

Investičný program - pravidelné investovanie do Fondov

Výber fondu:

- ČSOB nevyberá Klientovi Fond, konečný výber Fondu je výhradne na Klientovi

Zriadenie:

- Investičný program je zriadený až prijatím prvej platby a jej akceptovaním zo strany ČSOB (t.j. nie zriadením trvalého príkazu)

Bez Investičného poradenstva:

- obchody v rámci Investičného programu sú vykonávané výlučne z vlastného podnetu Klienta a ČSOB k nim neposkytuje Investičné poradenstvo
- ČSOB týmto informuje Klienta, že Pokyn zadaný formou Investičného programu je zadávaný z podnetu Klienta. V prípade, že Klient zadáva Pokyn formou Investičného programu, ČSOB neposkytuje Investičné poradenstvo, ale vykoná Pokyn v rámci poskytnutia investičnej služby prijatia, postúpenia alebo vykonania Pokynu, a to aj v prípade, ak Klient pred zadaním Pokynu vyplnil Investičný dotazník. Klient berie na vedomie, že takýto spôsob investovania môže mať za následok, že si Klient vyberie Fond, ktorý by ČSOB pri poskytovaní Investičného poradenstva:
 - produktovým prístupom nemusela považovať za vhodný pre Klienta alebo
 - portfóliovým prístupom mohla považovať za Fond s vyššou mierou rizika, ako je jeho investičný profil, čím by priemerné rizikové skóre celého portfólia Klienta nebolo v súlade s investičným profilom Klienta a teda by nebol považovaný za vhodný pre Klienta.

Dôležité dokumenty:

- Klient zadaním Pokynu formou Investičného programu (odoslaním platby v rámci Investičného programu) potvrdzuje a berie na vedomie, že:
 - a) pred zadaním Pokynu formou Investičného programu prevzal, oboznámil sa a porozumel obsahu dokumentov Kľúčové informácie pre investorov a Predbežné informácie o nákladoch a poplatkoch k Fondu;
 - b) aktuálne Kľúčové informácie pre investorov a Predbežné informácie o nákladoch a poplatkoch budú po každej zmene poskytované Klientovi prostredníctvom ich Zverejnenia na Webovom sídle ČSOB, resp. sprístupnenia na vyžiadanie na Predajných miestach ČSOB, u Subdistribútorov alebo poštovou zásielkou na základe vyžiadania Klienta;
 - c) pred zadaním Pokynu formou Investičného programu prevzal a oboznámil sa s dokumentmi Štatút Fondu ČSOB AM, resp. Stanovy Fondu KBC AM, a Predajný prospekt Fondu, ktorých aktuálne znenia sú Klientovi k dispozícii prostredníctvom ich Zverejnenia na Webovom sídle ČSOB, resp. sprístupnenia na vyžiadanie na Predajných miestach ČSOB a u Subdistribútorov;
 - d) pred zadaním Pokynu formou Investičného programu sa oboznámil s dokumentom Parametre pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere, najmä s časťou Oznámenie o cieľovom trhu pre Fondy, ktorého aktuálne znenie je Klientovi k dispozícii prostredníctvom jeho Zverejnenia na Webovom sídle ČSOB;

Vlastníctvo finančných prostriedkov:

- Klient zadaním Pokynu formou Investičného programu potvrdzuje, že finančné prostriedky, ktoré má Klient v úmysle investovať v rámci Investičného programu, nepochádzajú z nelegálnej činnosti a že obchody v rámci Investičného programu bude vykonávať na vlastný účet a s finančnými prostriedkami, ktoré sú jeho vlastníctvom.

Osobné údaje:

- Klient súhlasí so spracúvaním svojich osobných údajov v informačnom systéme ČSOB v rozsahu, spôsobom a za účelom stanovenom v zákone č. 203/2011 Z.z. a v Obchodných podmienkach pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere.

Dôležité upozornenia:

- S investíciou do fondu je spojené aj riziko. Úlohou tohto materiálu nie je nahradiť kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt, štatút/stanovy fondu, ktoré sú k dispozícii v slovenskom jazyku, príp. v anglickom jazyku, a je možné sa s nimi oboznámiť na predajných miestach banky Československá obchodná banka, a. s., u subdistribútorov a na www.csobinvesticie.sk alebo www.csob.sk. Údaje o minulej výkonnosti nie sú spoľahlivým ukazovateľom pre budúce výkonnosti. Zhodnotenia uvedené v inej mene ako v mene EUR (napr. USD, CZK) sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku menových výkyvov. Daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a v budúcnosti sa môže zmeniť. V súlade so štatútom, stanovami alebo predajným prospektom fondu môže podiel prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených štátmi alebo orgánmi uvedenými v štatúte/stanovách alebo predajnom prospekte prekročiť 35 % hodnoty majetku vo fonde, pričom tento podiel môže dosiahnuť až 100 %.