

OBCHODNÉ PODMIENKY

ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s.



I. časť

1. DEFINÍCIE A VÝKLAD POJMOV

Pojmy používané v týchto Obchodných podmienkach (ďalej ako „OP“) a písané s veľkými písmenami majú význam, ktorý je definovaný v týchto OP. Pojmy, ktoré nie sú definované v týchto OP, majú význam, ktorý je uvedený v Zmluve, Štatúte, SPP, PP, ZPP príslušného Fondu ako aj v dokumentoch Zverejnených.

Aktuálna cena podielu: sa počíta ako podiel Čistej hodnoty majetku vo Fonde a počtu podielov Fondu v obehú.

Aktuálna cena podielového listu: sa rovná aktuálnej cene podielu.

Čistá hodnota majetku: predstavuje rozdiel hodnoty majetku vo Fonde a jeho záväzkami.

ČSOB AM: ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s., so sídlom Medená 22, 811 02 Bratislava, IČO: 3589446, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3352/B.

Depozitár: Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská 18, 815 03 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4314/B.

Disponent: fyzická osoba oprávnená konať v mene Klienta, uvedená v splnomocnení a/alebo v zozname oprávnených osôb.

Distribútor: osoba, ktorá na zmluvnom základe s ČSOB AM a za odmenu vykonáva činnosť zameranú najmä na sprostredkovanie nákupu a/alebo predaja Podielových listov Fondov a Fondov KBC.

Fond: otvorený podielový fond vytvorený a spravovaný ČSOB AM alebo zahraničný subjekt kolektívneho investovania, ktorý na území Slovenskej republiky distribuuje ČSOB AM a pre účely týchto OP ide o tzv. Fondy KBC.

Investičné konto: predstavuje majetkový účet otvorený na meno Klienta, vedený v súlade so SPP.

Klient (podielnik, investor): právnická alebo fyzická osoba, s ktorou ČSOB AM uzatvorila Zmluvu alebo ktorá rokuje s ČSOB AM o uzavretí Zmluvy, a ktorá je zaradená do kategórie neprofesionálny Klient alebo profesionálny Klient, podľa Zverejneného dokumentu „Zásady kategorizácie klientov“.

Nákupná cena podielového listu: sa rovná rozdielu Aktuálnej ceny podielového listu (podielu) v Rozhodujúci deň a výstupného Poplatku.

Obchodný deň: znamená pracovný deň, v ktorom sú otvorené resp. sú Klientom k dispozícii Predajné miesta a ČSOB AM, alebo iná osoba konajúca v mene ČSOB AM poskytujúca služby Klientom.

Parametre Fondov: dokument sprístupnený Zverejnením, obsahujúci údaje týkajúce sa investovania do Fondov.

Podielový list: je cenný papier vydaný v zaknihovanej podobe na meno Klienta alebo cenný papier vydaný zahraničným subjektom kolektívneho investovania, ktorým sú Fondy KBC.

Pokyn na nákup (investovanie): je žiadosť Klienta o vydanie Podielového listu príslušného Fondu, ktorý má formu písomného pokynu alebo pokynu platbu, je akceptovaný ČSOB AM za účelom jeho vykonania alebo jeho postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.

Pokyn na predaj (redemcia, vyplatenie): je žiadosť Klienta o vyplatenie Podielového listu.

Predajná cena podielového listu: sa vypočíta ako súčet Aktuálnej ceny podielového listu (podielu) v Rozhodujúci deň a výstupného Poplatku.

Predajné miesto: miesto kde je možné zadať príslušný Pokyn. Ide o Predajné miesta Depozitára, miesta Distribútora, sídlo ČSOB AM.

Presun medzi Fondmi: sa realizuje na základe Pokynu Klienta na predaj Podielových listov vybraného Fondu a následne na základe Pokynu na nákup Podielových listov vybraného Fondu.

Politicky exponovaná osoba: je fyzická osoba, ktorá je definovaná v § 6 zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu.

Poplatok: poplatok, ktorý môže ČSOB AM požadovať od Klienta vo forme:

vstupného poplatku pri vydaní Podielového listu alebo

výstupného poplatku pri vyplatení Podielového listu alebo

iného poplatku, ktorý je uvedený v Sadzobníku

PP: znamená predajný prospekt Fondu, ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.

Reklamácia (sťažnosť): právo Klienta podať sťažnosť na spôsob výkonu činnosti ČSOB AM, a ktorý je upravený vo Zverejnenom dokumente „Postup pri vybavovaní sťažností“.

Rozhodujúci deň: predstavuje deň na určenie Aktuálnej ceny podielu, pričom ide o deň, v ktorom je doručená úplná žiadosť Klienta o vydanie alebo vyplatenie Podielového listu v zmysle platného Štatútu, PP a ZPP Fondu, a ktorý je bližšie špecifikovaný v Parametroch Fondov.

Sadzobník: sadzobník poplatkov ČSOB AM za vykonané činnosti podľa Zmluvy, ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.

SPP: Spoločný prevádzkový poriadok vydaný ČSOB AM a Depozitárom, ktorý upravuje postup a spôsob vedenia samostatnej evidencie zaknihovaných podielových listov, a ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.

Štatút: základný dokument Fondu, pričom Klient nadobudnutím Podielového listu príslušného Fondu akceptuje ustanovenia Štatútu Fondu. Štatút Fondu je súčasťou Zmluvy a jeho aktuálne znenie je Zverejnené.

Účet Fondu: znamená účet Fondu, zberný účet alebo iný relevantný účet, ktorý bol ČSOB AM zriadený, a ktorý je určený na investovanie.

ZKI: zákon č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v platnom znení.

Zmluva: Rámcová zmluva o investovaní, ktorá upravuje vzájomné práva a povinnosti ČSOB AM a Klienta pri poskytovaní investičných služieb upravených v Zmluve a v týchto OP. Pre účely týchto OP sa Zmluva považuje aj žiadosť o registráciu podielníka na vydanie podielových listov podaná do 01.04.2009.

ZPP: zjednodušený predajný prospekt Fondu, ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.

Zverejnenie: sprístupnenie dokumentu alebo informácie na www.csobinvesticie.sk alebo na Predajnom mieste, čím dokument alebo informácia nadobúda záväzný účinky pre ČSOB AM a Klienta, pokiaľ v príslušnom dokumente alebo informácii nie je uvedené niečo iné.

2. ÚVODNÉ USTANOVENIA

2.1 Tieto OP spolu s aktuálnym SPP, Štatútom, PP, ZPP príslušného Fondu, Sadzobníkom sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi ČSOB AM a Klientom a upravujú vzájomné vzťahy medzi ČSOB AM a Klientom, ktoré vznikajú pri investovaní do Fondov na základe Zmluvy.

2.2 ČSOB AM môže vydať aj osobitné obchodné podmienky (ďalej aj ako „OOP“), pre vybrané produkty a služby. Úprava uvedená v OOP má prednosť pred týmito OP, pričom veci neupravené OOP sa budú riadiť týmito OP.

2.3 Za poskytované služby si ČSOB AM účtuje Poplatky podľa aktuálneho Sadzobníka.

3. KONANIE KLIENTA, KONANIE DISPONENTOV A ZÁKONNÝCH ZÁSTUPCOV

3.1 Klient sa môže pri výkone svojich práv a povinností podľa Zmluvy dať zastúpiť Disponentom, ktorého spôsob konania a podpisový vzor sa uvedie v splnomocnení a/alebo v zozname oprávnených osôb.

3.2 Pokiaľ je Disponent splnomocnený na všetky transakcie s majetkovým účtom Klienta, ČSOB AM je oprávnená predpokladať, že Disponent je oprávnený disponovať aj s peňažnými prostriedkami zastúpeného Klienta, ktoré ČSOB AM bude vyplácať pri čiastočnej alebo úplnej splatnosti Fondu alebo pri výpláte výnosov Fondu. Predchádzajúce platí, pokiaľ zastúpený Klient ČSOB AM nezaženie Disponenta s peňažnými prostriedkami pri splatnosti alebo pri výpláte výnosov Fondu prostredníctvom Disponenta.

3.3 Pokiaľ je Klientom osoba mladšia ako 18 rokov, alebo osoba, ktorá nemá plnú spôsobilosť na právne úkony, za takého Klienta koná ustanovený alebo zákonný zástupca, ktorý je povinný predložiť také doklady, z ktorých ČSOB AM bude mať jednoznačne preukázané, že môže za Klienta konať. Konanie za maloleté dieťa môže vykonávať každý rodič samostatne, pričom platí predpoklad, že každý rodič koná so súhlasom druhého rodiča, pokiaľ dotknutý rodič nepredloží iný doklad. Oprávnenie konať za maloleté dieťa zaniká dovŕšením 18 roku života dieťaťa.

3.4 Ak je Klientom právnická osoba, koná za takúto osobu štatutárny orgán uvedený vo výpise z obchodného registra alebo vo výpise z iného príslušného registra a to spôsobom ako je uvedený

v tomto výpise. Pokiaľ koná v mene právnickej osoby iná osoba ako štatutárny orgán, musí byť táto osoba uvedená v splnomocnení a/alebo v zozname oprávnených osôb.

3.5 ČSOB AM má právo odmietnuť vykonať akýkoľvek Pokyn, pokiaľ má pochybnosti o oprávnení osoby konajúcej v mene Klienta. Dôveryhodnosť listín predložených na preukázanie oprávnenia osoby konajúcej v mene Klienta je ČSOB AM oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia.

4. VYDÁVANIE PODIELOVÝCH LISTOV (INVESTOVANIE)

4.1 ČSOB AM vydáva Podielové listy na základe úplnej žiadosti na nákup Podielových listov. Úplnou žiadosťou na nákup Podielových listov sa rozumie doručenie písomného Pokynu na nákup a uhradenie Predajnej ceny podielového listu na Účet Fondu alebo pri pokyne platbu uhradenie Predajnej ceny podielového listu na Účet Fondu s uvedením informácie vyžadovanej ČSOB AM na správne identifikovanie platby. Bez zaplatenia Predajnej ceny podielového listu sa žiadosť nebude považovať za úplnú. Bližšie podmienky doručenia Pokynu na nákup, jeho akceptovania zo strany ČSOB AM a následného stanovenia Rozhodujúceho dňa, sú uvedené v Parametroch Fondov. Na overenie totožnosti Klienta alebo Disponenta alebo zákonného zástupcu, ktorý zadáva Pokyn, sa primerane vzťahuje článok 10 týchto OP.

4.2 Pod identifikáciu platby sa rozumie pri fyzickej osobe povinnosť uviesť ako variabilný symbol svoje rodné číslo a pri právnickej osobe ako variabilný symbol uviesť svoje IČO alebo iné identifikačné číslo, ktoré Klientovi prideli ČSOB AM. V prípade že ČSOB AM nebude môcť platbu identifikovať, poukáže ju späť na účet odosielateľa. V odôvodnených prípadoch môže ČSOB AM platbu akceptovať a Pokyn Klienta vykonať, pokiaľ platbu identifikovala iným vhodným spôsobom.

4.3 Pokiaľ Klient prejaví záujem a bude mať uzavretú zmluvu s Depozitárom o elektronickom bankovníctve, bude môcť vykonávať investície do vybraných Fondov prostredníctvom elektronických prostriedkov, resp. získavať informácie o stave svojho majetkového účtu.

4.4 Minimálna výška investície je uvedená v PP, ZPP, prípadne je uvedená v Parametroch Fondov.

4.5 ČSOB AM pri vydávaní Podielových listov môže požadovať vstupné poplatky, ktorých výška je uvedená v PP, ZPP Fondu a v Sadzobníku. Podľa určených podmienok môže ČSOB AM znížiť výšku vstupného poplatku, pričom sa musí dodržať zásada rovnakého zaobchádzania s Klientmi.

4.6 ČSOB AM vydá Podielový list pokiaľ budú splnené podmienky uvedené v odseku 4.1. a 4.2. vyššie. Počet vydaných Podielových listov ČSOB AM určí ako podiel investovanej sumy a Predajnej ceny podielového listu. ČSOB AM je oprávnená zaokrúhliť počet vydaných Podielových listov na celé číslo nadol, v prípade Fondov KBC na štyri desatinné miesta nadol.

4.7 Pokiaľ budú peňažné prostriedky pripísané na účet Fondu v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, za Rozhodujúci deň sa bude považovať najbližší nasledujúci Obchodný deň, pokiaľ ČSOB AM neurčí v Parametroch Fondu inak.

4.8 Pri Fondoch KBC sa nákup Podielových listov realizuje v súlade s obchodnými zvyklosťami, ktoré sa vzťahujú na tieto Fondy, pričom musí byť splnená podmienka uvedená v odseku 4.1. a 4.2. vyššie.

4.9 ČSOB AM si vyhradzuje právo nevydať Podielový list, pokiaľ nie sú splnené podmienky vyplývajúce z týchto OP alebo ostatných dokumentov, ktoré sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi ČSOB AM a Klientom.

4.10 Ďalšie podmienky vydania Podielového listu, vrátane jeho zaevidovania na majetkový účet Klienta, upravuje SPP ako aj príslušný Štatút, PP a ZPP.

5. VYPLATENIE PODIELOVÝCH LISTOV (REDEMÁCIA)

5.1 ČSOB AM vypláti Podielové listy na základe úplnej žiadosti na predaj Podielových listov. Úplnou žiadosťou na predaj Podielových listov je doručenie písomného Pokynu na predaj Klienta do ČSOB AM. Pokyn na predaj požadovaného počtu Podielových listov Fondu podáva Klient na Predajnom mieste.

5.2 Nákupná cena Podielového listu bude Klientovi bezodkladne poukázaná na Klientom zadaný peňažný účet. Pokiaľ bude Pokyn na predaj doručený v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, Aktuálna cena podielového listu sa určí na základe Aktuálnej ceny podielového listu stanovenej v najbližší nasledujúci Obchodný deň, pokiaľ ČSOB AM neurčí v Parametroch Fondov inak.

5.3 ČSOB AM pri vyplatení Podielových listov môže požadovať výstupné poplatky, ktorých výška je uvedená v PP, ZPP Fondu a v Sadzobníku. Podľa určených podmienok môže ČSOB AM znížiť výšku výstupného poplatku, pričom sa musí dodržať zásada rovnakého zaobchádzania s Klientmi.

5.4 Nákupná cena podielového listu sa určuje ako súčin Aktuálnej ceny podielového listu a počtu vyplácaných Podielových listov, ktorá bude znížená o zrážkovú daň, a o ďalšie náklady a/alebo poplatky splatné pri vyplácaní Podielových listov, ktoré sú uvedené v PP, ZPP a Sadzobníku príslušného Fondu. Pri Fondoch KBC sa zabezpečí vyplatenie týchto Podielových listov v súlade s obchodnými zvyklosťami, ktoré sa vzťahujú na tieto Fondy.

5.5 Pokiaľ bude Klient požadovať vyplatenie na účet, ktorý je vedený v zahraničí, bude zňašať dodatočné poplatky, ktoré budú spojené s prevodom do zahraničia.

5.6 Na overenie totožnosti Klienta alebo Disponenta alebo zákonného zástupcu, ktorý zadáva Pokyn na predaj, sa primerane vzťahuje článok 10 týchto OP.

5.7 ČSOB AM si vyhradzuje právo nevyplátiť Podielové listy, pokiaľ nie sú splnené podmienky vyplývajúce z týchto OP alebo ostatných dokumentov, ktoré sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi ČSOB AM a Klientom.

5.8 Ďalšie podmienky vyplatenia Podielového listu, jeho opisanie z majetkového účtu Klienta, upravuje SPP, Štatút, PP a ZPP.

6. NAKLADANIE S PODIELOVÝMI LISTAMI

6.1 Za nakladanie s Podielovými listami sa považuje pokyn na prevod, prechod Podielových listov, založenie Podielových listov, pozastavenie práva nakladať s Podielovými listami, pričom podmienky a postup sú upravené v SPP.

6.2 Za nakladanie s Podielovými listami sa pre účely týchto OP považuje aj Presun peňažných prostriedkov medzi Fondmi, spôsobom zadania Pokynu na predaj Fondu a následne Pokynu na nákup iného Fondu. Fondy, pri ktorých umožní ČSOB AM takéto nakladanie, budú spolu s podmienkami takéhoto nakladania uvedené v Parametroch Fondov.

6.3 Pokyny na predaj a Pokyny na nákup podľa odseku 6.2. vyššie sa riadia ustanoveniami článku 4. a 5. týchto OP, vrátane spôsobu určenia Aktuálnej ceny podielových listov pri Pokyne na predaj a pri Pokyne na nákup.

6.4 ČSOB AM je oprávnená pri Presune medzi Fondmi znížiť Klientovi vstupný poplatok, pokiaľ je to uvedené v Sadzobníku.

7. INVESTIČNÉ SPORENIE

- 7.1. ČSOB AM pre investičné sporenie určí Fondy, ktoré budú uvedené v Parametroch Fondov.
- 7.2. Nákup Podielových listov do Fondov v rámci investičného sporenia bude Klient vykonávať prostredníctvom pokynu platbou na účet príslušného Fondu. Každá platba Klienta musí byť identifikovaná spôsobom uvedeným v odseku 4.2. vyššie.
- 7.3. Minimálna výška investovanej sumy pre investičné sporenie je uvedená v Parametroch fondov.
- 7.4. ČSOB AM nezodpovedá za nevydanie Podielového listu, pokiaľ platbu nebude môcť identifikovať v zmysle odseku 7.2. vyššie.

8. DORUČOVANIE

- 8.1. Doručenie Pokynu a/alebo iného dokumentu sa rozumie jeho prijatie a akceptovanie zo strany ČSOB AM. Písomné Pokyny Klienta sa doručujú:
 - a) osobne, na príslušnom Predajnom mieste
 - b) dohodnutými technickými prostriedkami ako je fax alebo iné technické prostriedky.
- 8.2. ČSOB AM v Parametroch Fondov určí hodinu, do ktorej sa Pokyny budú považovať za doručené v ten istý deň. Akýkoľvek Pokyn doručený po určenej hodine sa bude považovať za doručený až najbližší nasledujúci Obchodný deň.
- 8.3. Klient berie na vedomie, že doručovanie Pokynov prostredníctvom dohodnutých technických zariadení podľa bodu 8.1. písm. b) tohto článku, bude možné len za predpokladu uzavretia osobitnej zmluvy týkajúcej sa autorizácie Pokynov doručovaných prostredníctvom dohodnutých technických zariadení.
- 8.4. O každej zmene na Investičnom konte je Klient informovaný vo forme potvrdení o vykonaní Pokynov, a to
 - a) konfirmáciou po vykonaní každého Pokynu
 - b) výpisom z Investičného konta 1x ročne. V prípade, keď Klient požiadal o doručovanie na Predajné miesto, kde je vedená zmluvná dokumentácia, výpis z majetkového účtu bude odoslaný na adresu jeho trvalého bydliska.
- 8.5. Písomnosti určené Klientovi sa doručujú poštou obvyčajnou listovou zásielkou. Pri doručovaní poštou sa zásielka považuje za doručenú v rámci Slovenskej republiky na tretí deň po jej odoslaní a v cudzine piaty deň po jej odoslaní. Za doručenie sa považuje aj písomnosť, ktorú adresát osobne prítomný pri doručovaní odmietol prevziať, o čom sa vykoná záznam. Pokiaľ si Klient osobne neprevezme alebo odmietne prevziať zásielku v lehote 3 mesiacov odo dňa uloženia zásielky, je ČSOB AM oprávnená takto zásielku skartovať.
- 8.6. Klient je povinný oznámiť ČSOB AM zmenu adresy, a/alebo iných elektronických prostriedkov, na ktoré mu bude ČSOB AM zasielať všetky oznámenia a dokumenty, a bezodkladne informovať ČSOB AM o zmene osobných údajov uvedených v Zmluve, vrátane jej príloh. Doručenie vykonané na adresu alebo kontaktné údaje Klientom naposledy oznámené ČSOB AM sa považuje za platné, aj keď Klient písomnosť a/alebo inú informáciu neobdržal.
- 8.7. Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu v očakávanej lehote je Klient povinný bezodkladne oznámiť ČSOB AM. Ak Klient túto povinnosť nesplní, ČSOB AM nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté v dôsledku nedoručenia alebo oneskorenia doručovanej komunikácie.

9. DISTRIBÚTOR

- 9.1. Klient môže podávať Pokyny prostredníctvom Distribútora. Na základe rozhodnutia ČSOB AM môže Klient vykonávať Pokyny priamo s ČSOB AM bez účasti Distribútora.
- 9.2. Distribútor je za svoju činnosť spojenú so sprostredkovaním prijatia a postúpenia Pokynu Klienta odmeňovaný v súlade so zmluvou s ČSOB AM, pričom odmena pozostáva zo vstupných a/alebo výstupných poplatkov vo výške podľa Sadzobníka a distribučného poplatku, ktorého výška môže byť 0% - 70% z poplatku za správu Fondov, resp. Fondov KBC. Informácie o povahe a výške odmeny poskytne ČSOB AM Klientovi na jeho žiadosť.
- 9.3. Rozsah činností spojených so sprostredkovaním prijímania Pokynov prostredníctvom Distribútora sa môže líšiť podľa typu Distribútora a zmluvy uzatvorenej s Distribútorom.

10. OCHRANA A POSKYTOVANIE ÚDAJOV

- 10.1. Klient je povinný ČSOB AM a osobám konajúcim v jej mene na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly Pokynov a pre administráciu zmluvného vzťahu medzi ČSOB AM a Klientom poskytnúť svoje osobné údaje v rozsahu určenom ČSOB AM, najmenej však:
 - a) fyzická osoba, vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu - osobné údaje v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého bydliska, rodné číslo, ak bolo pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, kontaktné telefónne číslo, prípadne e-mailovú adresu,
 - b) právnická osoba - identifikačné údaje v rozsahu názov, IČO, ak bolo pridelené, adresa sídla alebo iná adresa miesta výkonu činnosti, zoznam členov štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby a údaje o nich v rozsahu písmena a), označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie a číslo zápisu.
- 10.2. Klient podpísaním Zmluvy dáva výslovný súhlas so spracúvaním, sprístupnením a poskytnutím osobných údajov, vrátane údajov evidovaných na jeho Investičnom konte v rozsahu vymedzenom platnými právnymi predpismi, predovšetkým zákona č. 482/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov a ZK1, a to v rozsahu, v akom sú uvedené, resp. vyplývajú zo zmluvného vzťahu medzi ČSOB AM a Klientom. Účel spracúvania osobných údajov Klienta, podmienky ich získavania a okruh dotknutých osôb stanovuje ZK1. Klient berie na vedomie, že jeho osobné údaje sa spracúvajú v informačných systémoch využívaných a prevádzkovaných priamo ČSOB AM a v informačných systémoch, ktoré prevádzkuje Československá obchodná banka, a.s. Praha, Česká republika. Klient súhlasí, aby jeho získané údaje boli poskytnuté tretím osobám na území aj mimo územia Slovenskej republiky v rámci krajín EÚ za účelom ich spracúvania kedykoľvek počas platnosti Zmluvy a následne počas času archivácie podľa príslušných právnych predpisov. ČSOB AM je povinná vynaložiť všetko primerané úsilie na zabezpečenie toho, aby ďalší príjemca takejto informácie konal v súlade so záväzkami o dôvernosti, ktorými sa riadi ČSOB AM v súvislosti so získavaním a spracúvaním týchto údajov, a aby tieto údaje neboli tretiu osobou sprístupnené žiadnej ďalšej osobe, okrem výnimiek, ktoré sú uvedené v týchto OP.
- 10.3. ČSOB AM, prípadne osoby konajúce v jej mene, sú oprávnené získavať osobné údaje Klienta nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania a to kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov a listín na nosiči informácií. Takto získané kópie dokladov a listín sa stávajú súčasťou zmluvnej dokumentácie Klienta.
- 10.4. Klient dáva ČSOB AM súhlas, aby na účely marketingového oslovenia Klienta a na účely uvedené vo vyššie uvedených odsekoch tohto článku, ČSOB AM poskytovala osobné údaje Klienta a informácie o záležitostiach týkajúcich sa Klienta, ktoré sú inak predmetom ochrany, subjektom patriacim do celosvetovej skupiny KBC/ČSOB a zároveň subjektom, s ktorými je niektorý z členov celosvetovej skupiny KBC/ČSOB v zmluvnom vzťahu bez ohľadu na to, či také subjekty majú sídlo v Slovenskej republike alebo v krajinách EÚ. Klient tiež súhlasí s tým, aby ČSOB AM získavala a spracúvala od uvedených subjektov údaje a informácie týkajúce sa zmluvného vzťahu Klienta s uvedenými subjektmi. Aktuálny zoznam osôb patriacich do celosvetovej skupiny KBC/ČSOB vrátane ich sídiel je kedykoľvek prístupný na internetovej stránke www.csob.sk, www.csob.cz alebo www.kbc.be. Súhlas je udelený na celú dobu trvania Zmluvy, pričom Klient berie na vedomie, že je oprávnený kedykoľvek počas trvania Zmluvy svoj súhlas udelený na marketingové účely písomne odvolať.

11. ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA KLIENTA

- 11.1. Klient ku dňu podpísania Zmluvy a ku dňu podania akéhokoľvek Pokynu vyhlasuje v prospech ČSOB AM, že:
 - a) je spôsobilý na právne úkony;
 - b) každá osoba uvedená v zozname oprávnených osôb alebo v splnomocnení je oprávnenou konať v mene Klienta v rozsahu a spôsobom uvedenými v týchto dokumentoch,
 - c) každá informácia a každý dokument predložený ČSOB AM Klientom v súvislosti so Zmluvou je správny a pravdivý ku dňu, ku ktorému je datovaný alebo (ak je to v informácii alebo v dokumente alebo v súvislosti s ňou iným výslovne uvedené) ku dňu kedy bola/bol predložený,
 - d) neopomenul predložiť ČSOB AM žiadnu informáciu, ktorej predloženie by spôsobilo, že informácia, ktorá bola ČSOB AM predložená, je nepravdivou alebo zavádzajúcou v akomkoľvek podstatnom ohľade,
 - e) pred uzavretím Zmluvy alebo zadaním Pokynu sa oboznámil a/alebo bol oboznámený so všetkými dokumentmi a informáciami, vrátane Štatútov, PP, ZPP a/alebo iných dokumentov plniacich obdobnú funkciu, a ktoré boli vydané k relevantným Fondom, a s ktorými sa podľa ZK1 mal alebo mohol byť oboznámený pred uzavretím Zmluvy a/alebo vykonaním Pokynu, a bol informovaný o skutočnosti, či sa na poskytovanie investičnej služby na základe Zmluvy vzťahuje systém ochrany klientskeho majetku z garančného fondu investícií,
 - f) pri vykonaní Pokynov použije výhradne finančné prostriedky a iný majetok (vrátane Podielových listov), ktoré sú jeho výlučným vlastníctvom, s výnimkou prípadu, ak Klient písomne oznámil ČSOB AM niečo iné a ČSOB AM takéto oznámenie akceptovala,
 - g) dáva každý Pokyn vo vlastnom mene a na svoj vlastný účet, s výnimkou prípadu, ak Klient písomne oznámil ČSOB AM niečo iné a ČSOB AM takéto oznámenie akceptovala,
 - h) potvrdzuje, že ČSOB AM ho prostredníctvom investičného dotazníka požiadala o poskytnutie informácií týkajúcich sa jeho znalosti a skúsenosti v oblasti investovania do Podielových listov a to v takom rozsahu, že ČSOB AM môže určiť
 - (i) či jeho znalosti a skúsenosti sú dostatočné na to, aby si uvedomil riziká spojené s investovaním do Podielových listov Fondu a
 - (ii) či je investovanie do Podielových listov Fondu pre Klienta vhodné,
 - i) nie je Politicky exponovanou osobou. Zmenu je Klient povinný bezodkladne oznámiť ČSOB AM.
- 11.2. Pokiaľ ČSOB AM na základe investičného dotazníka posúdi, že investovanie Podielových listov do Fondu je pre Klienta nevhodné, upozorní Klienta na túto skutočnosť. V prípade, že sa Klient rozhodne vykonať investíciu nie pre neho vhodnú, a písomne prehlási, že žiada, aby mu bolo umožnené realizovať aj investíciu pre neho nie vhodnú, ČSOB AM je oprávnená, nie povinná, takéto žiadosti Klienta vyhovieť. Pre takýto prípad platí, že ČSOB AM nezodpovedá za škodu alebo inú ujmu, ktorá môže Klientovi vzniknúť v dôsledku toho, že i napriek upozorneniu trval na takejto investícii.
- 11.3. Klient berie na vedomie, že pokiaľ bude zo strany ČSOB AM zaradený do kategórie profesionálny Klient, je ČSOB AM oprávnená predpokladať, že Klient má všetky znalosti a skúsenosti v oblasti investovania do Fondov.

12. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

- 12.1. Klient je povinný za jednotlivé služby a úkony poskytnuté alebo sprostredkované ČSOB AM na základe alebo v súvislosti so Zmluvou platiť odmenu vo výške stanovenej v platnom Sadzobníku alebo v týchto OP.
- 12.2. V prípade, že je Klient v omeškaní s úhradou akýchkoľvek čiastky viac ako 10 dní, je ČSOB AM oprávnená v mene Klienta za podmienok obvyklých na trhu predat alebo požiadať o vyplatenie akéhokoľvek Podielového listu evidovaného na Investičnom konte Klienta a použiť výťažok z predaja na úhradu takto dlžnej čiastky, s čím Klient výslovne súhlasí.
- 12.3. Klient výslovne súhlasí s tým, že ČSOB AM môže kedykoľvek započítať pohľadávku, ktorú má voči Klientovi na základe Zmluvy alebo iného dokumentu, ktorý súvisí so Zmluvou proti akékoľvek pohľadávke (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie), ktorú má Klient voči ČSOB AM.
- 12.4. Akýkoľvek účet Klienta, ktorý je ČSOB AM známy na základe údajov poskytnutých Klientom, môže byť zo strany ČSOB AM využitý ako účet, na ktorý bude ČSOB AM poukazovať peňažné prostriedky, ktoré v súlade so Zmluvou prináležia Klientovi, s čím Klient súhlasí.
- 12.5. ČSOB AM nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú nesplnením alebo oneskoreným plnením svojich povinností alebo ich častí v dôsledku okolností mimo jej priamej kontroly vrátane vyššej moci, prerušenia, spomalenia alebo výpadku (úplného alebo čiastočného) dodávky elektrickej energie, činnosti počítača (hardwaru alebo softwaru) alebo komunikačných služieb, rozhodnutí civilných alebo vojenských orgánov, sabotáže, teroristických akcií, vojny a iných zásahov štátnej alebo verejnej moci, občianskych nepokojov a vzbur, štrajkov a iných sporov v oblasti priemyslu, stavov ohrozenia, epidémií, povodní, zemetrasení, požiarov a iných katastrof, zmien v právnych predpisoch, rozhodnutí súdov alebo orgánov štátnej správy alebo samosprávy a nemožnosti obdržať alebo načas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.
- 12.6. Pokiaľ ČSOB AM nebude môcť identifikovať platbu Klienta podľa ods. 4.2. vyššie, ČSOB AM bude bezodkladne o tejto skutočnosti informovať Klienta a požiadať Klienta o identifikovanie platby. Pokiaľ sa nie ziny ČSOB AM nepodarí s Klientom skontaktovať a získať správne identifikačné údaje, poukážu sa peňažné prostriedky späť na účet, z ktorého bol poukázané konto či bude technicky možné, v opačnom prípade bude ČSOB AM a o tejto skutočnosti informovať Klienta.
- 12.6. ČSOB AM nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú vykonaním Pokynov, ktoré v dobrej viere prijala a považovala za riadne Pokyny dané v mene alebo za Klienta alebo inej oprávnenej osoby za predpokladu, že nedošlo k nesplneniu alebo porušeniu povinností ČSOB AM podľa ustanovení Zmluvy.
- 12.7. Klient podáva sťažnosť písomne na Predajných miestach alebo ČSOB AM. Postup pri vybavovaní sťažností je Zverejnený.

13. UKONČENIE ZMLUVY

- 13.1. ČSOB AM aj Klient môžu ukončiť Zmluvu písomne a to výpovedou alebo dohodou.
- 13.2. Výpoveď Zmluvy je možné s účinnosťou ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená druhej zmluvnej strane.
- 13.3. Na základe výpovede danej ktoroukoľvek zo zmluvných strán ČSOB AM:
 - a) najneskôr ku dňu skončenia výpovednej lehoty zrealizuje Pokyn na predaj Podielových listov evidovaných na Investičnom konte,
 - b) výťažok z predaja prevedie na účet Klienta uvedený vo výpovedi, znížený o akékoľvek sumy, ktoré budú splatné Klientom na základe Zmluvy, vrátane pohľadávok ČSOB AM na Odplatu Zmluvy alebo úhradu akýchkoľvek iných nákladov súvisiacich s vedením a/alebo zrušením Investičného konta vrátane predaja Podielových listov,
 - c) odpíše Podielové listy z Investičného konta a Investičné konto zruší.
- 13.4. Na ukončenie Zmluvy dohodou sa vzťahuje odsek 13.3. vyššie.

14. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 14.1. ČSOB AM je akciová spoločnosť, ktorej právny rámec vymedzuje Obchodný zákonník, ZK1 a zákon o cenných papieroch. Činnosť ČSOB AM je pod dohľadom Národnej banky Slovenska. Na poskytovanie investičnej služby, ktorá je predmetom Zmluvy, má ČSOB AM platné povolenie Národnej banky Slovenska. Pre Zmluvný vzťah založený Zmluvou vrátane ostatných súvisiacich dokumentov, sa ČSOB AM a Klient dohodli, že vzájomná komunikácia a všetky informačné práva a povinnosti ČSOB AM a Klienta budú v slovenskom jazyku a poskytované v listinnej forme, pokiaľ sa Zmluva a/alebo v inom súvisiacom dokumente nedohodla iná forma. Spôsob vzájomnej komunikácie môže byť počas trvania Zmluvy zmenený.

- 14.2. Účtovné a iné záznamy vedené ČSOB AM v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Klientom a ČSOB AM budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Klientom a ČSOB AM vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú.
- 14.3. ČSOB AM je povinná uprednostniť záujmy Klienta pred svojimi vlastnými záujmami, záujmami členov predstavenstva, dozornej rady, záujmami svojich akcionárov, záujmami svojich zamestnancov a záujmami iných Klientov. ČSOB AM má prijaté opatrenia na zvládnutie konfliktu záujmov, ktoré na požiadanie Klienta poskytne.
- 14.4. ČSOB AM je oprávnená OP, Sadzobník v nadväznosti na právne prostredie a svoju obchodnú politiku kedykoľvek meniť a dopĺňať. ČSOB AM je povinná Zverejniť ich aktuálne znenie. Pre tento účel platí nevyvráťiteľná právna domnienka, že ak Klient v lehote 14 kalendárnych dní odo dňa Zverejnenia nových OP, Sadzobníka písomne nezašle svoj nesúhlas so zmenenými dokumentmi, má sa za to, že zotráva v zmluvnom vzťahu s ČSOB AM. Zadaním akéhokoľvek Pokynu po Zverejnení nového znenia OP a/alebo Sadzobníka, Klient potvrdzuje, že sa oboznámil s novým znením dotknutých dokumentov. V prípade, že Klient v lehote do 14 kalendárnych dní do sídla ČSOB AM zašle svoj nesúhlas s novým znením dotknutých dokumentov, ČSOB AM je oprávnená ukončiť svoj zmluvný vzťah s Klientom výpovedou. Kvalifikované vyjadrenie nesúhlasu Klienta, bude ČSOB AM pokladať za Pokyn na predaj všetkých Podielových listov Klienta evidovaných na majetkovom účte.
- 14.5. Zmeny OP a/alebo Sadzobníka ČSOB AM Zverejňuje na www.csobinvesticie.sk ako aj na Predajných miestach Distribútorov. Vzťahy medzi ČSOB AM a Klientmi sa odo dňa nadobudnutia účinnosti týchto OP riadia týmito OP, pokiaľ nie je v Zmluve alebo OP uvedené inak.
- 14.6. Právne vzťahy medzi ČSOB AM a Klientom sa riadia všeobecne záväznými predpismi Slovenskej republiky, a vzájomné spory, ktoré vzniknú z týchto vzťahov, bude rozhodovať príslušný všeobecný súd.
- 14.7. Tieto OP ku dňu účinnosti v plnom rozsahu nahrádzajú OP účinné od 30.06.2011.
- 14.8. Tieto OP boli Zverejnené dňa 30.12.2011, nadobudli platnosť a účinnosť dňa 01.01.2012.

OBCHODNÉ PODMIENKY

ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s.



II. ČASŤ OSOBITNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1.1. Tieto Osobitné obchodné podmienky (ďalej len „OOP“) obsahujú osobitnú úpravu vzájomných vzťahov, ktoré vzniknú v súvislosti s investovaním do podielového fondu s názvom: **ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s., EURO KONTO o.p.f.** (ďalej ako „EURO KONTO“ alebo „Fond“).

2. DEFINÍCIE A VÝKLAD POJMOV

- 2.1. **AM OnLine** je služba zriadená na žiadosť Klienta, ktorá Klientovi umožňuje prostredníctvom internetového prehliadača bezplatne zisťovať údaje o stave a pohyboch s jeho Podielovými listami vo Fonde.
- 2.2. **Evidenčné číslo** je jedinečný identifikátor, ktorý Klientovi priradí ČSOB AM.
- 2.3. **Podiel** je podiel Cistej hodnoty majetku vo Fonde EURO KONTO a počtu podielov v obehu k Rozhodujúcemu dňu určenému v Štatute.
- 2.4. **Podielový list** pre účely tých OOP je cenný papier vydaný v listinnej podobe na meno Klienta.
- 2.5. **Príkaz** je žiadosť Klienta o vyplatenie Podielových listov z Fondu EURO KONTO, ktorá je taktiež Pokynom na predaj.
- 2.6. **Systém** je vnútorný informačný systém, v ktorom ČSOB AM vedie zoznam Klientov a v ktorom eviduje vydané Podielové listy a ostatné nevyhnutné informácie súvisiace so zmluvným vzťahom s Klientom.

3. VYPLATENIE PODIELOVÝCH LISTOV

- 3.1. V žiadosti na Predaj podielových listov je Klient povinný uviesť špecifikáciu Podielových listov, ktoré požaduje vyplatiť:
 - a) uvedením názvu Fondu a
 - b) uvedením iba jednej z troch možností:
 - (i) sumy v eurách, ktorú požaduje vyplatiť alebo
 - (ii) počtu podielov, ktoré požaduje vyplatiť alebo
 - (iii) hodnoty všetkých podielov, ktoré Klient vo Fonde vlastní.
- 3.2. Ak Klient v žiadosti na Predaj podielových listov uvedie viacej možností podľa odseku 3.1. vyššie, ČSOB AM je oprávnená určiť, ktorú z uvedených možností bude akceptovať.
- 3.3. Ak Klient žiada vyplatiť Podielové listy na účet vedený v inej mene ako euro, alebo na účet vedený v zahraničí (nie je možné pre pravidelne sa opakujúce vyplatenie Podielových listov podľa odseku 4.1. nižšie), je ČSOB AM oprávnená požadovať ako prílohu k žiadosti na Predaj podielových listov údaje o IBAN, SWIFT, presnom názve a adrese cieľovej banky, údaje o majiteľovi účtu, na ktorý Klient požaduje Podielové listy vyplatiť, prípadne ďalšie údaje podľa uváženia ČSOB AM. Bankové poplatky na prevodnom príkaze pre úradu swiftom budú zadané na ťarchu príjemcu.
- 3.4. Pokiaľ nie je v týchto OOP uvedené inak, Klient môže ako prílohu k žiadosti na Predaj podielových listov uviesť aj čísla Podielových listov, ktoré požaduje vyplatiť.
- 3.5. Klient je povinný odovzdať spolu so žiadosťou na Predaj podielových listov aj Podielové listy, ktoré chce vyplatiť, pokiaľ ich má u seba v úschove.
- 3.6. Ak Klient neuvedie ako prílohu k žiadosti na Predaj podielových listov čísla Podielových listov podľa odseku 3.4. vyššie a neodovzdá tieto Podielové listy podľa odseku 3.5. vyššie, ČSOB AM je oprávnená určiť, ktoré Podielové listy Klientovi vyplatiť.
- 3.7. Ak Klient požaduje vyplatiť určitý počet Podielov, ČSOB AM vyplatí Klientovi sumu získanú vynásobením tohto počtu Podielov Aktuálnou cenou podielu platnou v Rozhodujúci deň vyplatenia zníženou o výstupný poplatok a zrážkovú daň.
- 3.8. Suma vyplatená Klientovi je zaokrúhlená na centy, prípadný peňažný rozdiel vyplývajúci zo zaokrúhlenia bude pripísaný v prospech majetku Fondu.
- 3.9. Ak Klient požaduje vyplatiť presnú peňažnú sumu, ČSOB AM vyplatí Klientovi Podiely v hodnote získanej vydelením tejto peňažnej sumy zvýšenej o výstupný poplatok a zrážkovú daň Aktuálnou cenou podielu platnou v Rozhodujúci deň vyplatenia. Počet vyplatených Podielov je zaokrúhlený na celé Podiely nahor, prípadný peňažný rozdiel vyplývajúci zo zaokrúhlenia bude pripísaný v prospech majetku Fondu.
- 3.10. Ak boli vyplatené všetky Podiely na Podielovom liste Fondu EURO KONTO, Podielový list Fondu zaniká. Ak neboli vyplatené všetky Podiely na Podielovom liste Fondu, Podielový list zaniká a ČSOB AM vydá Klientovi Podielový list s rovnakými náležitosťami ako vyplácaný Podielový list, avšak znejúci na počet Podielov, ktoré neboli z vyplácaného Podielového listu vyplatené.

4. PRAVIDELNE SA OPAKUJÚCE VYPLATENIE PODIELOVÝCH LISTOV Z EURO KONTA

- 4.1. Vyplatenie Podielových listov EURO KONTA je možné realizovať aj ako pravidelne sa opakujúce vyplatenie Podielových listov.
- 4.2. Klient žiada o zriadenie pravidelne sa opakujúceho vyplatenia Podielových listov prostredníctvom Príkazu na úradu z EURO KONTA, ktorý nahrádza žiadosť o vyplatenie.
- 4.3. V Príkaze je Klient povinný uviesť:
 - a) sumu, ktorá má byť pravidelne vyplácaná,
 - b) dátum prvého vyplatenia Podielových listov,
 - c) frekvenciu, s ktorou Klient požaduje pravidelne sa opakujúce vyplácanie Podielových listov,
 - d) dátum, po ktorom nepožaduje pravidelne sa opakujúce vyplatenie Podielových listov,
 - e) číslo účtu, na ktorý sa má požadovaná suma poukázať.
- 4.4. Klient záväzne požaduje vyplácať Podielové listy EURO KONTA v pravidelných termínoch, až do dátumu uvedeného v Príkaze.
- 4.5. ČSOB AM sa zaväzuje začať vyplácať Podielové listy EURO KONTA v prvom možnom termíne nasledujúcom po akceptovaní Príkazu zo strany ČSOB AM.
- 4.6. ČSOB AM prestane pravidelne vyplácať Podielové listy EURO KONTA po uplynutí dátumu uvedeného v Príkaze podľa odseku 4.3. písmena d) a/alebo na základe žiadosti Klienta na zrušenie platnosti Príkazu. Pokiaľ Klient v Príkaze neuvedie dátum v zmysle odseku 4.3. písm. d), ČSOB AM prestane pravidelne vyplácať Podielové listy na základe žiadosti Klienta na zrušenie platnosti Príkazu. ČSOB AM má právo prestať vyplácať Podielové listy EURO KONTA aj v prípade, pokiaľ Klient počas doby zodpovedajúcej dvom frekvenciám uvedeným v Príkaze nevlastní Podielové listy EURO KONTA vydané na jeho meno v hodnote postačujúcej na vyplatenie sumy podľa odseku 4.3 písmena a) týchto OOP, vrátane nákladov v zmysle odseku 3.9 týchto OOP.

5. SPRÁVA A ÚSCHOVA

- 5.1. Klient súhlasí, aby ním nadobudnuté Podielové listy boli okamžite po ich vydaní uložené do samostatnej úschovy v ČSOB AM. Za túto úschovu Klient ČSOB AM neplatí žiadne poplatky. V súvislosti s úschovou Klient splnomocňuje ČSOB AM, aby v jeho mene vykonávala všetky úkony s alebo v súvislosti s Podielovými listami, ktoré sú potrebné na vykonanie pokynov Klienta týkajúcich sa Podielových listov.
- 5.2. Klient má právo na vlastné náklady a nebezpečenstvo požiadať o vydanie Podielových listov z úschovy a ČSOB AM je povinná mu ich vydať v lehote do 14 Obchodných dní od dátumu doručenia písomnej žiadosti Klienta. Za prevzatie Podielových listov do vlastnej úschovy Klienta je Klient povinný zaplatiť poplatok podľa Sadzobníka poplatkov. Podielové listy budú Klientovi odovzdané v sídle spoločnosti ČSOB AM.
- 5.3. Pokiaľ bolo k Podielovým listom Klienta zaregistrované záložné právo, nevydá ČSOB AM tieto Podielové listy z úschovy bez súhlasu záložného veriteľa alebo bez preukázania zániku záložného práva.
- 5.4. ČSOB AM nie je povinná vydať z úschovy Podielové listy, pokiaľ má voči nej Klient nesplatené záväzky podľa Zmluvy (vrátane záväzku zaplatiť Odplatu za odovzdanie Podielových listov do vlastnej úschovy).
- 5.5. Namiesto jednotlivých Podielových listov je ČSOB AM oprávnená Klientovi vydať a uschovať hromadný podielový list. Na žiadosť Klienta je ČSOB AM povinná mu odovzdať jednotlivé Podielové listy, ktoré hromadný podielový list nahrádza.
- 5.6. Ak bola Klientovi odovzdaná len časť Podielových listov tvoriacich hromadný podielový list, ich odovzdanie sa pokladá za zmenu hromadného podielového listu a táto zmena na ňom bude vyznačená. V prípade odovzdania všetkých Podielových listov tvoriacich hromadný podielový list tento hromadný podielový list zaniká.

6. KONFIRMÁCIE A VÝPISY

- 6.1. ČSOB AM zasiela Klientovi písomnú informáciu o stave jeho investície vo Fonde EURO KONTA minimálne dva razy ročne, pokiaľ sa ČSOB AM s Klientom nedohodne inak.

7. SADZOBNÍK

- 7.1. V prípade úhrady poplatku podľa Sadzobníka pre ČSOB EURO KONTA o.p.f. je ČSOB AM oprávnená a Klient súhlasí, aby úhrada takéhoto poplatku bola ČSOB AM realizovaná vyplatením Podielov Klienta vo Fonde, ku ktorému sa poplatok vzťahuje a ktorých aktuálna hodnota zvýšená o zrážkovú daň ku dňu vzniku nároku ČSOB AM na poplatok zodpovedá výške tohto poplatku. Počet vyplatených Podielov je zaokrúhlený na celé Podiely nahor, prípadný peňažný rozdiel vyplývajúci zo zaokrúhlenia bude pripísaný v prospech majetku Fondu.

8. AM OnLine

- 8.1. AM OnLine umožňuje Klientom EURO KONTA získať informácie o Podielových listoch vydaných vo Fonde EURO KONTA na ich meno.
- 8.2. Zriadenie služby AM OnLine je podmienené doručením žiadosti o vygenerovanie hesla Klienta do ČSOB AM a jej akceptovaním zo strany ČSOB AM. Žiadosť o vygenerovanie hesla je Klientom dostupná na internetovej stránke spoločnosti.
- 8.3. Autorizácia Klienta k AM OnLine pozostáva zo zadania prihlasovacieho mena a hesla, ktoré Klient obdrží v potvrdzujúcom liste o zriadení služby AM OnLine. ČSOB AM ne zodpovedá za škody spôsobené strato alebo odcudzením prihlasovacieho mena a hesla, prípadne ich postúpením tretej osobe zo strany Klienta.
- 8.4. Blížšie informácie o zriadení, používaní a bezpečnosti AM OnLine upravuje dokument „Informácie o AM OnLine“, ktorý je Zverejnený.

9. KONTO Line

- 9.1. KONTO Line sú služby poskytované systémom autorizovanej telefonické komunikácie, ktoré umožňujú Klientovi EURO KONTA realizovať vybrané transakcie týkajúce sa Podielových listov EURO KONTA.
- 9.2. ČSOB AM zriadi službu KONTO Line na základe zmluvy o poskytovaní služieb KONTO Line.
- 9.3. V rámci služby KONTO Line môže Klient vykonávať tieto transakcie:
 - a) vyplatenie Podielových listov EURO KONTA,
 - b) zriadenie pravidelne sa opakujúceho vyplatenia Podielových listov,
 - c) zmena alebo zrušenie pravidelne sa opakujúceho vyplatenia Podielových listov,
 - d) zisťovanie aktuálnych informácií o stave investícií Klienta v EURO KONTA.
- 9.4. Služby KONTO Line môžu byť sponpatnené v zmysle sadzobníka poplatkov pre Fond EURO KONTA.
- 9.5. Práva a povinnosti ČSOB AM a Klienta týkajúce sa služby KONTO Line sa riadia znením zmluvy o poskytovaní služieb KONTO Line a podmienok pre používanie služieb KONTO Line.

10. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 10.1. Tieto OOP ku dňu účinnosti v plnom rozsahu nahrádzajú OOP zo dňa 30.06.2011.
- 10.2. Tieto OOP boli Zverejnené dňa 30.12.2011, nadobudli účinnosť dňa 01.01.2012.