

## VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY

### A. Predmet Všeobecných obchodných podmienok

1. Tieto Všeobecné obchodné podmienky sú vypracované IAD a určujú časť obsahu zmluvy/zmluvného vzťahu Investora a IAD pri investovaní Investora do Podielových listov a Cenných papierov zahraničných subjektov tým, že stanovujú a upravujú niektoré ich vzájomné práva a povinnosti pri vytváraní a spravovaní Podielových fondov, vydávaní a vyplácaní Podielových listov, a nákupe, vyplácaní a spätnom odkupe Cenných papierov zahraničných subjektov.
2. Odchylná úprava vzájomných práv a povinností týkajúcich sa Podielového fondu, jeho vytvárania a spravovania a vydávania a vyplácania Podielových listov podľa Štatútu Podielového fondu, Predajného prospektu alebo Kľúčových informácií pre Investorov má prednosť pred jej úpravou podľa týchto Všeobecných obchodných podmienok.

### B. Vymedzenie pojmov

1. Na účely zmluvného vzťahu Investora a IAD majú nižšie vymedzené pojmy nasledujúci význam:
  - 1.1. **Aktuálna cena Podielového listu** – je aktuálna cena Podielového listu, ktorá je základom pre určenie Nákupnej ceny Podielového listu a Predajnej ceny Podielového listu. Aktuálna cena Podielového listu sa rovná súčinu počtu podielov vyznačených na Podielovom liste a hodnoty podielu na majetku Podielového fondu, o ktorého Podielový list ide.
  - 1.2. **Cenník IAD** – je Cenník vypracovaný IAD, ktorý stanovuje poplatky za služby poskytované a úkony vykonávané IAD pre Investorov.
  - 1.3. **Cenný papier zahraničného subjektu** – je cenný papier zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo majetková účasť v zahraničnom subjekte kolektívneho investovania distribuovaná IAD na území Slovenskej republiky.
  - 1.4. **Depozitár** – je osoba, ktorá je depozitárom Podielových fondov a zabezpečuje depozitársku úschovu majetku Podielových fondov a kontroluje, či IAD nakladá s majetkom Podielových fondov podľa Zákona o kolektívnom investovaní. Depozitárom je banka Československá obchodná banka, a. s. so sídlom Žižkova 11, Bratislava, PSČ: 811 02, IČO: 36 854 140.
  - 1.5. **Dohoda FATCA** – je dohoda medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní a na implementáciu zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).
  - 1.6. **IAD** – je správcovská spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a.s. so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava, PSČ: 811 08, Slovenská republika, IČO: 17 330 254, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 182/B.
  - 1.7. **Investor** – je osoba, ktorá svoje peňažné prostriedky použila alebo má záujem použiť na nadobudnutie Podielových listov alebo Cenných papierov zahraničných subjektov, alebo bola na tento účel oslovená.
  - 1.8. **Konfirmácia** – je oznámenie zasielané IAD Investorovi, ktorým IAD Investorovi potvrdzuje, že vykonala
    - a) Investorovu Žiadosť o vydanie Podielových listov, Žiadosť o vyplatenie Podielových listov alebo žiadosť o Prestup medzi Podielovými fondmi, alebo ktoré IAD poskytuje Investorovi v súvislosti s pravidelným vydávaním alebo pravidelným vyplácaním Podielových listov, alebo
    - b) obchod s Cenným papierom zahraničného subjektu na účet Investora.
  - 1.9. **Kľúčové informácie pre Investorov** – je krátky dokument zostavený IAD za každý Podielový fond obsahujúci kľúčové informácie pre Investorov. Kľúčové informácie pre Investorov obsahujú základné informácie o príslušnom Podielovom fonde, ktoré sú nevyhnutné na to, aby Investori mohli správne pochopiť povahu a riziká ponúkaného Podielového fondu a na základe týchto informácií potom prijať investičné rozhodnutie, a okrem takýchto základných informácií aj ďalšie informácie vyžadované podľa Zákona o kolektívnom investovaní.
  - 1.10. **Nákupná cena Podielového listu** – je nákupná cena Podielového listu, za ktorú IAD vypláca Podielový list Investorovi. Nákupná cena Podielového listu sa určuje v súlade so Štatútom Podielového fondu a Predajným prospektom pre príslušný Podielový fond ako rozdiel Aktuálnej ceny Podielového listu v deň doručenia úplnej Žiadosti o vyplatenie Podielových listov do IAD a Výstupného poplatku.
  - 1.11. **Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom** - sú Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom vypracované IAD, ktoré upravujú podrobnosti o poskytovaní služby Zabezpečený prístup k údajom a určujú časť obsahu Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom tým, že stanovujú a upravujú niektoré vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán, ktoré im zo Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k

údajom vyplývajú. Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom sú IAD zverejnené na Webovom sídle IAD.

- 1.12. Podielnik** – je Investor, ktorý svoje peňažné prostriedky použil na nadobudnutie Podielových listov.
- 1.13. Podielový fond** – je podielový fond vytváraný a spravovaný IAD ako správcovskou spoločnosťou podľa Zákona o kolektívnom investovaní. Majetkové práva Podielnikov sú reprezentované Podielovými listami príslušného Podielového fondu. Podielový fond je tuzemským subjektom kolektívneho investovania a nie je právnickou osobou.
- 1.14. Podielový list** – je podielový list Podielového fondu a cenný papier, s ktorým je spojené právo Podielnika na zodpovedajúci podiel na majetku v príslušnom Podielovom fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. Podielový list každého Podielového fondu znie na jeden podiel na majetku Podielového fondu.
- 1.15. Predajná cena Podielového listu** – je predajná cena Podielového listu, za ktorú IAD vydáva Podielový list Investorovi. Predajná cena Podielového listu sa určuje v súlade so Štatútom Podielového fondu a Predajným prospektom pre príslušný Podielový fond ako súčet Aktuálnej ceny Podielového listu v Rozhodujúci deň a Vstupného poplatku.
- 1.16. Predajný prospekt** - je predajný prospekt Podielového fondu, ktorý IAD zostavuje pre každý Podielový fond. Predajný prospekt aspoň v rozsahu vyžadovanom Zákonom o kolektívnom investovaní obsahuje informácie a údaje nevyhnutné na to, aby si Investor mohol vytvoriť správny úsudok o ponúkanej možnosti investovania do príslušného Podielového fondu.
- 1.17. Prístup IAD ONLINE** – je služba Prístup IAD ONLINE, ktorá je formou Zabezpečeného prístupu k údajom, a ktorú IAD poskytuje Investorovi alebo Sprostredkovateľovi na základe Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE. Podrobnosti o službe Prístup IAD ONLINE upravujú Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom.
- 1.18. Rozhodujúci deň** – je rozhodujúci deň pre určenie Aktuálnej ceny Podielového listu pri vydávaní Podielového listu Investorovi. Rozhodujúcim dňom je pracovný deň, kedy bola IAD doručená úplná Žiadosť o vydanie Podielových listov a súčasne boli uhradené peňažné prostriedky vo výške Predajnej ceny Podielového listu za vydávaný Podielový list na bežný účet Podielového fondu.
- 1.19. Samostatná evidencia** – je samostatná evidencia zaknihovaných Podielových listov Podielového fondu, v ktorej Depozitár ako depozitár Podielového fondu a IAD ako správcovská spoločnosť spravujúca Podielový fond vedú evidenciu zaknihovaných Podielových listov Podielového fondu.
- 1.20. Spoločný prevádzkový poriadok** – je dokument SPOLOČNÝ PREVÁDZKOVÝ PORIADOK vedenia samostatnej evidencie podielových listov v zaknihovanej podobe vydaný IAD ako správcovskou spoločnosťou spravujúcou Podielové fondy a Depozitárom ako depozitárom Podielových fondov, ktorý je spoločným prevádzkovým poriadkom upravujúcim postup a spôsob vedenia Samostatnej evidencie pre všetky Podielové fondy spravované IAD ako správcovskou spoločnosťou, ktorých Podielové listy sú vydané v zaknihovanej podobe v súlade so Štatútom Podielového fondu.
- 1.21. Sprostredkovateľ** – je osoba, ktorá je:
- a) finančným agentom oprávneným vykonávať finančné sprostredkovanie podľa príslušného právneho predpisu,
  - b) finančnou inštitúciou oprávnenou na distribúciu cenných papierov alebo na poskytovanie investičnej služby prijatie a postúpenie pokynu týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov na základe povolenia a podľa príslušných právnych predpisov alebo
  - c) finančnou inštitúciou alebo inou osobou oprávnenou vykonávať distribúciu cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania podľa príslušného právneho predpisu členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore,
- a ktorá je súčasne registrovaná IAD v jej informačnom systéme ako osoba, ktorú IAD využíva na distribúciu Podielových listov alebo na sprostredkovanie obchodov pri poskytovaní ďalších služieb IAD; finančný agent tieto činnosti (finančné sprostredkovanie) vykonáva buď na základe zmluvy uzavretej s IAD alebo na základe osobitnej zmluvy uzavretej s iným samostatným finančným agentom, ktorý je Sprostredkovateľom a má uzavretú zmluvu s IAD.
- 1.22. Štatút Podielového fondu** – je štatút Podielového fondu. Každý Podielový fond má svoj Štatút Podielového fondu, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou zmluvy/zmluvného vzťahu Investora s IAD. Investor nadobudnutím Podielového listu akceptuje ustanovenia Štatútu Podielového fondu.
- 1.23. Účet majiteľa Podielových listov** – je účet majiteľa zaknihovaných podielových listov v Samostatnej evidencii, na ktorom IAD vedie najmä údaje o majiteľovi Podielových listov a údaje o Podielových listoch na Účte majiteľa Podielových listov.

- 1.24. **Vstupný poplatok** – je poplatok, ktorý IAD požaduje alebo môže požadovať od Investora pri vydaní Podielového listu. Výška Vstupného poplatku za vydanie Podielového listu príslušného Podielového fondu je zverejnená v Predajnom prospekte takéhoto Podielového fondu. Vstupný poplatok je príjmom IAD.
  - 1.25. **Výstupný poplatok** - je poplatok, ktorý IAD požaduje alebo môže požadovať od Investora pri vyplatení Podielového listu. Výška Výstupného poplatku za vyplatenie Podielového listu príslušného Podielového fondu je zverejnená v Predajnom prospekte takéhoto Podielového fondu. Výstupný poplatok je príjmom IAD.
  - 1.26. **Všeobecné obchodné podmienky** - sú tieto Všeobecné obchodné podmienky vypracované IAD.
  - 1.27. **Webové sídlo IAD** – je ním webové sídlo IAD s adresou [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
  - 1.28. **Zabezpečený prístup k údajom** – je služba zabezpečeného prístupu k údajom, ktorú IAD poskytuje Investorovi alebo Sprostredkovateľovi na základe Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom. Zabezpečený prístup k údajom má formu:
    - a) Prístupu IAD ONLINE, ktorý IAD poskytuje na základe Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE, a
    - b) Prístupu MTA, ktorý IAD poskytuje na základe Zmluvy o Prístupe MTA.Podrobnosti o službe Zabezpečený prístup k údajom upravujú Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom.
  - 1.29. **Zákon o automatickej výmene informácií** – je Zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
  - 1.30. **Zákon o cenných papieroch** – je 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.
  - 1.31. **Zákon o kolektívnom investovaní** – je Zákon č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.
  - 1.32. **Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti** – je Zákon č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
  - 1.33. **Zmluva o Prístupe IAD ONLINE** – je Zmluva o Zabezpečenom prístupe k údajom na poskytovanie Zabezpečeného prístupu k údajom formou Prístupu IAD ONLINE uzavieraná alebo uzavretá medzi IAD ako správcovskou spoločnosťou a poskytovateľom na strane jednej a Investorom alebo Sprostredkovateľom ako používateľom na strane druhej. Podrobnosti o Zmluve o Prístupe IAD ONLINE upravujú Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom, ktoré sú IAD zverejnené na Webovom sídle IAD.
  - 1.34. **Žiadosť o registráciu** – je právny úkon a tiež listina o právnych úkonoch, ktorou sa zakladá zmluvný vzťah medzi Investorom a IAD pri investovaní Investora do Podielových listov a Cenných papierov zahraničných subjektov, a v ktorej sú alebo môžu byť zahrnuté Žiadosť o vydanie Podielových listov, Zmluva o Prístupe IAD ONLINE, žiadosť Investora o zriadenie Účtu majiteľa Podielových listov, žiadosť Investora o registráciu na nákup a predaj Cenných papierov zahraničných subjektov, vyhlásenia a súhlasy Investora. Žiadosť o registráciu Investor robí a podáva IAD prostredníctvom formulára pre Žiadosť o registráciu nazvaného „ŽIADOSŤ O REGISTRÁCIU PODIELNIKA A VYDANIE PODIELOVÝCH LISTOV“.
  - 1.35. **Žiadosť o vydanie Podielových listov** – je žiadosť o vydanie Podielových listov, ktorou Investor (alebo v jeho mene iná na to oprávnená osoba) žiada IAD, aby mu vydala Podielové listy.
  - 1.36. **Žiadosť o vyplatenie Podielových listov** – je žiadosť o vyplatenie Podielových listov, ktorou Investor, ktorý je Podielnikom (alebo v jeho mene iná na to oprávnená osoba) žiada IAD o vyplatenie Podielových listov v majetku Investora. Žiadosťou o vyplatenie Podielových listov sa rozumie aj žiadosť Investora o pravidelné vyplácanie Podielových listov (pravidelne sa opakujúce vyplatenie Podielových listov v majetku Investora).
2. Pokiaľ z týchto Všeobecných obchodných podmienok nevyplýva niečo iné, tak Všeobecné obchodné podmienky/ich obsah je potrebné vykladať tak, že
- 2.1. odkazy na akékoľvek ustanovenie týchto Všeobecných obchodných podmienok, Štatútu Podielového fondu, Predajného prospektu, Kľúčových informácií pre investorov, sú odkazom na ustanovenie takéhoto dokumentu v jeho aktuálne účinnom znení,
  - 2.2. slová a pojmy uvedené v jednotnom čísle zahŕňajú aj množné číslo a naopak,
  - 2.3. odkazy na osoby zahŕňajú právnické osoby aj fyzické osoby,
  - 2.4. slová a pojmy vyjadrujúce mužský rod zahŕňajú aj ženský rod a stredný rod a naopak,

- 2.5. pojem „*formulár*“ znamená formulár, ktorý pre určený účel vypracovala IAD a zverejnila ho v elektronickej podobe na Webovom sídle IAD a v listinnej (papierovej) podobe vo svojom sídle v priestoroch klientskeho centra,
- 2.6. pojem „*konečný užívateľ výhod*“ znamená konečného užívateľa výhod vo vzťahu k určitej osobe určeného v súlade s ustanoveniami § 6a Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
- 2.7. pojem „*politicky exponovaná osoba*“ znamená politicky exponovanú osobu určenú v súlade s ustanoveniami § 6 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
- 2.8. pojem „*doklad totožnosti*“ znamená občiansky preukaz alebo cestovný doklad a ak ide o cudzinca, ktorý má pobyt na území Slovenskej republiky, aj povolenie na pobyt v Slovenskej republike,
- 2.9. slovné spojenie „*doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie*“ s prihliadnutím na okolnosti prípadu zahŕňa tieto doklady a dokumenty:
- a) pri Investorovi, ktorý je fyzická osoba, najmä doklad totožnosti (t.j. občiansky preukaz alebo cestovný doklad a ak ide o cudzinca, ktorý má pobyt na území Slovenskej republiky, aj povolenie na pobyt v Slovenskej republike),
  - b) pri Investorovi, ktorý je nepľnoletá fyzická osoba, najmä rodný list, vyplnené tlačivo Dispozičné práva a doklad totožnosti zákonného zástupcu,
  - c) pri Investorovi, ktorý je fyzická osoba a podnikateľ, najmä doklad totožnosti a výpis z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je zapísaný (nie starší ako tri mesiace),
  - d) pri Investorovi, ktorý je právnická osoba a obchodná spoločnosť alebo družstvo, najmä výpis z obchodného registra, výpis z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je Investor zapísaný (nie starší ako tri mesiace), doklad totožnosti fyzickej osoby konajúcej za Investora, vyplnený formulár Dispozičné práva a vyplnený formulár Prehlásenie investora o konečnom užívateľovi výhod,
  - e) pri Investorovi, ktorý je právnická osoba iná ako obchodná spoločnosť alebo družstvo, a teda je združenie fyzických alebo právnických osôb (napr. občianske združenie, spolok, odborová organizácia, politická strana alebo politické hnutie, cirkev alebo náboženská spoločnosť, samosprávna komora, záujmové združenie právnických osôb), účelové združenie majetku (napr. nadácia, ústav alebo fond vytvorený ako združenie majetku), jednotka územnej samosprávy (napr. obec alebo vyšší územný celok) alebo iný subjekt, o ktorom tak ustanovuje zákon (rozpočtová alebo príspevková organizácia a iné), dokument o zriadení a vzniku Investora, výpis z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je zapísaný (nie starší ako tri mesiace), doklad totožnosti fyzickej osoby konajúcej za Investora, vyplnený formulár Dispozičné práva a vyplnený formulár Prehlásenie investora o konečnom užívateľovi výhod,
  - f) pri Investorovi, ktorý je zastúpený splnomocnencom na základe plnomocenstva, popri dokladoch a dokumentoch podľa článku B. bod 2. ods. 2.9. písm. a) až e) Všeobecných obchodných podmienok ďalej tiež písomné plnomocnenstvo s osvedčeným podpisom Investora, doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti splnomocnenca a ich overenie v rozsahu primerane podľa článku B. bod 2. ods. 2.9. písm. a) až e) Všeobecných obchodných podmienok, a doklad totožnosti fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať na základe plnomocenstva,
  - g) ďalšie doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti Investora a ich overenie, ktoré si IAD vyžiada;
- ak IAD neurčí inak, tak: **(1)** doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie musí Investor predložiť ako originál alebo ako úradne osvedčenú kópiu, **(2)** ak Investor predkladá cudzojazyčný doklad alebo dokument cudzieho orgánu verejnej správy, musí predložiť aj jeho úradný preklad do slovenského jazyka; to neplatí, ak je doklad alebo dokument vyhotovený v českom jazyku, **(3)** ak je doklad alebo dokument predložený ako kópia úradne osvedčená cudzím orgánom verejnej správy alebo podpis na dokumente je osvedčený cudzím orgánom verejnej správy, musí byť k nemu pripojené osobitné osvedčenie vydané príslušným orgánom verejnej správy cudzieho štátu (Apostille),
- 2.10. pojem „*osobné údaje*“ v súlade s § 2 Zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov znamená údaje týkajúce sa identifikovanej fyzickej osoby alebo identifikovateľnej fyzickej osoby, ktorú možno identifikovať priamo alebo nepriamo, najmä na základe všeobecne použiteľného identifikátora, iného identifikátora, ako je napríklad meno, priezvisko, identifikačné číslo, lokalizačné údaje, alebo online identifikátor, alebo na základe jednej alebo viacerých charakteristík alebo znakov, ktoré tvoria jej fyzickú identitu, fyziologickú identitu, genetickú identitu, psychickú identitu, mentálnu identitu, ekonomickú identitu, kultúrnu identitu alebo sociálnu identitu,
- 2.11. všetky právne úkony, iné úkony a inú činnosť IAD ako právnickej osoby sú za IAD oprávnené prejavovať/robiť fyzické osoby, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu IAD, pracovníkmi poverenými IAD

alebo sú za IAD oprávnené konať z iného právneho dôvodu, a to spôsobom a v medziach podľa ich oprávnenia konať za IAD.

### **C. Žiadosť o registráciu**

1. Pri investovaní do Podielových listov a Cenných papierov zahraničných subjektov Investor vstupuje do zmluvného vzťahu s IAD na základe Žiadosti o registráciu urobenej a podanej Investorm IAD.
2. Žiadosť o registráciu Investor robí a podáva IAD prostredníctvom formulára určeného pre Žiadosť o registráciu písomne, a to:
  - 2.1. v listinnej (papierovej) podobe alebo
  - 2.2. v elektronickej podobe v súčinnosti so Sprostredkovateľom, ktorý Žiadosť o registráciu od Investora prijíma (s Investorm spisuje) elektronicke prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE a potrebného technického zariadenia alebo inými potrebnými elektronickeými prostriedkami.Žiadosť o registráciu musí Investor urobiť a IAD podať pri prvej investícii Investora do Podielových listov alebo Cenných papierov zahraničných subjektov.
3. Žiadosť o registráciu
  - 3.1. musí byť Investorm správne a riadne vyplnená,
  - 3.2. musí byť Investorm podpísaná (v prípade elektronickej podoby Žiadosti o registráciu obyčajným elektronickeým podpisom). Podpis Investora na Žiadosti o registráciu overuje IAD alebo Sprostredkovateľ, ktorý Žiadosť o registráciu prijíma (s Investorm spisuje), inak musí byť podpis Investora na Žiadosti o registráciu overený úradne.
4. Žiadosťou o registráciu Investor ďalej
  - 4.1. robí a podáva IAD Žiadosť o vydanie Podielových listov, žiadosť Investora o zriadenie Účtu majiteľa Podielových listov a žiadosť Investora o registráciu na nákup a predaj Cenných papierov zahraničných subjektov,
  - 4.2. môže udeliť IAD súhlas s poskytovaním informácií na inom trvanlivom médiu prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie a prijať v nej zahrnutý návrh IAD na uzavretie Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE.
5. Pri podaní Žiadosti o registráciu vo vzťahu k osobe Investora a tiež vo vzťahu ku každej fyzickej osobe konajúcej za Investora IAD alebo Sprostredkovateľ musí uskutočniť a Investor (fyzická osoba konajúca za Investora) musí umožniť a strpieť
  - 5.1. identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie a
  - 5.2. získanie a zaznamenanie elektronickej podoby kópií dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie.Na tento účel je Investor povinný spolu so Žiadosťou o registráciu poskytnúť IAD alebo Sprostredkovateľovi, ktorý Žiadosť o registráciu prijíma, doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie podľa článku B. bod 2. ods. 2.9. Všeobecných obchodných podmienok.
6. Ak je Žiadosť o registráciu urobenej a podanej Investorm IAD riadna (správne a riadne vyplnená a podpísaná) a úplná, IAD vykoná registráciu Investora vo svojom informačnom systéme.
7. Podpis Investora na Žiadosti o registráciu, ak je Investor fyzická osoba a Žiadosť o registráciu vlastnoručne svojim podpisom podpísal, IAD uloží (zaeviduje) ako podpisový vzor Investora.

### **D. Vydávanie Podielových listov**

1. IAD vydáva Podielové listy Investorm na základe Žiadosti o vydanie Podielových listov.
2. Prvú Žiadosť o vydanie Podielových listov Investor robí a podáva IAD riadnou a úplnou Žiadosťou o registráciu v súlade s článkom C. Všeobecných obchodných podmienok.
3. Počas trvania zmluvného vzťahu medzi Investorm a IAD založeného Žiadosťou o registráciu sa za Žiadosť o vydanie Podielových listov urobenej a podanej Investorm IAD považuje aj uhradenie platby investície (peňažných prostriedkov) Investorm na bankový účet vedený pre Podielový fond, ak Investor takúto platbu riadne identifikoval ako platbu na Predajnú cenu Podielového listu.
4. IAD vydáva Podielový list za Predajnú cenu Podielového listu. Predajná cena Podielového listu, počet vydávaných podielov Podielového fondu a sadzba Vstupného poplatku za vydanie Podielového listu sa určuje v zmysle Štatútu Podielového fondu a Predajného prospektu príslušného Podielového fondu. Minimálna vstupná investícia do Podielového fondu je určená v Predajnom prospekte príslušného Podielového fondu. Podielový list možno vydať až po úplnej úhrade Predajnej ceny Podielového listu. Platbu na Predajnú cenu Podielového listu je Investor povinný identifikovať variabilným symbolom, ktorým je rodné číslo Investora, ak je fyzickou osobou, alebo IČO Investora, ak je právnickou osobou, alebo iný variabilný symbol, ktorý na tento účel IAD s Investorm dohodla alebo Investorm určila.

5. Ak platba na investíciu do Podielového fondu uhradená Investorom na bežný účet Podielového fondu nie je identifikovaná tak, aby IAD mohla jednoznačne určiť, ktorého Investora sa týka, tak investícia sa považuje za uhradenú až v deň, keď IAD platbu na investíciu jednoznačne identifikuje, a Rozhodujúcim dňom je dátum jednoznačnej identifikácie platby na investíciu zo strany IAD. V prípade, ak sa IAD nepodarilo platbu na investíciu jednoznačne priradiť k Investorovi, tak IAD takúto platbu vráti z bežného účtu Podielového fondu, na ktorý bola pripísaná, na bankový účet, z ktorého bola uhradená, do troch mesiacov od jej pripísania na bežný účet Podielového fondu.
6. V súlade so Štatútom Podielového fondu IAD umožňuje Investorovi aj pravidelné vydávanie Podielových listov. Pri pravidelnom vydaní Podielových listov IAD vydáva Podielové listy podľa zmluvných podmienok jednotlivých produktov a vždy až po uhradení ich Predajnej ceny Podielového listu na bežný účet Podielového fondu.
7. IAD môže odmietnuť vydať Podielové listy, najmä ak pri investícii do Podielového fondu ide o neobvykle vysokú sumu, alebo ak má podozrenie, že peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
8. Vydávanie Podielových listov nepnoletému Investorovi a Investorovi, ktorý nemá spôsobilosť na nadobúdanie Podielových listov.  
V mene nepnoletého Investora a Investora, ktorý nemá spôsobilosť na nadobúdanie Podielových listov, pretože je pozbavený spôsobilosti na právne úkony alebo jeho spôsobilosť na právne úkony je obmedzená, musí pri nadobúdaní a vydaní Podielových listov konať jeho zákonný zástupca.

#### E. Vyplácanie Podielových listov

1. IAD vypláca Podielové listy Investorovi, ak o to Investor požiadá na základe jeho Žiadosti o vyplatenie Podielových listov, pokiaľ nie je ďalej uvedené inak.
2. V súlade so Štatútom Podielového fondu môže Investor požadovať IAD
  - 2.1. o vyplatenie Podielových listov v majetku Investora a to Žiadosťou o vyplatenie Podielových listov urobenou a podanou
    - a) písomne prostredníctvom formulára „ŽIADOSŤ O VYPLATENIE PODIELOVÝCH LISTOV“ a to v papierovej (listinnej) podobe alebo
    - b) elektronicky prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE,
  - 2.2. o pravidelné vyplácanie Podielových listov v majetku Investora a to Žiadosťou o vyplatenie Podielových listov urobenou a podanou
    - a) písomne prostredníctvom formulára „ŽIADOSŤ O POSKYTNUTIE SLUŽIEB“ a to v papierovej (listinnej) podobe alebo
    - b) elektronicky prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE, ak sa podanie žiadosti o pravidelné vyplatenie Podielových listov príslušného Podielového fondu prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE umožňuje,
  - 2.3. o vyplatenie Podielových listov jedného Podielového fondu spojené s následným vydaním Podielových listov iného Podielového fondu (ďalej „**Prestup medzi Podielovými fondmi**“) a to žiadosťou o Prestup medzi Podielovými fondmi urobenou a podanou písomne prostredníctvom formulára „ŽIADOSŤ O VYPLATENIE PODIELOVÝCH LISTOV“ v papierovej (listinnej) podobe alebo elektronicky prostredníctvom služby Prístup IAD ONLINE.
3. Žiadosť o vyplatenie Podielových listov je úplná, ak na jej základe môže IAD jednoznačne identifikovať:
  - 3.1. zámer a vôľu Investora (t.j. Podielové listy, ktoré majú byť vyplatené, sumu požadovanú na vyplatenie resp. pravidelné vyplácanie alebo počet podielov na majetku Podielového fondu požadovaných na vyplatenie resp. pravidelné vyplácanie),
  - 3.2. totožnosť a oprávnenie konania Investora, a ak je Investor zastúpený inou osobou, tak totožnosť a oprávnenie konania tejto inej osoby,
  - 3.3. číslo bankového účtu určeného na vyplatenie Nákupnej ceny Podielových listov Investorovi,
  - 3.4. ak Žiadosťou o vyplatenie Podielových listov Investor žiada o pravidelné vyplácanie Podielových listov, tak
    - a) dátum začiatku a konca pravidelného vyplácania Podielových listov a
    - b) deň v kalendárnom mesiaci, ku ktorému sa má pravidelné vyplácanie Podielových listov vykonať,Podpis Investora na Žiadosti o vyplatenie Podielových listov urobenej a podanej Investorom písomne overuje IAD, inak musí byť podpis Investora na takejto Žiadosti o vyplatenie Podielových listov overený úradne.
4. Žiadosť o Prestup medzi Podielovými fondmi, je úplná, ak na jej základe môže IAD jednoznačne identifikovať:
  - 4.1. zámer a vôľu Investora (t.j. Podielové listy, ktoré majú byť vyplatené, a Podielové listy, ktoré majú byť vydané, sumu požadovanú na vyplatenie resp. pravidelné vyplácanie alebo počet podielov na majetku Podielového fondu požadovaných na vyplatenie resp. pravidelné vyplácanie),
  - 4.2. totožnosť a oprávnenie konania Investora, v prípade jeho zastúpenia inou osobou, totožnosť a oprávnenie konania tejto inej osoby,

**4.3.** číslo bankového účtu určeného na vyplatenie Nákupnej ceny Podielových listov z vyplatených Podielových listov, ktorým je číslo bežného účtu vedeného pre Podielový fond, ktorého Podielové listy Investor žiada vydať podľa žiadosti o Prestup medzi Podielovými fondmi.

Podpis Investora na žiadosti o Prestup medzi Podielovými fondmi urobenej a podanej Investorom písomne overuje IAD, inak musí byť podpis Investora na takejto žiadosti overený úradne.

**5.** Pri podaní Žiadosti o vyplatenie Podielových listov alebo žiadosti o Prestup medzi Podielovými fondmi, vo vzťahu k osobe Investora a tiež vo vzťahu ku každej fyzickej osobe konajúcej za Investora IAD musí uskutočniť a Investor (fyzická osoba konajúca za Investora) musí umožniť a strpieť

**5.1.** identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie a

**5.2.** získanie a zaznamenanie elektronickej podoby kópií predložených dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie.

Na tento účel je Investor povinný spolu so Žiadosťou o vyplatenie Podielových listov alebo žiadosťou o Prestup medzi Podielovými fondmi poskytnúť IAD doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie podľa článku B. bod 2. ods. 2.9. Všeobecných obchodných podmienok. Pri urobení a podaní Žiadosti o vyplatenie Podielových listov alebo žiadosti o Prestup medzi Podielovými fondmi elektronicky prostredníctvom služby Prístup IAD ONLINE Investor preukazuje svoju totožnosť Prístupovými údajmi pre Prístup IAD ONLINE a Autentifikačným SMS kódom spôsobom dohodnutým podľa Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE.

**6.** Ak Investor požiadal o vyplatenie Podielových listov, IAD po doručení úplnej Žiadosti o vyplatenie Podielových listov vyplatí Investorovi Podielové listy s použitím peňažných prostriedkov z majetku v príslušnom Podielovom fonde za Nákupnú cenu Podielového listu určenú ku dňu doručenia úplnej Žiadosti o vyplatenie Podielových listov, ak Zákon o kolektívnom investovaní, Štatút Podielového fondu alebo Všeobecné obchodné podmienky neurčujú inak.

**7.** Ak Investor požiadal o pravidelné vyplácanie Podielových listov, IAD pravidelne vypláca Investorovi Podielové listy ku dňu v kalendárnom mesiaci, ku ktorému sa má pravidelné vyplácanie Podielových listov vykonať podľa Žiadosti o vyplatenie Podielových listov, s použitím peňažných prostriedkov z majetku v príslušnom Podielovom fonde za Nákupnú cenu Podielového listu určenú ku dňu v kalendárnom mesiaci, ku ktorému sa má pravidelné vyplácanie Podielových listov vykonať podľa Žiadosti o vyplatenie Podielových listov, ak Zákon o kolektívnom investovaní, Štatút Podielového fondu alebo Všeobecné obchodné podmienky neurčujú inak. Ak takýto deň v niektorom kalendárnom mesiaci pripadne na sobotu, nedeľu alebo sviatok, tak za deň v kalendárnom mesiaci, ku ktorému sa má pravidelné vyplácanie Podielových listov vykonať podľa Žiadosti o vyplatenie Podielových listov, sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň. Ak takýto deň v niektorom kalendárnom mesiaci nie je, tak za deň, ku ktorému sa má pravidelné vyplácanie Podielových listov vykonať podľa Žiadosti o vyplatenie Podielových listov, sa považuje posledný pracovný deň v kalendárnom mesiaci. Pravidelné vyplácanie Podielových listov IAD vykoná jeden pracovný deň pred dňom v kalendárnom mesiaci, ku ktorému sa má pravidelné vyplácanie Podielových listov vykonať podľa Žiadosti o vyplatenie Podielových listov, a v nasledujúci pracovný deň peňažné prostriedky poukáže na bankový účet určený v Žiadosti o vyplatenie Podielových listov. Ak Nákupná cena Podielových listov v majetku Investora v určitom dni kalendárneho mesiaca, ku ktorému sa má pravidelné vyplácanie Podielových listov vykonať, nedosahuje sumu požadovanú Investorom na pravidelné vyplácanie Podielových listov, tak IAD pravidelné vyplácanie Podielových listov nevykoná, o čom Investora informuje oznámením zaslaným Investorovi bezplatne prostredníctvom SMS správy na mobilné číslo Investora, ktoré IAD oznámil v Žiadosti o registráciu alebo neskôr. Žiadosť o pravidelné vyplácanie Podielových listov, ktorú IAD z tohto dôvodu nevykonala, je platná a účinná počas nasledujúcich desiatich kalendárnych dní a IAD ju v tomto období vykoná bezodkladne, ak v majetku Investora bude taký počet Podielových listov, ktorých Nákupná cena Podielových listov dosiahne sumu požadovanú Investorom na pravidelné vyplácanie Podielových listov; márnym uplynutím tohto obdobia účinky žiadosti o pravidelné vyplácanie Podielových listov v časti, v ktorej nebola takto vykonaná, zanikajú.

**8.** Pri Prestupe medzi Podielovými fondmi sa postupuje primerane ako pri vyplatení Podielových listov na základe Žiadosti o vyplatenie Podielových listov a vydaní Podielových listov na základe Žiadosti o vydanie Podielových listov.

**9.** Vyplatením Podielového listu Podielový list zaniká.

**10.** V prípade, ak Žiadosť o vyplatenie Podielových listov alebo žiadosť o Prestup medzi Podielovými fondmi má nedostatky, pre ktoré nie je riadna a úplná, za deň doručenia Žiadosti o vyplatenie Podielových listov alebo žiadosti o Prestup medzi Podielovými fondmi sa bude považovať až deň, v ktorom Investor IAD doručí všetky požadované podklady, prílohy alebo doklady alebo odstráni iné jej nedostatky, pre ktoré nebola riadna a úplná.

**11.** Pokiaľ nie je vo Všeobecných obchodných podmienkach ustanovené inak, tak v prípade, že v Žiadosti o vyplatenie Podielových listov Investor žiada vyplatiť väčší počet Podielových listov určitého Podielového fondu, ako má v majetku, alebo väčšiu sumu, ako je Nákupná cena Podielových listov všetkých Podielových listov

určitého Podielového fondu v majetku Investora, IAD vyplatí Investorovi len skutočné množstvo Podielových listov, ktoré má Investor v majetku.

12. Peňažné prostriedky získané z vyplatenia Podielových listov IAD uhradí Investorovi spôsobom požadovaným v jeho Žiadosti o vyplatenie Podielových listov.
13. IAD si vyhradzuje právo nevyplatiť Podielové listy, ak bolo pozastavené vyplácanie Podielových listov v záujme Podielnikov alebo jej to nedovoľujú okolnosti.
14. Vyplácanie Podielových listov nepľnoletému Investorovi a Investorovi, ktorý nemá spôsobilosť žiadať vyplatenie Podielových listov

V mene nepľnoletého Investora a Investora, ktorý nemá spôsobilosť žiadať vyplatenie Podielových listov, pretože je pozbavený spôsobilosti na právne úkony alebo jeho spôsobilosť na právne úkony je obmedzená, musí pri žiadaní o vyplatenie Podielových listov (urobení a podaní Žiadosti o vyplatenie Podielových listov) konať jeho zákonný zástupca. Podpis zákonného zástupcu Investora na Žiadosti o vyplatenie Podielových listov overuje IAD, inak musí byť podpis zákonného zástupcu Investora na Žiadosti o vyplatenie Podielových listov overený úradne. Práva zákonného zástupcu nakladať s Podielovými listami v majetku pôvodne nepľnoletého Investora a Investora, ktorý pôvodne nemal spôsobilosť na nadobúdanie Podielových listov, zanikajú, keď takémuto Investorovi vznikne spôsobilosť na právne úkony alebo zanikne pozbavenie alebo obmedzenie spôsobilosti na nadobúdanie Podielových listov.

## F. Konfirmácie

1. IAD poskytuje Investorovi Konfirmáciu v súlade s Predajným prospektom príslušného Podielového fondu alebo obchodnými podmienkami príslušných produktov IAD a to v závislosti od pokynu Investora v písomnej forme alebo na trvanlivom médiu inom ako v písomnej forme (prostriedkami elektronickej komunikácie).
2. V Žiadosti o registráciu alebo neskôr prostredníctvom formulára Súhlas s poskytovaním informácií elektronickej formou môže Investor IAD požiadať, aby mu Konfirmácie poskytovala len na trvanlivom médiu inom ako v písomnej forme (v elektronickej forme prostriedkami elektronickej komunikácie/elektronicky prostredníctvom e-mailu na oznámenú e-mailovú adresu Investora). Podpis Investora na Súhlase s poskytovaním informácií elektronickej formou overuje IAD alebo Sprostredkovateľ, ktorý Súhlas s poskytovaním informácií elektronickej formou prijíma (s Investorom spisuje), inak musí byť podpis Investora na Súhlase s poskytovaním informácií elektronickej formou overený úradne.

## G. Dispozičné práva

1. Prostredníctvom formulára Dispozičné práva:
  - 1.1. Investor oznamuje IAD fyzickú osobu, ktorej udeľuje oprávnenie (plnomocenstvo, ktorým ju splnomocňuje), aby za Investora v jeho mene nakladala s Podielovými listami a Cennými papiermi zahraničných subjektov v majetku Investora a to vrátane žiadania ich vyplatenia alebo spätného odkupu, spôsob, a jej podpisový vzor; ak Investor udelil oprávnenie (plnomocenstvo) viacerým fyzickým osobám, musí IAD súčasne oznámiť, či musia konať spoločne alebo každá môže konať samostatne,
  - 1.2. Investor, ktorý je právnickou osobou, oznamuje IAD fyzické osoby oprávnené konať za Investora v jeho mene ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu Investora a ich podpisové vzory,
  - 1.3. Investor, ktorý je nepľnoletý alebo nemá spôsobilosť na právne úkony, oznamuje fyzickú osobu oprávnenú konať za Investora v jeho mene ako zákonný zástupca Investora a jej podpisový vzor.
2. Dispozičné práva musí Investor udeliť písomne na formulári Dispozičné práva a to v listinnej (papierovej) forme a podpis Investora musí byť overený IAD alebo Sprostredkovateľom, ktorý Dispozičné práva prijíma (s Investorom spisuje); podpis Investora na formulári Dispozičné práva je Sprostredkovateľ oprávnený overiť len ak súčasne prijíma (s Investorom spisuje) prvú Investorovu Žiadosť o registráciu. Inak musí byť podpis Investora na formulári Dispozičné práva overený úradne.
3. Iná osoba, ktorej Investor Dispozičnými právami udelil oprávnenie na nakladanie s Podielovými listami a Cennými papiermi zahraničných subjektov v majetku Investora, nemôže splnomocniť ani oprávniť ďalšiu osobu, aby namiesto nej konala za Investora.
4. Investor môže kedykoľvek zmeniť alebo zrušiť udelené Dispozičné práva. Zmenu alebo zrušenie Dispozičných práv Investor robí a podáva IAD písomne prostredníctvom formulára pre Žiadosť o poskytnutie služieb a to v listinnej (papierovej) forme. Podpis Investora na takejto Žiadosti o poskytnutie služieb musí byť overený IAD, inak musí byť podpis Investora na formulári Žiadosť o poskytnutie služieb overený úradne.
5. Investor môže kedykoľvek udeliť nové Dispozičné práva.
6. Udelenie, zmena a zrušenie Dispozičných práv sú voči IAD účinné, keď je IAD doručený Investorom riadne vyplnený a podpísaný formulár pre Dispozičné práva alebo Žiadosť o poskytnutie služieb a IAD na jeho podklade zaregistruje udelenie, zmenu alebo zrušenie Dispozičných práv Investorom vo svojom informačnom systéme.



7. Tým nie je dotknuté právo Investora dať sa zastúpiť splnomocnencom pri právnych úkonoch smerujúcich k vzniku, zmene alebo zániku zmluvy/zmluvného vzťahu Investora a IAD založeného Žiadosťou o registráciu a pri ďalších právnych úkonoch týkajúcich sa zmluvy/zmluvného vzťahu Investora a IAD založeného Žiadosťou o registráciu. Za týmto účelom musí Investor udeliť splnomocnencovi písomné plnomocenstvo, v ktorom musí byť uvedený rozsah splnomocnencovho oprávnenia konať za Investora, a čas, na ktorý je plnomocenstvo udelené. Plnomocenstvo musí mať písomnú formu a podpis Investora na plnomocenstve musí byť overený úradne.

## H. Registrácia práv k Podielovým listom

### 1. Zmena majiteľa Podielového listu

- 1.1. K zmene majiteľa Podielového listu dochádza prevodom Podielového listu alebo prechodom Podielového listu.
- 1.2. Prevodom podielového listu je zmena majiteľa Podielového listu uskutočnená na základe zmluvy podľa Zákona o cenných papieroch. Na prevod Podielového listu sa vyžaduje aj registrácia prevodu Podielového listu v Samostatnej evidencii, v ktorej je prevádzaný Podielový list evidovaný.
- 1.3. Registráciu prevodu Podielového listu v Samostatnej evidencii a spôsob a postup zadávania príkazu na registráciu prevodu Podielového listu upravuje a obsahuje Spoločný prevádzkový poriadok.
- 1.4. 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. Zmenu v osobe majiteľa Podielového listu, ku ktorej dochádza prechodom Podielového listu, IAD zaregistruje v Samostatnej evidencii, v ktorej je prechádzajúci Podielový list evidovaný.
- 1.5. Registráciu prechodu Podielového listu v Samostatnej evidencii a spôsob a postup zadávania príkazu na registráciu prechodu Podielového listu upravuje a obsahuje Spoločný prevádzkový poriadok.

### 2. Záložné právo k Podielovým listom

- 2.1. Záložné právo k Podielovým listom sa registruje v registri záložných práv k Podielovým listom v Samostatnej evidencii vedenom IAD, ktorý tvorí Samostatnú evidenciu pre príslušný Podielový fond.
- 2.2. Vznik, zmenu a zánik záložného práva k Podielovým listom a spôsob a postup zadávania príkazov na registráciu vzniku, zmeny a zániku záložného práva k Podielovým listom upravuje a obsahuje Spoločný prevádzkový poriadok.

### 3. Zabezpečovací prevod k Podielovým listom

- 3.1. Zabezpečovací prevod k Podielovým listom sa registruje v registri zabezpečovacích prevodov Podielových listov v Samostatnej evidencii vedenom IAD, ktorý tvorí Samostatnú evidenciu pre príslušný Podielový fond.
- 3.2. Vznik, zmenu a zánik zabezpečovacieho prevodu k Podielovým listom a spôsob a postup zadávania príkazov na registráciu vzniku, zmenu a zánik zabezpečovacieho prevodu k Podielovým listom upravuje a obsahuje Spoločný prevádzkový poriadok.

### 4. Pozastavenie práva nakladať s Podielovými listami

- 4.1. Pozastavenie práva nakladať s Podielovými listami sa registruje v Samostatnej evidencii.
- 4.2. Pozastavenie práva nakladať s Podielovými listami, jeho zánik a spôsob a postup zadávania príkazu na ich registráciu upravuje a obsahuje Spoločný prevádzkový poriadok.

## I. Oznamovanie zmien údajov, dokladov a dokumentov týkajúcich sa Investora

1. Investor je povinný IAD písomne oznámiť a preukázať každú zmenu údajov týkajúcich sa Investora, ktoré sa uvádzajú v Žiadosti o registráciu, a každú zmenu dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie, ktoré Investor predložil IAD; ich podstatnú zmenu (najmä zmenu mena, priezviska, adresy trvalého bydliska, korešpondenčnej adresy, druhu a čísla dokladu totožnosti, štátu daňovej rezidencie, e-mailovej adresy slúžiacej na poskytovanie informácií prostriedkami elektronickej komunikácie, Mobilného čísla na účel poskytovania služby Prístup IAD ONLINE, statusu politicky exponovanej osoby, statusu rezidenta USA) je Investor povinný oznámiť a preukázať IAD bezodkladne po jej vzniku.
2. Zmenu podľa prechádzajúceho bodu je Investor povinný IAD oznámiť písomne prostredníctvom formulára pre Žiadosť o poskytnutie služieb v listinnej (papierovej) podobe. Podpis Investora na takejto Žiadosti o poskytnutie služieb overuje IAD alebo Sprostredkovateľ (Sprostredkovateľ však nemôže overiť podpis Investora na Žiadosti o poskytnutie služieb, ktorou Investor oznamuje zmenu Mobilného čísla na účel poskytovania Prístupu IAD ONLINE), ktorý Žiadosť o poskytnutie služieb prijíma (s Investorom spíše); inak musí byť podpis Investora overený úradne. Spolu so Žiadosťou o poskytnutie služieb je Investor povinný predložiť IAD doklady a dokumenty preukazujúce zmenu údajov týkajúcich sa Investora, ktoré sa uvádzajú v Žiadosti o registráciu, a aktuálne

doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie, ktoré Investor predložil IAD a týka sa ich oznamovaná zmena.

3. Písomným oznámením prostredníctvom formulára pre Žiadosť o poskytnutie služieb v listinnej (papierovej) podobe môže Investor zmeniť osobu Sprostredkovateľa (oznámiť IAD nového Sprostredkovateľa), ktorého má IAD podľa voľby a vôle Investora využívať pri vykonávaní distribúcie Podielových listov a Cenných papierov zahraničných subjektov voči Investorovi.
4. Zmena, ktorej oznámenie je obsahom Investorovej Žiadosti o poskytnutie služieb, je voči IAD účinná, keď je IAD doručená Investorom riadne vyplnená a podpísaná Žiadosť o poskytnutie služieb, ktorej obsahom je jasné, určité a zrozumiteľné oznámenie Investora o určitej zmene, s potrebnými dokladmi a dokumentmi a IAD na jej podklade zmenu zaregistruje vo svojom informačnom systéme.
5. IAD Investorovi nezodpovedá za žiadne škody, ktoré mu vznikli v dôsledku porušenia povinnosti Investora oznámiť a preukázať IAD každú zmenu údajov týkajúcich sa Investora uvádzaných v Žiadosti o registráciu a každú zmenu dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie, ktoré Investor predložil IAD.

## **J. Investičné a sporiace produkty IAD**

1. Investor môže do Podielových listov investovať aj na základe osobitných zmlúv o investovaní do Podielových listov alebo zmlúv o sporení prostredníctvom investovania do Podielových listov uzavretých medzi Investorom a IAD.
2. Odchylné ustanovenia zmluvy o investovaní do Podielových listov alebo zmluvy o sporení prostredníctvom investovania do Podielových listov uzavretej medzi Investorom a IAD majú prednosť pred ustanoveniami týchto Všeobecných obchodných podmienok.

## **K. Reklamácie, sťažnosti a možnosť mimosúdneho riešenia sporov**

### **1. Reklamácie**

- 1.1. Investor môže podať IAD reklamáciu, ktorou uplatňuje nároky zo zodpovednosti IAD za vady úkonov a služieb vykonaných alebo poskytnutých IAD v súvislosti s Podielovými listami v majetku Investora a investíciou Investora do Podielových fondov.
- 1.2. Podávanie a vybavovanie reklamácií sa riadi Reklamačným poriadkom vypracovaným IAD a zverejneným v sídle IAD a na Webovom sídle IAD.
- 1.3. Reklamácia sa podáva IAD ústne alebo písomne. Reklamáciu je možné podať aj elektronicky prostredníctvom e-mailu doručeného na e-mailovú adresu IAD: [podnety@iad.sk](mailto:podnety@iad.sk), alebo prostredníctvom formulára zverejneného na webovej stránke Webového sídla IAD s adresou <https://www.iad.sk/kontakty/podnety>. O ústne podanej reklamácií Investora, ktorú nie je možné vybaviť hneď pri jej podaní, IAD vyhotoví záznam, ktorý podávateľovi reklamácie predloží na prečítanie a na podpis.

### **2. Sťažnosti**

- 2.1. Investor môže podať IAD sťažnosť na činnosť a úkony IAD, ktoré súvisia s Podielovými listami Investora.
- 2.2. V súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi vypracovala IAD pre účely podávania, prijímania, evidovania, vybavovania sťažností Poriadok o postupe pri vybavovaní sťažností, ktorý je zverejnený v sídle IAD a na Webovom sídle IAD.
- 2.3. Sťažnosť je podanie, ktorým sa Investor domáha svojich práv a právom chránených záujmov, pretože došlo k ich porušeniu alebo k ich ohrozeniu činnosťou alebo nečinnosťou IAD, alebo upozorňuje na konkrétne nedostatky najmä na porušenie právnych predpisov, základných dokumentov Podielových fondov, zmlúv alebo vnútorných predpisov IAD, ktorých odstránenie si vyžaduje zásah IAD.
- 2.4. Sťažnosť sa podáva IAD ústne alebo písomne. Sťažnosť je možné podať aj elektronicky prostredníctvom e-mailu doručeného na e-mailovú adresu IAD: [podnety@iad.sk](mailto:podnety@iad.sk), alebo prostredníctvom formulára zverejneného na webovej stránke Webového sídla IAD s adresou <https://www.iad.sk/kontakty/podnety>. O ústne podanej sťažnosti Investora, ktorú nie je možné vybaviť hneď pri jej podaní, IAD vyhotoví záznam, ktorý sťažovateľovi predloží na prečítanie a na podpis.

### **3. Možnosti mimosúdneho riešenia sporov**

- 3.1. Ak Investor, ktorý je finančný spotrebiteľ, nie je spokojný so spôsobom vybavenia jeho reklamácie alebo sťažnosti zo strany IAD, môže podať Národnej banke Slovenska sťažnosť v písomnej forme na adresu: Národná banka Slovenska, Odbor ochrany finančných spotrebiteľov, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava alebo elektronicky prostredníctvom formulára na webovom sídle NBS <https://www.nbs.sk/sk/spotrebitel>.
- 3.2. V prípade záujmu Investora o mimosúdne riešenie sporu s IAD sa Investor môže pokúsiť riešiť spor s IAD mediáciou pomocou mediátora zapísaného v zozname mediátorov vedenom Ministerstvom spravodlivosti

Slovenskej republiky zverejnenom na jeho webovom sídle <https://www.justice.gov.sk/Stranky/Nase-sluzby/Civilne-pravo/Mediatori/Uvod.aspx>. Mediáciu upravuje Zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- 3.3.** Ďalšou z možností mimosúdneho riešenia sporu v prípade, ak Investor, ktorý je finančný spotrebiteľ, nie je spokojný so spôsobom vybavenia jeho reklamácie alebo sťažnosti zo strany IAD alebo sa domnieva, že IAD porušila jeho práva ako finančného spotrebiteľa alebo IAD Investorovi včas nedoručila oznámenie o spôsobe vybavenia jeho reklamácie alebo sťažnosti, je právo Investora podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov podľa zákona 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Informácie o alternatívnom riešení sporov a subjekty alternatívneho riešenia sporov, ktoré sú zapísané v Zozname subjektov alternatívneho riešenia sporov vedeného Ministerstvom hospodárstva Slovenskej republiky, sú zverejnené na webovom sídle <https://www.mhsr.sk/obchod/ochrana-spotrebiteľa/alternativne-riesenie-spotrebiteľskych-sporov-1>. Investor môže na podanie návrhu na alternatívne riešenie svojho spotrebiteľského sporu použiť aj on-line platformu pre alternatívne riešenie sporov, ktorá je dostupná na [http://ec.europa.eu/consumers/odr/index\\_en.html](http://ec.europa.eu/consumers/odr/index_en.html).

#### **L. Distribúcia Cenných papierov zahraničných subjektov**

1. Na území Slovenskej republiky môže IAD vykonávať distribúciu cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania alebo majetkových účastí v zahraničnom subjekte kolektívneho investovania.
2. Ak IAD aktuálne vykonáva na území Slovenskej republiky distribúciu Cenných papierov zahraničných subjektov, tak na Webovom sídle IAD zverejňuje informáciu so zoznamom Cenných papierov zahraničných subjektov. Investor má možnosť oboznámiť sa so základnými dokumentmi a informáciami o jednotlivých zahraničných subjektoch kolektívneho investovania, ktorých Cenné papiere zahraničných subjektov IAD distribuuje, v sídle IAD, na Webovom sídle IAD formou odkazu na domovské internetové stránky ich správcov alebo u vybraných Sprostredkovateľov. Na Webovom sídle IAD informuje IAD tiež o tom, že distribúciu Cenných papierov zahraničných subjektov na území Slovenskej republiky aktuálne nevykonáva.
3. Žiadosťou o registráciu Investor IAD súčasne žiada, aby IAD zaregistrovala Investora na nákup a predaj Cenných papierov zahraničných subjektov. Počas trvania zmluvného vzťahu medzi Investorom a IAD založeného Žiadosťou o registráciu tak Investor môže prostredníctvom IAD investovať do Cenných papierov zahraničných subjektov.
4. Nákup (nadobudnutie), vyplatenie alebo spätný odkup Cenného papiera zahraničného subjektu IAD obstará pre Investora v mene IAD a na účet Investora na základe osobitného pokynu Investora, ktorý musí Investor podať IAD písomne prostredníctvom formulára Pokyn na kúpu/predaj. Pokyn Investora na nákup, vyplatenie alebo spätný odkup Cenného papiera zahraničného subjektu musí obsahovať: identifikáciu Investora, identifikačné údaje Sprostredkovateľa, ktorý pokyn Investora prijal (s Investorom spísal), typ obchodu: nákup/predaj; ISIN, alebo symbol a názov Cenného papiera zahraničného subjektu, ktorého sa obchod týka; pri nákupe suma, za ktorú má byť nákup obstaraný, pri predaji cena, ktorá má byť predajom Cenných papierov zahraničného subjektu získaná, alebo počet kusov Cenného papiera zahraničného subjektu, ktoré majú byť predané; číslo bankového účtu, na ktorý má IAD poukázať peňažné prostriedky získané z predaja Cenného papiera zahraničného subjektu; dátum podania pokynu. Pokyn na kúpu/predaj podávaný Investorom v písomnej forme musí byť Investorom podpísaný a podpis Investora musí byť overený IAD alebo Sprostredkovateľom, ktorý Pokyn na kúpu/predaj od Investora prijíma (s Investorom spíše); podpis Investora na Pokyne na kúpu/predaj je Sprostredkovateľ oprávnený overiť len ak je jeho predmetom pokyn na kúpu (nadobudnutie) Cenného papiera zahraničného subjektu. Inak musí byť podpis Investora na Pokyne na nákup/predaj overený úradne.
5. Minimálna výška sumy prípustnej pre nákup, vyplatenie alebo spätný odkup Cenného papiera zahraničného subjektu ako aj ďalšie poplatky o podmienky súvisiace s nákupom, vyplatením alebo spätným odkupom Cenného papiera zahraničného subjektu sú zverejňované na Webovom sídle IAD.
6. Pri podaní pokynu Investora na nákup, vyplatenie alebo spätný odkup Cenného papiera zahraničného subjektu písomne prostredníctvom formulára Pokyn na kúpu/predaj, vo vzťahu k osobe Investora a tiež vo vzťahu ku každej fyzickej osobe konajúcej za Investora IAD alebo Sprostredkovateľ musí uskutočniť a Investor (fyzická osoba konajúca za Investora) musí umožniť a strpieť
  - 6.1. identifikáciu osoby, zistenie jej totožnosti, overenie jej identifikácie a totožnosti
  - 6.2. a získanie a zaznamenanie elektronickej podoby kópií predložených dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti Investora a ich overenie.

Na tento účel je Investor povinný spolu s Pokynom na kúpu/predaj poskytnúť IAD alebo Sprostredkovateľovi, ktorý Pokyn na kúpu/predaj prijíma, doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti Investora a ich overenie podľa článku B. bod 2. ods. 2.9. Všeobecných obchodných podmienok. Pokyn na kúpu/predaj

podaný Investorom IAD v primeranom čase po jeho podaní zaeviduje vo svojom informačnom systéme a následne v primeranom čase po jeho zaevidovaní obstará pre Investora nákup, vyplatenie alebo spätný odkup Cenného papiera zahraničného subjektu podľa Pokynu na kúpu/predaj.

7. Ak Investor podal IAD pokyn na nákup Cenného papiera zahraničného subjektu, tak bez zbytočného odkladu po podaní takéhoto pokynu je Investor povinný uhradiť IAD na bankový účet uvedený v Žiadosti o registráciu cenu za nakupovaný Cenný papier zahraničného subjektu (peňažné prostriedky na investíciu do nakupovaného Cenného papiera zahraničného subjektu). Platbu ceny za nakupovaný Cenný papier zahraničného subjektu je Investor povinný identifikovať variabilným symbolom, ktorým je rodné číslo Investora, ak je fyzickou osobou, alebo IČO Investora, ak je právnickou osobou, alebo iný variabilný symbol, ktorý mu IAD pridelila; ak Investor túto povinnosť poruší, tak čas pre obstaranie nákupu Cenného papiera zahraničného subjektu sa IAD predlžuje o čas, po ktorý nevedela platbu ceny za nakupovaný Cenný papier zahraničného subjektu priradiť k Investorovi a jeho pokynu.
8. Nadobudnutie (nákup) Cenného papiera zahraničného subjektu IAD obstaráva pre Investora v mene IAD a na účet Investora. Cenný papier zahraničného subjektu obstaraný pre Investora IAD drží pre Investora v mene IAD a na účet Investora a eviduje ho na držiteľskom účte IAD v evidencii zahraničnej správcovskej spoločnosti. IAD vedie samostatný účet majiteľa Cenných papierov zahraničného subjektu pre každého Investora osobitne vo svojej analytickej evidencii oddelene od majetku IAD.
9. Investor sa stáva majiteľom Cenného papiera zahraničného subjektu, ktorý IAD pre neho obstarala, keď uhradil IAD cenu za nakupovaný Cenný papier zahraničného subjektu a IAD vo vlastnom mene a na účet Investora nadobudla Cenný papier zahraničného subjektu.
10. Po každom obchode s Cenným papierom zahraničného subjektu vykonanom na účet Investora IAD zašle Investorovi Konfirmáciu v písomnej podobe alebo elektronicky, ak o to Investor požiadal, na e-mailovú adresu Investora uvedenú v Žiadosti o registráciu.
11. Pri alokácii pokynov Investorov IAD postupuje podľa predpisu Stratégia vykonávania a postupovania pokynov, ktorý je zverejnený na Webovom sídle IAD.
12. IAD umožňuje Investorovi aj pravidelný nákup Cenných papierov zahraničných subjektov. Pri pravidelnom nákupe Cenných papierov zahraničných subjektov IAD obstaráva nadobudnutie Cenných papierov zahraničných subjektov vo vlastnom mene IAD a na účet Investora vždy po tom, ako Investor uhradil IAD cenu za nakupovaný Cenný papier zahraničného subjektu (peňažné prostriedky na investíciu do nakupovaného Cenného papiera zahraničného subjektu).
13. Evidencia IAD o Cenných papieroch zahraničných subjektov a ich počtoch nadobudnutých a držaných IAD vo vlastnom mene a na účet Investora na základe žiadosti Investora o registráciu na nákup a predaj Cenných papierov zahraničných subjektov a v súlade s osobitným písomným pokynom Investora je dokladom o majetkových právach Investora k Cenným papierom zahraničných subjektov.
14. Poplatky spojené s nákupom a predajom Cenných papierov zahraničných subjektov podľa tohto článku resp. transakčné poplatky účtované IAD alebo zahraničnou správcovskou spoločnosťou idú na ťarchu Investora. Výška týchto poplatkov je uvedená v Cenníku IAD.
15. Investor je povinný uhradiť IAD poplatky spojené s obstaraním nákupu (nadobudnutia), vyplatenia alebo spätného odkupu Cenného papiera zahraničného subjektu a jeho držaním IAD vo vlastnom mene a na účet Investora určené podľa Cenníka IAD.
16. Investor berie na vedomie, že ak by po obstaraní vyplatenia alebo spätného odkupu Cenného papiera zahraničného subjektu, na ktorý dal Investor IAD pokyn, bol zostatok Cenného papiera zahraničného subjektu v majetku Investora menej ako jeden celý Cenný papier zahraničného subjektu, tak IAD obstará predaj celého zostatku takéhoto Cenného papiera zahraničného subjektu v majetku Investora.
17. IAD vykonáva konečné vyúčtovanie všetkých obchodov s Cennými papiermi zahraničných subjektov vykonaných na účet Investora voči zahraničnej správcovskej spoločnosti vo svojom platobnom systéme vo svojom mene a na účet Investora.
18. Pokiaľ v tomto článku nie je uvedené inak, tak investovanie do Cenných papierov zahraničných subjektov sa primerane riadi ustanoveniami článkov C. až K. týchto Všeobecných obchodných podmienok.

#### **M. Ochrana a spracúvanie osobných údajov**

1. IAD spracúva osobné údaje Investora, ktorý je fyzickou osobou, fyzickej osoby konajúcej za Investora a ďalších dotknutých fyzických osôb (ďalej spolu „**Dotknuté osoby**“) a je prevádzkovateľom, ktorý sám alebo spoločne s inými osobami určuje účely a prostriedky spracúvania osobných údajov.
2. Účel spracúvania osobných údajov
  - 2.1. IAD vykonáva spracúvanie osobných údajov Dotknutých osôb, ktoré získava v súvislosti s vytváraním a spravovaním Podielových fondov a distribúciou Cenných papierov zahraničných subjektov. Spracúvanie

osobných údajov Dotknutých osôb IAD vykonáva na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov medzi IAD a Investormi, na účel *identifikácie a zistenia totožnosti Investora*, ktorý je fyzickou osobou, a fyzickej osoby konajúcej za Investora, a ich *overenia*, na účel ochrany a domáhania sa práv IAD voči Investorom, na účel zdokumentovania činnosti IAD, na účely výkonu dohľadu a na plnenie úloh a povinností IAD vyplývajúcich z právnych predpisov.

- 2.2. IAD Investora upozorňuje, že osobné údaje Dotknutých osôb, ktoré jej Investor poskytol na účel identifikácie a zistenie totožnosti osoby a ich overenia, na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, alebo ktoré sú obsahom dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie, poskytnutých Investorom, je IAD povinná spracúvať na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, a to v rozsahu uvedenom v § 19 ods. 1 Zákona o ochrane pred legalizáciou.
3. Právny základ spracúvania osobných údajov  
Spracúvanie osobných údajov Dotknutých osôb je nevyhnutné na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s Investormi a pre plnenie povinností IAD vyplývajúcich z všeobecne záväzných právnych predpisov.
4. Spracúvané osobné údaje  
Spracúvanými osobnými údajmi sú identifikačné údaje a ďalšie údaje týkajúce sa Dotknutých osôb vyžadované právnymi predpismi na účely a v rozsahu ustanovenom v Zákone o kolektívnom investovaní, Zákone o cenných papieroch, Zákone o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a v Zákone o automatickej výmene informácií. Spracúvanie osobitných kategórií osobných údajov Dotknutých osôb IAD nevykonáva.
5. Kategórie príjemcov osobných údajov
  - 5.1. Spracúvaním osobných údajov Dotknutých osôb IAD poverila a poveruje Sprostredkovateľov.
  - 5.2. Spracúvaním osobných údajov Dotknutých osôb na účely informovania Investorov (zasielanie Konfirmácií, pravidelných a ročných výpisov, informačných listov) IAD poverila spoločnosť Zelená pošta s.r.o., Galvaniho 17/B, 821 04 Bratislava, IČO: 46 529 233.
  - 5.3. V súlade s právnymi predpismi môžu byť osobné údaje Dotknutých osôb poskytnuté alebo sprístupnené nasledovnému okruhu príjemcov osobných údajov resp. tretích strán: Depozitáriovi, audítorovi IAD a audítorovi Podielových fondov, osobám povereným výkonom dohľadu na účely výkonu dohľadu, súdu vrátane notára ako súdneho komisára na účely civilného sporového konania alebo civilného nesporného konania, v ktorom je Investor alebo Dotknutá osoba účastníkom/stranou, alebo ktorého predmetom konania je majetok Investora, orgánu činnému v trestnom konaní na účely trestného konania, Národnej banke Slovenska na účely ňou vykonávaného dohľadu, službe kriminálnej polície, službe justičnej polície a službe finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh ustanovených osobitným predpisom, daňovému orgánu na účely daňového konania alebo colnému orgánu vo veciach colného konania, orgánu štátnej správy na účely výkonu rozhodnutia podľa osobitného predpisu, Slovenskej informačnej služby na účely plnenia úloh ustanovených osobitnými predpismi, riadiacemu orgánu a orgánu auditu pri výkone kontroly alebo auditu finančných nástrojov, príslušnému orgánu verejnej moci Slovenskej republiky podľa osobitného predpisu pri plnení oznamovacej povinnosti.
6. Doba uchovávania osobných údajov
  - 6.1. IAD uchováva osobné údaje Dotknutých osôb nasledovne:
    - a) osobné údaje z dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie, kópie dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie, doklady o zisťovaní vlastníctva prostriedkov použitých investormi a klientmi na vykonanie obchodu a zmluvy a iné doklady o uskutočnených obchodoch najmenej desať rokov od skončenia obchodu,
    - b) osobné údaje týkajúce sa obchodov Investorov najmenej päť rokov,
    - c) osobné údaje a písomné doklady pri vykonávaní starostlivosti povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi a zisťovaní neobvyklej obchodnej operácie počas piatich rokov od skončenia zmluvného vzťahu a všetky údaje a písomné doklady o obchode počas piatich rokov od vykonania obchodu,
    - d) osobné údaje Dotknutých osôb týkajúce sa informácií o finančných účtoch desať rokov od konca kalendárneho roka, v ktorom sa údaje o finančných účtoch poskytnú.
7. Informácie o právach Dotknutých osôb
  - 7.1. Dotknuté osoby majú v súvislosti so spracúvaním osobných údajov vykonávaným IAD nasledovné práva:
    - a) Právo na prístup k osobným údajom – právo požadovať od IAD potvrdenie o tom, či sa osobné údaje Dotknutej osoby v IAD spracúvajú a na prístup k osobným údajom a informáciám o:
      1. účele spracúvania osobných údajov,
      2. kategórii spracúvaných osobných údajov,

3. identifikácii príjemcu alebo o kategórii príjemcu, ktorému boli alebo majú byť osobné údaje poskytnuté, najmä o príjemcovi v tretej krajine alebo o medzinárodnej organizácii, ak je to možné,
4. dobe uchovávanía osobných údajov; ak to nie je možné, informáciu o kritériách jej určenia,
5. práve požadovať od prevádzkovateľa opravu osobných údajov týkajúcich sa Dotknutej osoby, ich vymazanie alebo obmedzenie ich spracúvania, alebo o práve namietať spracúvanie osobných údajov,
6. práve podať sťažnosť dozornému orgánu - návrh na začatie konania,
7. zdroji osobných údajov, ak sa osobné údaje nezískali od Dotknutej osoby,
8. existencii automatizovaného individuálneho rozhodovania vrátane profilovania.

Informácie, ktoré IAD poskytuje Dotknutej osobe na základe práva na prístup k osobným údajom v zmysle vyššie uvedených bodov 1. až 6. a bodu 8. týkajúce sa spracúvaných osobných údajov, IAD uvádza v týchto Všeobecných obchodných podmienkach. Potvrdenie o tom, či IAD spracúva osobné údaje Dotknutej osoby, a osobné údaje Dotknutej osoby, ktoré IAD spracúva, poskytne IAD Dotknutej osobe na základe žiadosti.

- 7.2. Právo na opravu osobných údajov – právo na to, aby IAD opravila nesprávne osobné údaje alebo doplnila neúplné osobné údaje Dotknutej osoby.
  - 7.3. Právo na výmaz osobných údajov – ak osobné údaje už nie sú potrebné na účel, na ktorý sa získali alebo spracúvali, alebo bol odvolaný súhlas s ich spracúvaním alebo Dotknutá osoba namieta spracovanie osobných údajov a neprevažujú žiadne oprávnené dôvody na ich spracúvanie, alebo sa spracúvajú nezákonne alebo dôvodom na výmaz je plnenie povinností podľa právnych predpisov, alebo sa osobné údaje získavali v súvislosti s ponukou služieb informačnej spoločnosti.
  - 7.4. Právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov – ak Dotknutá osoba namieta správnosť osobných údajov alebo je spracúvanie nezákonné a Dotknutá osoba namiesto vymazania žiada obmedzenie ich použitia alebo IAD už nepotrebuje osobné údaje, ale Dotknutá osoba ich potrebuje k uplatneniu právneho nároku alebo Dotknutá osoba namieta spracúvanie osobných údajov až do overenia toho, či oprávnené dôvody na strane IAD prevažujú nad oprávnenými dôvodmi Dotknutej osoby. IAD informuje Dotknutú osobu predtým, ako zruší vyššie uvedené obmedzenia spracúvania osobných údajov.
  - 7.5. Právo na prenosnosť osobných údajov - právo získať osobné údaje v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte a právo preniesť tieto údaje ďalšiemu prevádzkovateľovi, ak je to technicky možné a ak sa osobné údaje spracúvajú na základe súhlasu Dotknutej osoby alebo na účely plnenia zmluvy a ak sa spracúvanie vykonáva automatizovanými prostriedkami. Právo nesmie mať nepriaznivé dôsledky na práva iných osôb.
  - 7.6. Právo namietať spracúvanie osobných údajov – Dotknutá osoba má právo kedykoľvek z dôvodu jej konkrétnej situácie namietať spracúvanie osobných údajov, ktoré sa jej týka, ktoré je nevyhnutné na splnenie úlohy realizovanej vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci zverenej IAD alebo spracúvanie osobných údajov, ktoré je nevyhnutné na účel oprávnených záujmov IAD alebo tretej strany okrem prípadov, keď nad týmito záujmami prevažujú záujmy alebo práva Dotknutej osoby vyžadujúce si ochranu osobných údajov, najmä ak je Dotknutou osobou dieťa. Možno namietať aj spracúvanie osobných údajov na účel priameho marketingu vrátane profilovania. Ak Dotknutá osoba namieta spracúvanie osobných údajov na účel priameho marketingu, IAD ďalej osobné údaje na účel priameho marketingu nesmie spracúvať.
  - 7.7. Automatizované individuálne rozhodovanie vrátane profilovania - Dotknutá osoba má právo na to, aby sa na ňu nevzťahovalo rozhodnutie, ktoré je založené výlučne na automatizovanom spracúvaní osobných údajov vrátane profilovania a ktoré má právne účinky, ktoré sa jej týkajú alebo ju obdobne významne ovplyvňujú, iba ak je to nevyhnutné na uzavretie zmluvy alebo plnenie zmluvy medzi Dotknutou osobou a IAD alebo vykonané na základe osobitného predpisu alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, a v ktorých sú zároveň ustanovené aj vhodné opatrenia zaručujúce ochranu práv a oprávnených záujmov Dotknutej osoby, alebo je založené na výslovnom súhlase Dotknutej osoby. IAD nevyužíva automatizované individuálne rozhodovanie vrátane profilovania.
  - 7.8. Právo podať sťažnosť dozornému orgánu - právo podať návrh na začatie konania Úradom na ochranu osobných údajov podľa § 100 zákona ochrane osobných údajov – ak boli porušené práva Dotknutej osoby.
8. Povinnosť poskytnúť osobné údaje na základe požiadaviek právnych predpisov  
V prípade, ak Investor neposkytne IAD osobné údaje, ktoré je IAD povinná získať na účely uvedené vo všeobecne záväzných právnych predpisoch v oblasti kolektívneho investovania, cenných papierov, ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, automatickej výmeny informácií o finančných účtoch na účely správy daní, a ktoré získava prostredníctvom žiadostí, formulárov, dotazníkov a

dokumentov, je IAD povinná odmietnuť uzatvorenie alebo vykonanie obchodu s Investorom alebo ukončiť zmluvný vzťah medzi Investorom a IAD.

9. Základné informácie o spracúvaní a ochrane osobných údajov IAD poskytuje Investorom tiež v dokumente nazvanom Ochrana osobných údajov, ktorý je uverejnený na webovej stránke Webového sídla IAD s adresou <https://www.iad.sk/dokumenty/>.

#### **N. Povinnosti na úseku Zákona o automatickej výmene informácií**

1. Na účely plnenia povinností IAD, ktoré jej vyplývajú zo Zákona o automatickej výmene informácií ako finančnej inštitúcie na úseku automatickej výmeny informácií o finančných účtoch na účely správy daní vo vzťahu k rezidentom členských štátov a rezidentom štátov, ktoré sú zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, a v nadväznosti na dohodu FATCA, je IAD povinná získavať o Investorovi určené informácie a oznamovať ich príslušnému orgánu Slovenskej republiky.

#### **O. Trvanie a ukončenie zmluvného vzťahu Investora a IAD**

1. Žiadosť o registráciu je platná a účinná na dobu neurčitú a zmluva/zmluvný vzťah Investora a IAD ňou založený je dojednaný na dobu neurčitú.
2. Medzi Investorom a IAD môže súčasne trvať len jedna zmluva/zmluvný vzťah Investora a IAD založený Žiadosťou o registráciu, a preto ak Investor počas jeho trvania urobí a podá IAD novú Žiadosť o registráciu, tak IAD ju môže posúdiť len ako oznámenie Investora o zmene údajov týkajúcich sa Investora, ktoré sa uvádzajú v Žiadosti o registráciu IAD, ak z nej bude takáto zmena údajov týkajúcich sa Investora vyplývať, inak na ňu nemusí prihliadať.
3. Investor môže zmluvu/zmluvný vzťah Investora a IAD založený žiadosťou o registráciu vypovedať, ak
  - 3.1. Investor nie je majiteľom Podielových listov ani Cenných papierov zahraničných subjektov alebo
  - 3.2. Investor súčasne s výpoveďou požiadal IAD o vyplatenie alebo spätný odkup všetkých Podielových listov a Cenných papierov zahraničných subjektov, ktorých majiteľom je v čase doručenia výpovede IAD.
4. Výpoveď daná Investorom
  - 4.1. musí byť písomná a podpis Investora na nej overuje IAD, inak musí byť podpis Investora na výpovedi overený úradne,
  - 4.2. nadobúda účinnosť:
    - a) dňom, v ktorom bola doručená IAD, ak v tom čase Investor nie je majiteľom Podielových listov ani Cenných papierov zahraničných subjektov,
    - b) inak dňom nasledujúcim po dni, v ktorom Investor prestal byť majiteľom akýchkoľvek Podielových listov a Cenných papierov zahraničných subjektov, ak v čase, keď bola výpoveď Investora doručená IAD, Investor bol majiteľom Podielových listov ani Cenných papierov zahraničných subjektov.
5. IAD môže zmluvu/zmluvný vzťah Investora a IAD založený Žiadosťou o registráciu vypovedať, ak Investor nie je majiteľom Podielových listov ani Cenných papierov zahraničných subjektov.
6. Výpoveď daná IAD musí byť písomná a nadobúda účinnosť dňom, v ktorom bola doručená Investorovi.
7. Zmluva/zmluvný vzťah Investora a IAD založený Žiadosťou o registráciu zaniká smrťou Investora, ktorý je fyzická osoba, a zánikom Investora, ktorý je právnická osoba.
8. Pri zániku zmluvy/zmluvného vzťahu Investora a IAD, IAD zruší Investorov Účet majiteľa Podielových listov a Majetkový účet Investora, ak na ňom nie sú evidované žiadne Podielové listy alebo Cenné papiere zahraničných subjektov.
9. Zánikom zmluvy/zmluvného vzťahu Investora a IAD zaniká Investorova Žiadosť o registráciu, ktorou bol založený, Žiadosť o vydanie podielových listov a Žiadosť o vyplatenie Podielových listov.
10. Zánik zmluvy/zmluvného vzťahu Investora a IAD sa netýka vzájomných práv, pohľadávok, povinností a záväzkov Investora a IAD, ktoré vznikli do alebo v dôsledku jeho zániku.

#### **P. Doručovanie**

1. Žiadosť, pokyn, oznámenie a iný právny úkon, ktorý Investor robí a podáva voči IAD písomne v papierovej (listinnej) podobe alebo ako dokument v elektronickej podobe musí Investor doručiť IAD na adresu sídla IAD alebo na inú adresu zverejnenú na Webovom sídle IAD.
2. Pokiaľ zo Všeobecných obchodných podmienok nevyplýva inak, tak pre účely zmluvného vzťahu IAD a Investora sa žiadosť, pokyn, oznámenie a iný právny úkon, ktorý Investor robí a podáva voči IAD písomne v papierovej (listinnej) podobe alebo v elektronickej podobe elektronickeho dokumentu, považuje za doručený IAD:
  - 2.1. ak ho Investor doručuje IAD osobným podaním, tak v okamihu, keď ho za IAD prijme poverený pracovník klientskeho centra (Oddelenia Klientov),

- 2.2. ak ho Investor doručuje IAD prostredníctvom Sprostredkovateľa, tak v okamihu, keď IAD od Sprostredkovateľa, skutočne prevezme Sprostredkovateľom prijatú (s Investorom spísanú) žiadosť, pokyn, oznámenie alebo iný právny úkon Investora,
  - 2.3. ak ho Investor doručuje IAD prostredníctvom osoby prevádzkujúcej poštové, doručovacie alebo kuriérske služby, tak v okamihu, keď IAD od takejto osoby skutočne prevezme zásielku s písomnosťou obsahujúcou žiadosť, pokyn, oznámenie alebo právny úkon Investora,
  - 2.4. ak ho Investor doručuje prostredníctvom elektronickej pošty (e-mailovou správou) ako dokument v elektronickej podobe, tak v okamihu, keď je uložená v e-mailovej schránke IAD s e-mailovou adresou [info@iad.sk](mailto:info@iad.sk) a poverený pracovník IAD túto uloženú e-mailovú správu Investora s dokumentom v elektronickej podobe obsahujúcim žiadosť, pokyn, oznámenie alebo právny úkon Investora skutočne prevezme; prostredníctvom elektronickej pošty môže Investor IAD doručovať, len ak udelil IAD súhlas s tým, aby mu IAD poskytovala všetky informácie na inom trvanlivom médiu vrátane prostriedkov elektronickej komunikácie (elektronickou formou), a len z e-mailovej adresy, ktorú na tento účel IAD poskytol, inak IAD nemusí na e-mailovú správu Investora obsahujúcu žiadosť, pokyn, oznámenie alebo listinu o právnom úkone Investora prihliadať.
3. Oznámenie, informáciu a iný právny úkon, ktorý IAD robí a zasiela Investorovi písomne v papierovej (listinnej) podobe alebo ako dokument v elektronickej podobe, IAD doručuje Investorovi na korešpondenčnú adresu, ktorú Investor IAD oznámil, inak na adresu trvalého bydliska Investora alebo na e-mailovú adresu, ktorú Investor IAD písomne oznámil, prípadne tiež na adresu trvalého alebo prechodného bydliska alebo sídla Investora, ktorú IAD získala z verejne dostupných zdrojov, alebo na akúkoľvek inú adresu alebo e-mailovú adresu Investora, ktorá je IAD známa z komunikácie s Investorom alebo z verejne dostupných zdrojov.
  4. Písomnosť obsahujúca oznámenie, informáciu alebo právny úkon, ktorý IAD robí a zasiela Investorovi, sa považuje za doručenie Investorovi:
    - 4.1. keď dôjde do sféry dispozície Investora alebo je uložená v e-mailovej schránke pre e-mailovú adresu, ktorú Investor IAD oznámil,
    - 4.2. v okamihu, keď sa IAD takáto zásielka alebo e-mailová správa vráti IAD ako nedoručená (neprevzatá), ak zásielku alebo e-mailovú správu, ktorá obsahuje oznámenie, informáciu alebo listinu o inom právnom úkone, ktorý IAD robí a zasiela Investorovi, nemožno Investorovi doručiť na korešpondenčnú adresu, ktorú Investor IAD oznámil, inak na adresu trvalého bydliska Investora alebo e-mailovú adresu Investora, ktorú Investor písomne oznámil IAD, a iná adresa alebo e-mailová adresa Investora nie je IAD známa, a to aj vtedy, ak sa Investor adresát o tom nedozvie.
  5. Ak sa zásielka s písomnosťou obsahujúcou Konfirmáciu, ktorú IAD zaslala Investorovi na korešpondenčnú adresu, ktorú Investor IAD písomne oznámil, inak na adresu trvalého bydliska Investora, vráti z takejto adresy ako nedoručená (neprevzatá), IAD nemusí všetky nasledujúce písomnosti pre tohto Investora Investorovi doručovať (zasielať) a môže ich ukladať v IAD s účinkami doručenia ku dňu uloženia písomnosti v IAD. Uložené písomnosti si Investor môže prevziať v IAD.

#### **Q. Záverečné ustanovenia**

1. Činnosti, úkony a služby, ktoré IAD vykonáva pre Investorov alebo im poskytuje môžu byť spoplatnené v zmysle platného Cenníka IAD.
2. Investor súhlasí s tým, že na uspokojenie pohľadávky IAD voči Investorovi na zaplatenie poplatku podľa Cenníka IAD alebo inej pohľadávky, ktorá vznikla IAD voči Investorovi zo zmluvy/zmluvného vzťahu Investora a IAD založeného Žiadosťou o registráciu alebo pri investovaní Investora do Podielových listov a Cenných papierov zahraničných subjektov, je IAD oprávnená aj pred splatnosťou takejto svojej pohľadávky
  - 2.1. použiť peňažné prostriedky, ktoré jej Investor zaplatil,
  - 2.2. prediť Podielové listy alebo Cenné papiere zahraničných subjektov v majetku Investora,
  - 2.3. použiť výťažok získaný z predaja Podielových listov alebo Cenných papierov zahraničných subjektov v majetku Investora,
  - 2.4. použiť peňažné prostriedky, ktoré má Investorovi vyplatiť.
3. Tieto Všeobecné obchodné podmienky odo dňa ich účinnosti určujú aj časť obsahu zmlúv/zmluvných vzťahov IAD a Investorov, k uzavretiu ktorých došlo pred účinnosťou týchto Všeobecných obchodných podmienok, ak trvajú za účinnosti týchto Všeobecných obchodných podmienok.
4. Zmluva/zmluvný vzťah IAD a Investora sa riadi právom Slovenskej republiky a na rozhodovanie sporov IAD a Investora z ich zmluvy/zmluvného vzťahu je daná právomoc súdov Slovenskej republiky.
5. IAD je oprávnená tieto Všeobecné obchodné podmienky jednostranne zmeniť, zrušiť alebo nahradiť novými Všeobecnými obchodnými podmienkami. Po každej zmene Všeobecných obchodných podmienok je IAD povinná uverejniť na Webovom sídle IAD úplné znenie Všeobecných obchodných podmienok so zapracovanými



zmenami, v ktorom uvedie dátum účinnosti ich zmeneného znenia, ktorý nesmie predchádzať dátumu uverejnenia úplného znenia Všeobecných obchodných podmienok.

**6.** Do tridsiatich (30) dní potom, ako IAD

**6.1.** zmení Všeobecné obchodné podmienky a na Webovom sídle IAD uverejní úplné znenie Všeobecných obchodných podmienok so zapracovanými zmenami, alebo

**6.2.** nahradí Všeobecné obchodné podmienky a na Webovom sídle IAD uverejní nové Všeobecné obchodné podmienky,

môže Investor zmluvu/zmluvný vzťah IAD a Investora vypovedať; ak tak neurobí, tak potom platí, že Investor vyjadril súhlas so zmenou alebo s nahradením Všeobecných obchodných podmienok a vôľu byť viazaný zmenenými Všeobecnými obchodnými podmienkami od účinnosti ich zmeneného znenia alebo novými Všeobecnými obchodnými podmienkami od účinnosti ich nového znenia.

**7.** Tieto Všeobecné obchodné podmienky sú účinné od 1.9.2019.

V Bratislave, dňa 19.8.2019

Ing. Vladimír Bencz  
predseda predstavenstva

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Mgr. Vladimír Bolek  
člen predstavenstva