6. Úschovu listinných podielových listov vydaných podielnikovi vykonáva správcovská spoločnosť bezodplatne. Podielnik je osobou oprávnenou nakladať s listinnými podielovými listami v úschove.
7. Podielnik môže požiadať o automatickú reinvestíciu dividend na základe Žiadosti o zmenu špeciálnych dispozícií.
8. Podielnik môže požiadať o zasielanie dividend na bankový účet alebo na korešpondenčnú adresu poštou na základe Žiadosti o zmenu špeciálnych dispozícií.

J. Záložné právo k podielovým listom

1. Zmluvné a zákonné záložné práva ku zaknihovaným podielovým listom (v tomto bode ďalej len „podielový list“) sa eviduje v osobitnom registri záložných práv, ktorý vedie správcovská spoločnosť. Správcovská spoločnosť poskytuje údaje z registra záložných práv v súlade s Čl. 12 SPP.
Vznik, zmenu a zánik zmluvného záložného práva (podľa § 45 zákona o cenných papieroch) k podielovým listom podielníka správcovská spoločnosť registruje na základe tlačiva Príkaz na registráciu zmluvného záložného práva a ďalších dokladov s tým spojených, ktoré podáva oprávnená osoba podľa bodu 2. Čl. 8 SPP (veriteľ, záložca, NBS v súlade s § 45 ods. 6 zákona o cenných papieroch), a ktoré musí mať písomnú formu. K Príkazu na registráciu vzniku zmluvného záložného práva je oprávnená osoba povinná predložiť: originál zmluvy o založení podielových listov alebo jej úradne overenú kópiu alebo písomné potvrdenie o obsahu zmluvy o založení podielových listov, originál dokladov preukazujúcich totožnosť a oprávnenosť

záložcu a záložného veriteľa (resp. osôb oprávnených konať v ich mene) podať tento príkaz alebo ich úradne overenú kópiu, doklady osvedčujúce existenciu a spôsob konania záložcu a záložného veriteľa v zmysle platných právnych predpisov. K Príkazu na registráciu zmeny alebo zániku zmluvného záložného práva je oprávnená osoba povinná predložiť bez zbytočného odkladu po tom, ako nastali skutočnosti, následkom ktorých dochádza k zmene alebo zániku záložného práva všetky doklady preukazujúce túto zmenu alebo zánik. Podpis oprávnenej osoby musí byť overený úradne alebo povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti. Postup pri registrácii vzniku zmluvného záložného práva upravuje Čl. 8 SPP a postup pri zmene a zániku zmluvného záložného práva upravuje Čl. 9 SPP.

Vznik, zmenu a zánik zákonného záložného práva (§ 46 zákona o cenných papieroch) k podielovým listom podielníka správcovská spoločnosť zaregistruje na základe tlačiva Príkaz na registráciu zmluvného záložného práva a ďalších dokladov s tým spojených, ktoré podáva oprávnená osoba (príslušný štátny orgán na základe právoplatného rozhodnutia vydaného podľa osobitných predpisov), a ktoré musí mať písomnú formu. K Príkazu na registráciu vzniku zákonného záložného práva na zabezpečenie pohľadávky je oprávnená osoba povinná priložiť prvopis alebo úradne osvedčenú kópiu vykonateľného rozhodnutia o vzniku zákonného záložného práva k podielovým listom. K Príkazu na registráciu zmeny alebo zániku zákonného záložného práva je oprávnená osoba povinná priložiť bez zbytočného odkladu po tom, ako nastali skutočnosti, následkom ktorých dochádza k zmene alebo zániku zákonného záložného práva k podielovým listom, prvopis alebo úradne osvedčenú kópiu dokladu preukazujúceho túto zmenu alebo zánik. Čl. 10 SPP upravuje postup pri registrácii vzniku zákonného záložného práva a Čl. 11 SPP upravuje postup pri zmene a zániku zákonného záložného práva.

2. Zmluvné a zákonné záložné právo k listinným podielovým listom (v tomto bode ďalej len „podielový list“) sa eviduje v registri záložných práv, ktoré vedie Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. (ďalej „centrálny depozitár“). Príkaz na registráciu vzniku, zmeny a zániku zmluvného záložného práva podáva oprávnená osoba (veriteľ, záložca, NBS v súlade s § 45 ods. 6 zákona o cenných papieroch) centrálnemu depozitárovi v súlade s jeho Prevádzkovým poriadkom. Centrálny depozitár vykoná príkaz na základe písomnej zmluvy a príkazu oprávnenej osoby alebo odovzdaním záložnému veriteľovi alebo tretej osobe do úschovy alebo do úschovy a správy, ak záložca a veriteľ patria medzi osoby podľa §53a ods. 1 zákona o cenných papieroch, a ak sa na tom dohodli (toto záložné právo sa neregistruje do registra záložných práv). Oprávnená osoba je povinná okrem registrácie podľa druhej vety tohto bodu oznámiť túto skutočnosť aj správcovskej spoločnosti prostredníctvom tlačiva Príkaz na registráciu zmluvného záložného práva, ktoré musí mať písomnú formu, a ku ktorému je povinná priložiť prvopis alebo úradne overenú kópiu zmluvy o založení podielových listov, pričom minimálne podpis záložcu musí byť overený úradne alebo povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti. Založený podielový list uložený v úschove správcovskej spoločnosti sa nesmie vydať podielníkovi bez súhlasu záložného veriteľa alebo bez preukázania zániku zmluvného záložného práva.

Príkaz na registráciu vzniku, zmeny a zániku zákonného záložného práva k podielovým listom podáva oprávnená osoba (príslušný štátny orgán na základe právoplatného rozhodnutia vydaného podľa osobitných predpisov) centrálnemu depozitárovi v súlade s jeho Prevádzkovým poriadkom pričom musí predložiť aj podielové listy, ktoré majú byť založené, resp. na ktorých má byť vyznačená zmena alebo zánik zákonného záložného práva. Založený podielový list uložený v úschove správcovskej spoločnosti sa nesmie vydať podielníkovi bez súhlasu záložného veriteľa alebo bez preukázania zániku zákonného záložného práva.

K. Zabezpečovacie prevody k podielovým listom

1. Zabezpečovací prevod zaknihovaných podielových listov sa eviduje v osobitnom registri zabezpečovacích prevodov, ktorý vedie správcovská spoločnosť. Správcovská spoločnosť poskytne údaje z registra zabezpečovacích prevodov v súlade s Čl. 15 SPP.
2. Vznik, zmenu a zánik zabezpečovacieho prevodu (podľa §53 zákona o cenných papieroch) k zaknihovaným podielovým listom (v tomto bode ďalej len „podielový list“) podielníka správcovská spoločnosť zaregistruje na základe tlačiva Príkaz na registráciu zabezpečovacieho prevodu k podielovým listom

a ďalších dokladov s tým spojených, ktoré podáva oprávnená osoba podľa bodu 2. Čl. 13 SPP (veriteľ, dlžník), a ktoré musí mať písomnú formu. K príkazu na registráciu vzniku, zmeny alebo zániku zabezpečovacieho prevodu k podielovým listom je oprávnená osoba povinná priložiť originál zmluvy o zabezpečovacom prevode podľa § 53 zákona o cenných papieroch alebo jej overenú kópiu, alebo písomné potvrdenie o obsahu tejto zmluvy (prikladá sa len v prípade registrácie vzniku zabezpečovacieho prevodu), originál dokladu preukazujúceho zmenu alebo zánik dôvodu zabezpečovacieho prevodu k podielovým listom alebo jeho overenú kópiu (priložiť len v prípade registrácie zmeny alebo zániku zabezpečovacieho prevodu, ak príkaz podáva dlžník), originál dokladov preukazujúcich totožnosť a oprávnenosť dlžníka a veriteľa (resp. osôb oprávnených konať v ich mene) podať tento príkaz alebo ich úradne overenú kópiu, doklady osvedčujúce existenciu a spôsob konania oprávnených osôb v zmysle platných právnych predpisov, oprávnené osoby predložia osobitné príkazy na prevod podielových listov (tlačivo Oznámenie o zmene majiteľa – prevod podielových listov sa prikladá v prípade vzniku a zániku zabezpečovacieho prevodu). Podpis oprávnenej osoby musí byť overený úradne alebo povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti. Čl. 13 SPP upravuje postup pri registrácii vzniku zabezpečovacieho prevodu k podielovým listom a Čl. 14 SPP upravuje postup pri zmene a zániku zabezpečovacieho prevodu k podielovým listom.

3. Zabezpečovací prevod listinných podielových listov sa eviduje v osobitnom registri zabezpečovacích prevodov, ktoré vedie centrálny depozitár. Príkaz na registráciu vzniku, zmeny a zániku zabezpečovacieho prevodu listinných podielových listov môžu podať oprávnené osoby (veriteľ, dlžník) v súlade s Prevádzkovým poriadkom centrálného depozitára.

L. Pozastavenie práva nakladať („PPN“) s podielovými listami

1. Vznik a zrušenie pozastavenia práva nakladať so zaknihovanými podielovými listami podielníka správcovská spoločnosť zaregistruje na základe tlačiva Príkaz na registráciu pozastavenia práva nakladať s podielovými listami, ktoré podáva oprávnená osoba podľa bodu 2. Čl. 16 SPP (majiteľ podielových listov, záložný veriteľ, obchodník s cennými papiermi na základe pokynu alebo zmluvy s majiteľom, oprávnený štátny orgán, exekútor, orgán vykonávajúci dohľad, správcovská spoločnosť), a ktoré musí mať písomnú formu. K Príkazu na registráciu vzniku zmluvného záložného práva je oprávnená osoba povinná predložiť originály alebo overené kópie dokladov preukazujúcich oprávnenie podať tento Príkaz na registráciu pozastavenia práva nakladať s podielovými listami. Podpis oprávnenej osoby musí byť overený úradne alebo povereným správcovskej spoločnosti. Čl. 16 SPP upravuje postup pri registrácii vzniku a pozastavenia práva nakladať s podielovými listami.
2. O registrácii a zrušení registrácie pozastavenia práva nakladať so zaknihovanými podielovými listami zasiela správcovská spoločnosť bez zbytočného odkladu podielníkovi a ďalším oprávneným osobám v zmysle bodu 1 tohto článku písomnú informáciu o tejto skutočnosti.

M. Zmena majiteľa podielových listov

1. Prevod podielového listu je zmena majiteľa podielového listu na základe kúpnej zmluvy alebo darovacej zmluvy uzatvorenej podľa zákona o cenných papieroch.
2. Prevod zaknihovaného podielového listu správcovská spoločnosť zaregistruje na základe tlačiva Oznámenie o zmene majiteľa podielových listov – prevod podielových listov a ďalších dokladov s tým spojených, ktoré podáva prevodca a nadobúdateľ podielového listu, a ktoré musí mať písomnú formu. Podpisy prevodcu a nadobúdateľa musia byť overené úradne alebo povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti. Ak nový majiteľ (nadobúdateľ) podielových listov už nedoručil v súlade s bodom 1 Čl. A týchto podmienok tlačivo Žiadosť o vydanie podielových listov správcovskej spoločnosti, je povinný ho doručiť spolu s Oznámením o zmene majiteľa – prevod podielových listov do sídla správcovskej spoločnosti. Spôsob a postup zadávania príkazov na prevod podielového listu upravuje Čl. 18 SPP.
3. Prevod listinného podielového listu správcovská spoločnosť zaregistruje na základe tlačiva Oznámenie o zmene majiteľa podielových listov – prevod podielových listov a ďalších dokladov s tým spojených, ktoré podáva prevodca a nadobúdateľ podielového listu, a ktoré musí mať písomnú formu. Podpisy prevodcu

a nadobúdateľa musia byť overené úradne alebo povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti. Ak nový majiteľ (nadobúdateľ) listinných podielových listov už nedoručil v súlade s bodom 1 Čl. A týchto podmienok tlačivo Žiadosť o vydanie podielových listov správcovskej spoločnosti, je povinný ho doručiť spolu s Oznámením o zmene majiteľa – prevod podielových listov do sídla správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť prevedie listinné podielové listy z prevodcu na nadobúdateľa v prípade, že sú u nej v úschove, dňom doručenia tlačiva Oznámenie o zmene majiteľa podielových listov do sídla správcovskej spoločnosti a vykonania zápisov v príslušnej evidencii. Ak nie sú listinné podielové listy v úschove správcovskej spoločnosti, prevedie ich správcovská spoločnosť z prevodcu na nadobúdateľa dňom ich doručenia do sídla správcovskej spoločnosti spolu s tlačivom Oznámenie o zmene majiteľa podielových listov a vykonania zápisov v príslušnej evidencii.

N. Dedenie podielových listov

1. Prechodom podielového listu je zmena majiteľa podielového listu na základe právoplatného rozhodnutia o dedičstve, právoplatného rozhodnutia iného štátneho orgánu alebo na základe iných právnych skutočností ustanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi.
2. Prechod zaknihovaného podielového listu správcovská spoločnosť zaregistruje na základe tlačiva Oznámenie o zmene majiteľa podielových listov – prechod podielových listov a ďalších dokladov s tým spojených (napr. právoplatné uznesenie príslušného súdu v konaní o dedičstve, osvedčenie príslušného notára povereného súdom o dedičstve, právoplatné uznesenie príslušného súdu v inom súvisiacom konaní), ktoré podáva nadobúdateľ (dedič) zaknihovaného podielového listu, a ktoré musí mať písomnú formu. Podpis nadobúdateľa musí byť overený úradne alebo povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti. Ak nový majiteľ (nadobúdateľ) zaknihovaných podielových listov už nedoručil v súlade s Článkom A bodom 1 týchto podmienok tlačivo Žiadosť o vydanie podielových listov správcovskej spoločnosti, je povinný ho doručiť spolu s Oznámením o zmene majiteľa – prechod podielových listov do sídla správcovskej spoločnosti. Spôsob a postup zadávania príkazov na prechod zaknihovaného podielového listu upravuje Čl. 17 SPP.
3. Prechod listinného podielového listu správcovská spoločnosť zaregistruje na základe tlačiva Oznámenie o zmene majiteľa podielových listov – prechod podielových listov a ďalších dokladov s tým spojených, ktoré podáva nadobúdateľ (dedič) listinného podielového listu, a ktoré musí mať písomnú formu. Podpis nadobúdateľa (dedič) musí byť overený úradne alebo povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti. Dedič listinných podielových listov musí zároveň doručiť do sídla správcovskej spoločnosti v súlade s Článkom A bodom 1 týchto podmienok tlačivo Žiadosť o vydanie podielových listov. Správcovská spoločnosť prevedie listinné podielové listy v prípade, že sú u nej v úschove na dediča dňom doručenia Oznámenia o zmene majiteľa podielových listov a dokladov s tým spojených (napr. právoplatné uznesenie príslušného súdu v konaní o dedičstve, osvedčenie príslušného notára povereného súdom o dedičstve, právoplatné uznesenie príslušného súdu v inom súvisiacom konaní) do sídla správcovskej spoločnosti a vykonania zápisov v príslušnej evidencii. Správcovská spoločnosť prevedie listinné podielové listy v prípade, že u nej nie sú v úschove, na dediča dňom doručenia zdedených podielových listov a Oznámenia o zmene majiteľa podielových listov a dokladov s tým spojených do sídla správcovskej spoločnosti a vykonania zápisov v príslušnej evidencii.

O. Poskytovanie ostatných služieb

1. Prejav vôle podielníka požadovať ďalšie služby spojené s vlastníctvom podielových listov podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou môže mať písomnú podobu tlačiva Žiadosť o poskytnutie služieb alebo inú písomnú formu žiadosti (ďalej “Žiadosť o poskytnutie služieb”).
2. Žiadosť o poskytnutie služieb musí byť vlastnoručne podpísaná podielníkom, resp. osobou oprávnenou konať v mene podielníka. V prípade, ak podielník žiada o registráciu zmien identifikačných údajov (zmena priezviska, adresy trvalého bydliska, korešpondenčnej adresy, druhu a čísla dokladu totožnosti, e-mailovej adresy slúžiacej na poskytovanie informácií elektronickou formou) je povinný priložiť kópiu občianskeho

preukazu, podpis podielnika overuje finančný sprostredkovateľ alebo poverený pracovník správcovskej spoločnosti, inak musí byť úradne overený. Ak podielnik požaduje zmeniť mobilné telefónne číslo k službe zabezpečeného prístupu k údajom IAD ON-LINE je povinný svoj podpis na Žiadosti o poskytnutie služieb úradne overiť. Podpis podielnika na Žiadosti o poskytnutie služieb podľa predchádzajúcej vety môže overiť aj poverený pracovník správcovskej spoločnosti.

3. Tlačivo je podielnik povinný doručiť do sídla správcovskej spoločnosti.
4. Podielnik je povinný oznámiť každú zmenu svojich identifikačných údajov správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť nenesie žiadnu zodpovednosť za prípadné škody, ktoré vznikli podielnikovi z dôvodu neoznámenia zmien ním pôvodne zadaných identifikačných údajov v Žiadosti o vydanie podielových listov.
5. Správcovská spoločnosť vykoná požadovanú službu pre podielnika, ak je zo Žiadosti o poskytnutie služieb jednoznačne zrozumiteľné definovanie požiadavky podielnika na vykonanie príslušnej služby alebo zaregistrovania zmeny v identifikačných údajoch, inak si správcovská spoločnosť vyhradzuje právo požadovanú službu pre podielnika nevykonať.
6. Správcovská spoločnosť vykoná požadovanú službu pre podielnika po doručení Žiadosti o poskytnutie služieb do sídla správcovskej spoločnosti.
7. Podielnik môže správcovskú spoločnosť požiadať o zmenu finančného sprostredkovateľa. Prejav vôle podielnika požiadať o zmenu finančného sprostredkovateľa musí mať písomnú formu tlačiva Žiadost' o poskytnutie služieb, ktoré musí byť podpísané podielnikom a novým finančným sprostredkovateľom. Tlačivo je podielnik povinný doručiť do sídla správcovskej spoločnosti.

P. Umorevanie podielových listov

1. Podielnik má právo samostatne nakladať so svojimi listinnými podielovými listami.
2. Každú stratu alebo zničenie listinných podielových listov v prípade, že nie sú v úschove u správcovskej spoločnosti, je podielnik povinný písomne nahlásiť správcovskej spoločnosti. Počas doby od oznámenia o strate alebo zničení listinných podielových listov do právoplatného uznesenia súdu o ich umorení, je právo podielnika podľa bodu 1. pozastavené.
3. Náhradný listinný podielový list vystaví správcovská spoločnosť podielnikovi až po predložení právoplatného uznesenia súdu o umorení jeho listinných podielových listov.

Q. Reklamácie

1. Podielnik je oprávnený podávať reklamácie na úkony a služby poskytované správcovskou spoločnosťou, ktoré súvisia s podielovými listami podielnika.
2. V súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi vypracovala správcovská spoločnosť pre účely podávania, prijímania, evidovania, vybavovania reklamácií Reklamačný poriadok, ktorý je k dispozícii v sídle správcovskej spoločnosti a na webovom sídle www.iad.sk.
3. Reklamáciou sa rozumie uplatnenie nároku podielnika alebo klienta alebo ostatnej osoby (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 správcovskou spoločnosťou v súlade s bodom 1.3 Reklamačného poriadku.
4. Reklamácia musí mať písomnú formu a obsahovať identifikačné údaje o reklamujúcej osobe v rozsahu meno, priezvisko, rodné číslo a adresa, predmet reklamácie, označenie, čoho sa reklamujúca osoba domáha, dátum, podpis reklamujúcej osoby, pričom reklamujúca osoba k nej priloží všetky doklady súvisiace s reklamovaným úkonom správcovskej spoločnosti.
5. Reklamujúca osoba je oprávnená reklamáciu doručiť osobne do sídla správcovskej spoločnosti alebo zaslať poštou doporučenou zásielkou na adresu sídla správcovskej spoločnosti.

R. Sťažnosti

1. Podielnik je oprávnený na činnosť a úkony správcovskej spoločnosti, ktoré súvisia s podielovými listami podielníka, podať sťažnosť.
2. V súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi vypracovala správcovská spoločnosť pre účely podávania, prijímania, evidovania, vybavovania sťažností Poriadok o postupe pri vybavovaní sťažností, ktorý je k dispozícii v sídle správcovskej spoločnosti a na webovom sídle www.iad.sk.
3. Sťažnosť je podanie podielníka a klienta a ostatnej osoby (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 správcovskej spoločnosti, upozorňuje na konkrétne nedostatky najmä na porušenie právnych predpisov, základných dokumentov podielových fondov, zmlúv alebo vnútorných predpisov správcovskej spoločnosti, ktorých odstránenie si vyžaduje zásah správcovskej spoločnosti. Sťažnosť sa podáva písomne alebo ústne. Písomne podaná sťažnosť musí byť doručená do správcovskej spoločnosti. O ústne podanej sťažnosti, ktorú nie je možné vybaviť hneď pri jej podaní, zamestnanec správcovskej spoločnosti, 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, rodné číslo a adresu sťažovateľa, predmet sťažnosti, označenie, čoho sa sťažovateľ domáha, dátum, podpis sťažovateľa.

S. Výplata výnosov za predchádzajúci rok

1. Správcovská spoločnosť v súlade so štatútmi spravovaných podielových fondov vypláca podielníkom výnosy z majetku v podielovom fonde, ktoré tvoria najmä prijaté výnosy z cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, prijaté úroky z bežných a vkladových účtov v bankách, výnosy z operácií na finančnom trhu a príjmy zo zaokrúhľovania, ktoré vznikajú pri vydávaní a vyplácaní podielových listov alebo tieto výnosy zahŕňa do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov. V prípade, že výnosy z majetku v podielovom fonde, ktorý ich podielníkom vypláca, pripadajúce na podiel podielníka v tomto podielovom fonde budú 3,32 EUR a nižšie, tieto budú reinvestované do toho istého podielového fondu.

T. Programy a produkty spoločnosti

1. Správcovská spoločnosť ponúka okrem priameho predaja podielových listov podielových fondov, ktoré spravuje aj nastavbové programy a produkty.
2. V prípade, ak investor alebo podielnik vstúpi do programu správcovskej spoločnosti alebo si zakúpi produkt správcovskej spoločnosti a v obchodných podmienkach alebo v zmluvách týchto programov alebo produktov sa povinne požaduje úschova podielových listov nadobudnutých v súvislosti s programom alebo reinvestícia výnosov z podielových listov nadobudnutých v súvislosti s produktom, platia tieto nastavenia špeciálnych dispozícií (povinná úschova listinných podielových listov, povinná reinvestícia výnosov z podielových listov) pre všetky podielové listy podielníka bez rozdielu súvislostí, v ktorých boli tieto podielové listy nadobudnuté.
3. V prípade, ak správcovská spoločnosť zistí, že investor alebo podielnik vstúpil do programu správcovskej spoločnosti alebo uzatvoril zmluvu so správcovskou spoločnosťou o nákupe produktu podľa bodu 2 tohto článku a existujú disproporcie so špeciálnymi dispozíciami zadanými investorom alebo podielníkom v tlačive Žiadosť o vydanie podielových listov, správcovská spoločnosť automaticky nastaví na Konte podielníka investorovi alebo podielníkovi povinnú úschovu listinných podielových listov alebo povinnú reinvestíciu výnosov z podielových listov podielníka, ktorá sa bude vzťahovať na všetky takéto podielové listy podielníka bez rozdielu.
4. V prípade, ak má podielnik vydané listinné podielové listy, tak v súvislosti so zmenou špeciálnych dispozícií uvedenou v bode 3 tohto článku je povinný tieto listinné podielové listy odovzdať do úschovy správcovskej spoločnosti. V prípade, ak podielnik neodovzdá listinné podielové listy do úschovy správcovskej spoločnosti, môže táto uplatniť voči podielníkovi postup podľa písmena W odseku 4 týchto podmienok.

5. V prípade, ak investor alebo podielnik vstúpi do programu správcovskej spoločnosti alebo si zakúpi produkt správcovskej spoločnosti a v obchodných podmienkach alebo v zmluvách týchto programov alebo produktov sa uvádza, že Konfirmácia o nákupe alebo predaji podielových listov bude podielnikovi zaslaná v inom termíne ako po nákupe alebo predaji týchto podielových listov, platí pre tieto operácie nákupov a predajov podielových listov termín zaslania konfirmácie, ktorý je uvedený v obchodných podmienkach alebo v zmluvách týchto programov. Príslušné ustanovenia o zasielaní Konfirmácie uvedené v týchto Všeobecných obchodných podmienkach sa v prípadoch podľa predchádzajúcej vety nepoužijú.

U. Nákup a predaj cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania

1. Správcovská spoločnosť je v zmysle povolenia na činnosť správcovskej spoločnosti a v súlade s ustanoveniami zákona zmluvným distribútorom cenných papierov alebo majetkových účastí zahraničných subjektov kolektívneho investovania (v tomto článku ďalej aj „distribúované cenné papiere“), ktorých zoznam je uvedený na webovom sídle www.iad.sk. Investori sa majú možnosť oboznámiť so základnými dokumentmi a informáciami o jednotlivých zahraničných subjektoch kolektívneho investovania v písomnej forme v sídle správcovskej spoločnosti, na každom predajnom mieste a na www.iad.sk formou odkazu na domovské internetové stránky ich správcov.
3. Investor je povinný doručiť do sídla správcovskej spoločnosti tlačivo Žiadosť o registráciu podielníka a vydanie podielových listov (v tomto článku ďalej „Žiadosť o registráciu“), ktoré má písomnú formu a je platné na dobu neurčitú. Žiadosť o registráciu je úplná, ak na jej základe môže správcovská spoločnosť jednoznačne identifikovať investora, jeho totožnosť a oprávnenie konania, a ak je investor zastúpený inou osobou, tak totožnosť a oprávnenie konania tejto inej osoby (v prípade neploletej alebo právnickej osoby sa riadi primerane článkom B. a C. týchto podmienok). Investor je povinný doručiť do sídla správcovskej spoločnosti iba jednu Žiadosť o registráciu, ak sa správcovská spoločnosť s investorom nedohodne inak. Podpis investora na tlačive Žiadosť o registráciu overuje finančný sprostredkovateľ alebo poverený pracovník správcovskej spoločnosti. Žiadosť o registráciu je platná na dobu neurčitú.
4. Správcovská spoločnosť zabezpečí nákup a predaj distribuovaných cenných papierov (ďalej v tomto článku len „nákup, predaj“) v prospech investora na základe pokynu investora na kúpu alebo predaj. Pokyn na kúpu alebo predaj má písomnú formu tlačiva Pokyn na kúpu/predaj (ďalej aj „Pokyn“). Pokyn na predaj je možné zadať aj v elektronickej forme prostredníctvom služby Zabezpečeného prístupu k údajom IAD ON-LINE. Pokyn musí obsahovať: identifikáciu investora; identifikáciu sprostredkovateľa investičnej služby; typ operácie: nákup/predaj; ISIN, alebo symbol a názov distribuovaného cenného papiera, ktorého sa operácia týka; pri nákupe suma, za ktorú má byť nákup obstaraný, pri predaji suma alebo počet kusov cenného papiera; číslo bankového účtu, na ktorý správcovská spoločnosť poukáže finančné prostriedky v prípade predaja; dátum podania pokynu; podpis investora. Na Pokyne v písomnej forme musí byť podpis investora overený finančným sprostredkovateľom, povereným pracovníkom správcovskej spoločnosti alebo úradne. Minimálna výška sumy potrebnej na obstaranie nákupu alebo predaja, ako aj ďalšie poplatky súvisiace s vyššie uvedenými operáciami sú uvedené na webovom sídle www.iad.sk.
5. Investor je povinný doručiť Pokyn do sídla správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť zaeviduje v primeranej lehote pokyn do informačného systému správcovskej spoločnosti a v zmysle Pokynu zabezpečí v primeranej lehote nákup alebo predaj pre investora, iba ak má investor platnú Žiadosť o registráciu v zmysle bodu 2 tohto článku.
6. V prípade Pokynu na nákup je investor povinný zabezpečiť úhradu za obstarávané distribuované cenné papiere na bankový účet uvedený v Žiadosti o registráciu. Príkaz na úhradu finančných prostriedkov musí obsahovať vo variabilnom symbole rodné číslo, alebo IČO investora, prípadne iné identifikačné číslo pridelené správcovskou spoločnosťou, inak si správcovská spoločnosť vyhradzuje právo Pokyn až do jeho jednoznačného priradenia k investorovi a k Pokynu nezrealizovať.
7. Správcovská spoločnosť obstará nadobudnutie distribuovaných cenných papierov vo svojom mene a na účet investora. Investor súhlasí s vedením distribuovaných cenných papierov na držiteľskom účte správcovskej spoločnosti v evidencii zahraničnej správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť vedie samostatný

- účet majiteľa distribuovaných cenných papierov pre každého investora osobitne vo svojej analytickej evidencii oddelene od majetku správcovskej spoločnosti.
8. Investor sa nadobudnutím distribuovaných cenných papierov podľa Pokynu a splnením platobných podmienok stáva majiteľom cenných papierov príslušného zahraničného subjektu kolektívneho investovania (trade date), ktorého cenné papiere správcovská spoločnosť distribuuje na území Slovenskej republiky.
 9. V prípade alokácie pokynov investorov správcovská spoločnosť postupuje podľa predpisu Stratégia vykonávania a postupovania pokynov, ktorý je prístupný na webovom sídle www.iad.sk.
 10. Správcovská spoločnosť umožňuje investorom aj pravidelný nákup distribuovaných cenných papierov. Správcovská spoločnosť obstará nadobudnutie distribuovaných cenných papierov vždy po pravidelnom uhradení predajnej ceny na bankový účet uvedený v Žiadosti o registráciu.
 11. Evidencia správcovskej spoločnosti o počte a druhu nadobudnutých distribuovaných cenných papierov je dokladom o majetkových právach k predmetným distribuovaným cenným papierom. Správcovská spoločnosť zašle investorovi úvodnú písomnú Konfirmáciu o obchode na jeho majetkovom účte v správcovskej spoločnosti podľa bodu 6. tohto článku (ďalej „konto“) bez zbytočného odkladu po transakčnom úkone na tomto konte. K následným konfirmáciám má investor prístup cez IAD ON-LINE (pasívny), alebo elektronicky ak o to požiada.
 12. Poplatky spojené s nákupom a predajom podľa tohto článku resp. transakčné poplatky účtované správcovskou spoločnosťou alebo zahraničnou správcovskou spoločnosťou idú na ťarchu investora. Výška týchto poplatkov je uvedená v cenníku správcovskej spoločnosti.
 13. Investor berie na vedomie, že ak by po realizácii Pokynu na predaj, o ktorý investor žiada, bol zostatok na jeho konte investora menej ako jeden podiel distribuovaných cenných papierov v zmysle tohto Pokynu na predaj, tak takýto Pokyn na predaj správcovská spoločnosť zaeviduje tak, že investor podáva pokyn na predaj aj tohto zostatku predmetných distribuovaných cenných papierov na jeho konte.
 14. Investor berie na vedomie, že správcovská spoločnosť vykonáva konečné zúčtovanie všetkých transakcií požadovaných investorom voči zahraničnej správcovskej spoločnosti vo svojom platobnom systéme vo svojom mene a na účet investora.
 15. Na majiteľa distribuovaných cenných papierov sa primerane vzťahujú aj články a definície základných pojmov týchto Všeobecných obchodných podmienok okrem článkov A,D,E,F,G,I,P,T,V, W.

V. Povinnosti súvisiace s FATCA

1. Správcovská spoločnosť je povinná v súvislosti s ustanoveniami zákona o dodržiavaní daňových predpisov v súvislosti so zahraničnými účtami „Foreign Account Tax Compliance Act“ (ďalej len „FATCA“) preverovať väzby podielnikov/investorov na USA.
2. Predpoklady väzby na USA pre fyzické osoby:
 - Ak je podielnik/investor daňovým rezidentom USA alebo uviedol TIN v USA, je podielnik/investor povinný správcovskej spoločnosti predložiť (i) úradne overenú kópiu totožnosti, (ii) riadne vyplnené a podpísané príslušné tlačivo IRS a (iii) TIN (daňové identifikačné číslo)
 - Ak podielnik/investor nie je daňovým rezidentom USA, ale
 - podielnik /investor má miesto narodenia v USA, je povinný predložiť správcovskej spoločnosti : (i) riadne vyplnené a podpísané tlačivo IRS , (ii) úradne overenú kópiu pasu, ktorý nie je americkým pasom alebo úradne overenú kópiu iného dokladu, ktorý dosvedčuje, že podielnik/investor nemá americké štátne občianstvo ani štátnu príslušnosť a (iii) úradne overenú kópiu potvrdenia o zániku americkej štátnej príslušnosti,
 - Ak podielnik/investor má korešpondenčnú adresu alebo miesto trvalého pobytu v USA, alebo má americké telefónne číslo je povinný predložiť správcovskej spoločnosti (i) úradne overenú kópiu potvrdenia o trvalom pobyte v štáte, ktorého je rezidentom, (ii) úradne overenú kópiu preukazu totožnosti vydaného štátom, ktorého je rezidentom,

- Ak podielnik/investor má trvalý príkaz na prevod finančných prostriedkov na účet vedený v USA je povinný predložiť správcovskej spoločnosti (i) úradne overenú kópiu potvrdenia o trvalom pobyte v štáte, ktorého je rezidentom, a (ii) úradne overenú kópiu preukazu totožnosti vydaného štátom, ktorého je rezidentom,
 - Ak podielnik/investor udelili plnú moc alebo podpisové právo osobe s trvalým pobytom a/alebo korešpondenčnou adresou v USA, je povinný predložiť správcovskej spoločnosti (i) úradne overenú kópiu potvrdenia o trvalom pobyte v štáte, ktorého je rezidentom a (ii) úradne overenú kópiu preukazu totožnosti vydaného štátom, ktorého je rezidentom.
3. Predpoklady väzby na USA pre právnické osoby:
- Ak je podielnik/investor právnickou osobou registrovanou v USA, právnickou osobou s daňovým domicilom v USA alebo právnickou osobou, ktorej vlastník alebo konečný užívateľ je rezident pre USA daňové účely, je povinný predložiť správcovskej spoločnosti (i) úradne overenú kópiu superlegalizovaného/apostilovaného výpisu z obchodného registra alebo iného príslušného registra (evidencie), (ii) úradne overenú kópiu superlegalizovanej/apostilovanej zakladateľskej listiny alebo iného dokumentu pri právnických osobách, ktoré sa nezapisujú do obchodného registra a (iii) riadne vyplnené a podpísané tlačivo IRS alebo iné v čase vyplňania žiadosti platné tlačivo IRS ,
 - Ak podielnik/investor nie je podnikateľským subjektom USA, je povinný predložiť: a) úradne overenú kópiu superlegalizovaného/apostilovaného výpisu z obchodného registra alebo iného príslušného registra (evidencie), b) úradne overenú kópiu superlegalizovanej/apostilovanej zakladateľskej listiny alebo iného dokumentu pri právnických osobách, ktoré sa nezapisujú do obchodného registra a c) riadne vyplnené a podpísané tlačivo IRS.

W. Záverečné ustanovenia

1. Štatút, Predajný prospekt a Kľúčové informácie pre investorov príslušného podielového fondu a tieto Všeobecné obchodné podmienky upravujú vzťah medzi podielnikom a správcovskou spoločnosťou. V prípade odlišne upravených práv a povinností uvedených vo Všeobecných obchodných podmienkach oproti právam a povinnostiam uvedených v Štatútoch, Predajných prospektoch a Kľúčových informáciách pre investorov, majú úpravy v Štatútoch, Predajných prospektoch a Kľúčových informáciách pre investorov prednosť pred úpravami vo Všeobecných obchodných podmienkach.
2. Správcovská spoločnosť sa zaväzuje pri spracovaní, poskytovaní a sprístupňovaní osobných údajov investora a podielníka postupovať v súlade so zákonom č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov. Investor a Podielnik vyjadruje svojim podpisom na tlačivách a zmluvách správcovskej spoločnosti svoj výslovný súhlas so spracovaním svojich osobných údajov (minimálne v rozsahu meno, priezvisko, trvalé bydlisko, rodné číslo, číslo preukazu totožnosti) poskytnutých správcovskej spoločnosti (prevádzkovateľ), samostatnému finančnému agentovi, viazanému investičnému agentovi, depozitárovi správcovskej spoločnosti a sprostredkovateľovi poverenému prevádzkovateľom na účely evidencie.
3. Investori a Podielníci vyhlasujú, že pri obchodných operáciách so správcovskou spoločnosťou konajú vo vlastnom mene.
4. Správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo odmietnuť vydať podielový list v prípadoch uvedených v zákone a pri porušení týchto Všeobecných obchodných podmienok.
5. Operácie spojené s poskytovaním služieb podielnikom môžu byť spoplatnené v zmysle platného Cenníka správcovskej spoločnosti.
6. Pojem „tlačivo“ použité kdekoľvek v texte týchto Všeobecných obchodných podmienok znamená tlačivo, ktoré vytvorila správcovská spoločnosť, a ktorého vzor sa nachádza na webovom sídle správcovskej spoločnosti www.iad.sk.
7. Správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo meniť a dopĺňať tieto Všeobecné obchodné podmienky.

8. Tieto Všeobecné obchodné podmienky boli schválené dňa 3.11.2014 s účinnosťou od 3.11.2014.

V Bratislave, dňa 3.11.2014

.....
Ing. Vladimír Bencz
predseda predstavenstva

.....
Borut Gorjup
člen predstavenstva