

PARAMETRE

PRE INVESTIČNÉ PORADENSTVO A CENNÉ PAPIERE

ÚČINNÉ OD 16. 4. 2020

Tento dokument obsahuje bližšie informácie o určení dňa na stanovenie Aktuálnej ceny podielu, Vysporiadaní Pokynov Klientov a špecifické podmienky investovania do Fondov. Zároveň obsahuje podrobnosti o Účte Klienta, ako aj špecifické parametre pre ČSOB Cenné papiere a Iné Cenné papiere vrátane Pravidiel Trhov Cenných papierov.

Pojmy písané s veľkými začiatočnými písmenami, nedefinované v týchto Parametroch pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere, majú význam, ktorý je definovaný v Obchodných podmienkach pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere.

A. INVESTIČNÉ PORADENSTVO

Podmienky poskytovania Investičného poradenstva sú uvedené v Obchodných podmienkach pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere a v dokumente Poskytovanie investičného poradenstva.

B. PODIELOVÉ LISTY – FONDY

Rozhodujúci deň predstavuje deň na určenie Aktuálnej ceny podielu, teda deň, za ktorého cenu bude obchod realizovaný, a zároveň deň doručenia úplnej žiadosti Klienta do ČSOB.

Obchodný deň predstavuje pracovný deň, v ktorom sú Predajné miesta otvorené, resp. sú Klientom k dispozícii, a zároveň predstavuje deň a čas podania Pokynu Klientom na Predajnom mieste, od ktorých závisí akceptovanie doručenia (prijatia) Pokynu Klienta zo strany ČSOB a následné stanovenie Rozhodujúceho dňa.

Vysporiadanie obchodu s PL

pre Pokyn na nákup PL	- deň pripísania podielov na Evidenčný účet PL v rámci Investičného konta Klienta,
pre Pokyn na predaj PL	- deň odoslania finančných prostriedkov plynúcich z vyplatenia Podielových listov z Účtu Fondu.

Fondy ČSOB AM sú otvorené podielové fondy spravované ČSOB AM CZ, ktoré na území Slovenskej republiky distribuuje ČSOB.

Fondy KBC AM sú zahraničné subjekty kolektívneho investovania, ktoré na území Slovenskej republiky distribuuje ČSOB.

Aktuálna cena podielu k Rozhodujúcemu dňu je Zverejnená v deň, keď je známa, spravidla jeden pracovný deň pred Vysporiadaním obchodu s PL po jej stanovení v príslušnom Fonde ČSOB AM, resp. Fonde KBC AM.

Fondy ČSOB AM

		ČSOB Privátny o.p.f.	ČSOB Rastový o.p.f. ČSOB Svetový akciový o.p.f. ČSOB Vyvážený o.p.f.
Rozhodujúci deň		T	T
Vysporiadanie obchodu s PL	Pokyn na nákup PL Pokyn na predaj PL	T+2	T+3

Číslo za „T+“ – predstavuje v celej časti B pri Vysporiadaní obchodu s PL počet pracovných dní.

Fondy KBC AM

		KBC Multi Interest Cash EURO KBC Multi Interest EURO Medium KBC Multi Interest Cash USD	KBC BONDS KBC EQUITY FUND* KBC MULTI INTEREST* KBC RENTA* Horizon Access Fund Russia	ARCHIPEL FUND FLEXIBLE HORIZON ACCESS FUND* PLATO INSTITUTIONAL INDEX SIVEK KBC Equity Fund Japan KBC Equity Fund New Asia KBC Equity Fund New Markets KBC Equity Fund World KBC Renta AUD Renta HORIZON zmiešané
Rozhodujúci deň		T	T	T+1**
Vysporiadanie obchodu s PL	Pokyn na nákup PL Pokyn na predaj PL	T+2	T+3	T+4

* Ostatné podfondy v rámci danej skupiny Fondov KBC AM, ktoré nie sú uvedené v tejto tabuľke.

** Pri uvedených Fondoch KBC AM sa **Rozhodujúci deň posúva o jeden pracovný deň neskôr** (na Pokyne bude uvedený Rozhodujúci deň ku dňu T, avšak Aktuálna cena podielu, za ktorú bude obchod realizovaný, bude stanovená ku dňu T+1).

„**HORIZON zmiešané**“ zahŕňajú zmiešané Fondy v rámci skupiny HORIZON bez upisovacieho obdobia a bez splatnosti.

„**HORIZON štruktúrované**“ zahŕňajú štruktúrované Fondy v rámci skupiny HORIZON s upisovacím obdobím a so splatnosťou.

Pri Pokynoch skupiny podfondov **GLOBAL PARTNERS, HORIZON štruktúrované***, **KBC EQUIPLUS, OPTIMUM FUND a PERSPECTIVE**, resp. iných zaistených a štruktúrovaných Fondov KBC AM, podaných po upisovacom období, je Rozhodujúci deň stanovený k 16. dňu v mesiaci (ak tento deň nie je Obchodným dňom, k predchádzajúcemu pracovnému dňu) a k poslednému pracovnému dňu v mesiaci (v súlade s prospektom daného Fondu KBC AM). Aktuálna cena podielu bude stanovená k Rozhodujúcemu dňu, avšak na Pokyne bude uvedený dátum, ktorý mu predchádza. Pokyn musí byť podaný **najneskôr do 12.00 hod. v Obchodný deň**, ktorý predchádza Rozhodujúcemu dňu. Vysporiadanie takýchto obchodov bude zrealizované maximálne T+14.

Spoločné informácie pre Fondy ČSOB AM a Fondy KBC AM

Písomný pokyn PL v listinnej podobe (t. j. nie Elektronický pokyn) k Fondom ČSOB AM a/alebo Pokyn k Fondom KBC AM musí byť na stanovenie Rozhodujúceho dňa k danému dňu podaný **najneskôr do 12.00 hod. v Obchodný deň**. Pri podaní Pokynu po vyššie uvedenej hodine bude ČSOB považovať Pokyn za doručený v nasledujúci pracovný deň, t. j. Rozhodujúci deň sa oproti Obchodnému dňu posúva o jeden pracovný deň neskôr.

Ak je v krajine, ktorá je emitentom Fondu ČSOB AM a/alebo Fondu KBC AM, štátny sviatok alebo ak sa v portfóliu Fondu ČSOB AM a/alebo Fondu KBC AM nachádza viac ako 20 % cenných papierov emitentov pochádzajúcich z jednej krajiny, v ktorej je štátny sviatok, Rozhodujúci deň sa posúva na nasledujúci pracovný deň. Pre Fondy z rodiny Archipel platí, že ak je v ktorejkoľvek z krajín Belgicko, Luxembursko alebo Írsko štátny sviatok, Rozhodujúci deň fondov Archipel sa posúva o ďalší pracovný deň neskôr. Zoznam dní v danom roku, ktoré sú sviatkami vo vybraných krajinách a **nie sú Obchodným dňom**, obsahuje Zverejnený dokument Nebankové dni.

ČSOB je oprávnená dátum Vysporiadania obchodu s PL posunúť, avšak maximálne na T+14.

V prípade požiadavky Klienta o úhradu finančných prostriedkov plynúcich z vyplatenia Podielových listov na účet Predajného miesta ČSOB bude platba z takéhoto účtu Klientovi k dispozícii v nasledujúci pracovný deň po Vysporiadaní obchodu s PL pre Pokyn na predaj PL.

Investičný program a Elektronický pokyn

Investičný program a Elektronický pokyn je zadávaný z podnetu Klienta. V prípade, že Klient zadáva Elektronický pokyn a/alebo 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 zadáním 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.

Identifikovanie platby pri Investičnom programe

Pri každom poukázaní investície na zberný účet Fondu prostredníctvom Investičného programu je Klient povinný uvádzať správne identifikátory platby:

Variabilný symbol = rodné číslo/IČO Klienta

Zoznam Fondov, v ktorých je možné zriadiť Investičný program (tzv. pokyn platbou) alebo investovať prostredníctvom ČSOB Elektronického bankovníctva (Elektronickým pokynom):

Úžitky	Investor	Fondy	
Splnenie snov Vytváranie rezervy Domácnosť a bývanie Finančná pohoda Bezstarostná budúcnosť Príprava na dôchodok Štúdium a kurzy Skoršie splatenie úveru Nástroj proti inflácii A iné	Preferujúci „strednú cestu“	Fondy jadra	ČSOB Vyvážený o.p.f. ČSOB Rastový o.p.f. Horizon Flexible Plan
	Začínajúci	Fondy ExpertEase	Horizon KBC ExpertEase Defensive Balanced Horizon KBC ExpertEase Dynamic Balanced
	Orientovaný na cieľový dátum	Fondy životného cyklu	Horizon 2030 Horizon 2035
	Odvážnejší	Akciové fondy	ČSOB Svetový akciový o.p.f. KBC Equity Fund Europe KBC Equity Fund World

Zoznam Fondov, v ktorých bolo možné v minulosti zriadiť Investičný program a v ktorých Klient môže naďalej pokračovať v investovaní prostredníctvom Investičného programu: Fondy zo skupiny Archipel, Flexible Comfort, KBC Equity Fund Central Europe, KBC Equity Fund Emerging Europe KAP, KBC Equity Fund Latin America, KBC Equity Fund New Asia KAP, KBC Equity Fund New Markets, KBC Multi Interest Cash Euro, KBC Renta Eurorenta, KBC Renta Slovakrenta.

Výška minimálnej investície v rámci Investičného programu je 15 EUR vrátane vstupného poplatku.

Pri nákupe Podielových listov realizovanom prostredníctvom Investičného programu alebo Elektronickým pokynom sa **Rozhodujúci deň posúva na nasledujúci pracovný deň odo dňa pripísania na zberný účet Fondu**, a to z dôvodu prevodu platby zo zberného účtu Fondu na príslušný Účet Fondu.

Upozornenia a informácie o Investičnom programe: Pri Investičnom programe ČSOB neposkytuje Klientovi Investičné poradenstvo, investície sú realizované z podnetu Klienta. S investíciou do Fondu je spojené aj riziko a medzi Fondmi určenými pre Investičný program sú zaradené aj Fondy s vysokým rizikovým skóre, ktoré sú Zverejnené na Webovom sídle. Pri pravidelnom investovaní rovnakej sumy v rámci Investičného programu sa investovaním v rôznom čase za rôzne ceny priemeruje cena podielov, čím sa môžu znížiť súvisiace riziká. Klient by mal zvážiť zadanie Pokynu na predaj PL až vtedy, keď je Aktuálna cena podielu vyššia ako priemer cien z investícií Klienta v rámci Investičného programu.

Účet Klienta vo vzťahu k PL (Fondom)

a) Účet Klienta na nákup PL

Na Vysporiadanie obchodov – nákup PL, je Klient povinný použiť nasledovné typy ČSOB Účtov, pokiaľ sa ČSOB s Klientom nedohodne inak:

Mena	Bezhotovostnou platbou	Hotovostnou platbou
zhodná s menou Fondu	bežný účet v ČSOB	umožnené v ČSOB
nezhodná s menou Fondu	neumožnené	umožnené v ČSOB

V prípade zadania Pokynu na nákup PL formou Elektronického pokynu alebo v rámci Investičného programu (t. j. nie na Predajnom mieste) je finančné Vysporiadanie nákupu PL len bezhotovostné.

b) Účet Klienta na predaj PL

Na Vysporiadanie obchodov – predaj PL, je Klient povinný použiť nasledovné typy Účtov Klienta, pokiaľ sa ČSOB s Klientom nedohodne inak:

Mena	Fyzické osoby – občania	Fyzické osoby – podnikatelia/Právnické osoby
EUR	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB bežný účet v inom peňažnom ústave v SR	bežný účet v ČSOB ČSOB BENEFIT konto bežný účet v inom peňažnom ústave v SR
USD CZK GBP	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB	bežný účet v ČSOB ČSOB BENEFIT konto
AUD CAD CHF	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB (sporiaci účet platí iba pre existujúce účty, neotvárajú sa nové)	bežný účet v ČSOB
HUF JPY PLN	bežný účet v ČSOB	bežný účet v ČSOB

Mena ČSOB Účtu sa musí zhodovať s menou Fondu.

c) Výplatný účet PL

Účet Klienta uvedený v Zmluve predstavuje Výplatný účet PL.

Na výplaty výnosov z PL pri čiastočnej splatnosti alebo splatnosti PL je Klient povinný použiť nasledovné typy Účtov Klienta, pokiaľ sa ČSOB s Klientom nedohodne inak:

Mena	Fyzické osoby – občania	Fyzické osoby – podnikatelia/Právnické osoby
EUR	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB bežný účet v inom peňažnom ústave v SR	bežný účet v ČSOB ČSOB BENEFIT konto bežný účet v inom peňažnom ústave v SR
USD	bežný účet v ČSOB sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB	bežný účet v ČSOB ČSOB BENEFIT konto

Mena ČSOB Účtu sa musí zhodovať s menou Fondu.

Oznámenie o cieľovom trhu vo vzťahu k PL (Fondom)

Informácie o pozitívnom a negatívnom cieľovom trhu:

- cieľovými investormi sú neprofesionálni, ako aj profesionálni investori, vrátane oprávnených protistrán;
- cieľovými investormi sú:
 - v prípade Fondu, ktorý nie je štruktúrovaný: investori, ktorí majú základné znalosti o Fondoch a sú schopní na základe KII alebo základných informácií o Fonde prijať informované investičné rozhodnutie;
 - v prípade Fondu, ktorý je štruktúrovaný: informovaní alebo pokročilí investori, ktorí majú dostatočné znalosti a skúsenosti s takýmto druhom Finančného nástroja, a teda je pre nich Fond primeraný;
- ČSOB môže distribuovať:
 - Fond, ktorý nie je štruktúrovaný s poskytovaním investičnej služby vykonania alebo prijatia a postúpenia Pokynu Klienta, ako aj v spojení s investičnou službou Investičného poradenstva;
 - Fond, ktorý je štruktúrovaný v spojení s investičnou službou Investičného poradenstva alebo aspoň s posúdením znalostí a skúseností Klienta na základe testu primeranosti;
- rizikové skóre Syntetický ukazovateľ rizika a výnosu (SRRI) je hodnotené na škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko) a je Zverejnené v dokumente príslušného Fondu na stránke www.csob.sk (v súvislosti s poskytovaním Investičného poradenstva majú Fondy priradené aj Produktové skóre na škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko), a to na základe Iného zmluvného dokumentu Poskytovanie Investičného poradenstva, ktoré je Zverejnené na stránke www.csob.sk);
- minimálne odporúčané obdobie držania Fondu (investičný horizont) potrebné na dosiahnutie cieľov investičnej stratégie Fondu:
 - v prípade Fondov peňažného trhu: menej ako 1 rok;
 - v prípade Fondov krátkodobých investícií: 1 až 3 roky;
 - v prípade Dlhopisových Fondov: 3 až 5 rokov;
 - v prípade Zmiešaných a Akciových Fondov: viac ako 5 rokov;
 - v prípade Zaisťovaných a Štruktúrovaných Fondov: podľa splatnosti PL Fondu;

- Fondy sú určené pre investorov, medzi ktorých investičné ciele a potreby patrí:
 - v prípade Fondov, ktoré nie sú Fondmi peňažného trhu a Fondmi krátkodobých investícií: najmä dosiahnutie rastu hodnoty investovanej sumy;
 - v prípade Fondov peňažného trhu a Fondov krátkodobých investícií: najmä zachovanie hodnoty investovanej sumy;
 - v prípade Fondov, ktoré pravidelne vyplácajú výnosy: najmä zabezpečenie pravidelného príjmu.

Pri niektorých Fondoch môže mať investor aj iné investičné ciele a potreby alebo môže mať viac investičných cieľov a potrieb, ktoré sa navzájom nevylučujú.

- **Fondy nie sú určené pre investorov, ktorí nie sú schopní znášať žiadnu stratu, a nie sú určené pre Klientov s „neinvestičným“ profilom**. Fondy sú určené pre investorov, ktorí sú pripravení investovať aj bez zaistenia investovanej sumy. Fondy s určitou formou ochrany sú určené pre investorov, ktorí sú pripravení akceptovať limitovanú stratu investovanej sumy.

C. ČSOB CENNÉ PAPIERE A INÉ CENNÉ PAPIERE

Zoznam ČSOB Cenných papierov a Iných Cenných papierov, ku ktorým je možné zadávať ČSOB Pokyny

Skupina Cenných papierov	Pokyn na nákup	Pokyn na predaj
ČSOB Dlhopis	ÁNO ¹⁾	ÁNO
ČSOB Hypotekárny záložný list	ÁNO ¹⁾	ÁNO
ČSOB Krytý dlhopis	ÁNO ¹⁾	ÁNO
ČSOB Investičný certifikát	NIE	NIE
Iné Cenné papiere	ÁNO ²⁾	ÁNO ³⁾

Účet Klienta vo vzťahu k ČSOB Cenným papierom a Iným Cenným papierom

a) Účet Klienta na nákup ČSOB CP a Iných CP – ČSOB Účet

Na Vysporiadanie Obchodu – nákup ČSOB Cenných papierov a Iných Cenných papierov, je Klient povinný použiť nasledovné typy ČSOB Účtov, pokiaľ sa ČSOB s Klientom nedohodne inak:

Fyzické osoby – občania	Fyzické osoby – podnikatelia/Právnické osoby
bežný účet v ČSOB	bežný účet v ČSOB

b) Účet Klienta na predaj ČSOB CP a Iných CP vrátane výplaty dividend, kupónov a iných plnení z týchto Cenných papierov alebo pri ich splatnosti

Na Vysporiadanie Obchodu – predaj ČSOB Cenných papierov a Iných Cenných papierov vrátane výplaty dividend, kupónov a iných plnení z týchto Cenných papierov alebo pri ich splatnosti, je Klient povinný použiť nasledovné typy Účtov Klienta, pokiaľ sa ČSOB s Klientom nedohodne inak:

Fyzické osoby – občania	Fyzické osoby – podnikatelia/Právnické osoby
bežný účet v ČSOB	bežný účet v ČSOB
sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB	ČSOB BENEFIT konto
bežný účet v inom peňažnom ústave v SR ⁴⁾	bežný účet v inom peňažnom ústave v SR ⁴⁾

Oznámenie o cieľovom trhu vo vzťahu k ČSOB Cenným papierom a Iným Cenným papierom

Neštruktúrované ČSOB Cenné papiere alebo Iné Cenné papiere (napr. plain vanilla dlhopis) sú určené pre:

- neprofesionálnych alebo profesionálnych investorov, vrátane oprávnených protistrán;
- investorov, ktorí majú základné znalosti o príslušnom druhu Finančného nástroja a sú schopní na základe základných informácií o neštruktúrovanom ČSOB Cennom papieri alebo Inom Cennom papieri prijať informované investičné rozhodnutie;
- investorov, ktorí sú pripravení investovať aj bez zaistenia investovanej sumy alebo aj v prípade, že možná strata presiahne investovanú sumu;
- neštruktúrované ČSOB Cenné papiere alebo Iné Cenné papiere majú obvykle priradené iba Produktové skóre na škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko), a to na základe Iného zmluvného dokumentu Poskytovanie Investičného poradenstva, ktoré je zverejnené na stránke www.csob.sk;

- minimálne odporúčané obdobie držania neštruktúrovaného ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera (investičný horizont) je uvedené v alebo vyplýva z príslušných Emisných podmienok, Prospektu alebo iného dokumentu vydaného emitentom;
- neštruktúrované ČSOB Cenné papiere alebo Iné Cenné papiere môže ČSOB distribuovať s poskytovaním investičnej služby vykonania alebo prijatia a postúpenia Pokynu Klienta, ako aj v spojení s investičnou službou Investičného poradenstva;
- neštruktúrované ČSOB Cenné papiere alebo Iné Cenné papiere sú určené pre investorov, medzi ktorých investičné ciele a potreby patrí najmä zachovanie hodnoty investovanej sumy alebo dosiahnutie rastu hodnoty investovanej sumy.

Štruktúrované ČSOB Cenné papiere (napr. štruktúrované ČSOB Dlhopisy) sú určené pre:

- neprofesionálnych alebo profesionálnych investorov, vrátane oprávnených protistrán;
- informovaných alebo pokročilých investorov, ktorí majú dostatočné znalosti a skúsenosti s takýmto druhom Finančného nástroja, a teda je pre nich štruktúrovaný ČSOB Cenný papier primeraný;
- investorov, ktorí sú pripravení investovať aj bez zaistenia investovanej sumy alebo aj v prípade, že možná strata presiahne investovanú sumu;
- rizikové skóre Syntetický ukazovateľ rizika (SRI) je hodnotené na škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko) a je zverejnené v Dokumente s kľúčovými informáciami (ďalej len „DKI“) príslušného štruktúrovaného ČSOB Cenného papiera na stránke www.csob.sk;
- minimálne odporúčané obdobie držania štruktúrovaného ČSOB Cenného papiera (investičný horizont) je uvedené v alebo vyplýva z príslušných Emisných podmienok, Prospektu, DKI alebo iného dokumentu vydaného ČSOB;
- štruktúrovaný ČSOB Cenný papier môže ČSOB distribuovať v spojení s investičnou službou Investičného poradenstva alebo aspoň s posúdením znalostí a skúseností Klienta na základe testu primeranosti;
- štruktúrované ČSOB Cenné papiere sú určené pre investorov, medzi ktorých investičné ciele a potreby patrí najmä zachovanie hodnoty investovanej sumy alebo dosiahnutie rastu hodnoty investovanej sumy.

Štruktúrované Iné Cenné papiere:

- cieľový trh pre štruktúrované Iné Cenné papiere je definovaný príslušným emitentom v DKI;
- ak DKI k štruktúrovaným Finančným nástrojom nie je k dispozícii, znamená to, že emitent neplánuje a nemôže predávať takéto štruktúrované Finančné nástroje neprofesionálnym investorom;
- ČSOB si vyhradzuje právo definovať cieľového investora prísnejšie ako emitent Iného Cenného papiera.

Poznámky

- ¹⁾ Len primárny úpis v rámci verejnej ponuky.
- ²⁾ Len primárny úpis v rámci verejnej ponuky, ak je ČSOB aranžér emisie.
- ³⁾ Len Iné Cenné papiere, ku ktorým ČSOB vykonáva Správu Cenných papierov.
- ⁴⁾ ČSOB upozorňuje Klienta, že pri výplatách dividend, kupónov a iných plnení z ČSOB CP alebo Iných CP alebo splatnosti ČSOB CP alebo Iných CP na Účet Klienta otvorený mimo ČSOB môže dôjsť k oneskoreniu výplaty.

D. PRAVIDLÁ TRHOV CP

V nasledovných Pravidlách Trhov SD znamená očakávaný Deň vysporiadania, T a TD znamená deň uzatvorenia obchodu. V zmysle právnych predpisov príslušnej krajiny môže byť na výnosy uplatnená zrážková daň.

Trh Mena Časové pásmo	Burza	Centrálny depozitár	Vyporiadací cyklus	Agent ČSOB	Číslo účtu u Agentu ČSOB	Termín zaslania Inštrukcie alebo Príkazu	Potvrdenie Bankou
Belgicko¹ euro (EUR) CET	B1	CD1	T+2	A1	72364	13:00 SD-1	18:00 SD
Česká republika² česká koruna (CZK) CET	B2	CD2	T+2	A2	808001712184 (zákaznícky účet, typ 31)	13:00 SD-1	18:00 SD
Dánsko³ dánska koruna (DKK) CET	B3	CD3	T+2	A1 ³	72364	10:00 SD-1	18:00 SD+1 12:00 SD-1 FX
Eurotrh⁴ rôzne meny --	B4	CD4	T+1, T+2	A1	72364	Meny1 10:00 SD-1 Meny2 9:00 SD-2	17:00 SD+1 11:00 SD FX
Fínsko⁵ euro (EUR) CET	B5	CD5	T+2	A1	72364	13:00 SD-1	18:00 SD+1
Francúzsko⁶ euro (EUR) CET	B6	CD6	T+2	A1	72364	13:00 SD-1	17:00 SD+1
Holandsko⁷ euro (EUR) CET	B7	CD7	T+2	A1	72364	13:00 SD-1	18:00 SD+1
Írsko⁸ euro (EUR) CET-1	B8	CD8	T+2	A3 ⁸	777329	14:30 TD+1	18:00 SD+1
Japonsko⁹ japonský jen (JPY) CET+8	B9	CD9	T+3	A1 ⁹	72364	10:00 SD-2	18:00 SD+1 14:00 SD-1 FX
Kanada¹⁰ kanadský dolár (CAD) CET-6	B10	CD10	T+2	A1 ¹⁰	72364	13:00 SD-1	18:00 SD+1 18:00 SD-1 FX
Luxembursko euro (EUR) CET	B11	CD11	T+2	A1	72364	10:00 SD-1	18:00 SD
Maďarsko¹¹ maďarský forint (HUF) CET	B12	CD12	T+2	A4 ¹¹	128759000	13:00 SD-1	18:00 SD+1 18:00 SD-1 FX
Nemecko¹² euro (EUR) CET	B13	CD13	T+2	A1	72364	13:00 SD-1	18:00 SD+1

Trh Mena Časové pásmo	Burza	Centrálny depozitár	Vyporiadací cyklus	Agent ČSOB	Číslo účtu u Agentu ČSOB	Termín zaslania Inštrukcie alebo Príkazu	Potvrdenie Bankou
Nórsko ¹³ nórska koruna (NOK) CET	B14	CD14	T+2	A1 ¹³	72364	10:00 SD-1	18:00 SD+1 15:00 SD-1 FX
Poľsko (dlhopisy) ¹⁴ poľský zlotý (PLN) CET	B15	CD15	T+2	A5	01-00-582823	15:00 TD	18:00 SD+1 18:00 SD-1 FX
Portugalsko ¹⁵ euro (EUR) CET	B16	CD16	T+2	A1 ¹⁵	72364	13:00 SD-1	17:00 SD+1
Rakúsko ¹⁶ euro (EUR) CET	B17	CD17	T+2	A1	72364	13:00 SD-1	18:00 SD+1
Slovensko euro (EUR) CET	B18	CD18	T+2	ČSOB	990000000035 (držiteľský účet), alebo účet majiteľa na meno Klienta	15:00 SD RVP,DVP 16:00 SD RFP,DFP	18:00 SD
Španielsko ¹⁷ euro (EUR) CET	B19	CD19	T+2	A1 ¹⁷	72364	13:00 SD-1	18:00 SD+1
Švajčiarsko ¹⁸ švajčiarsky frank (CHF), euro (EUR) CET	B20	CD20	T+2	A1 ¹⁸	72364	9:00 SD-1	17:00 SD+1 15:00 SD-1 FX
Švédsko ¹⁹ švédska koruna (SEK) CET	B21	CD21	T+2	A1 ¹⁹	72364	10:00 SD-1	18:00 SD+1 15:00 SD-1 FX
Taliansko ²⁰ euro (EUR) CET	B22	CD22	T+2	A1	72364	13:00 SD-1	18:00 SD+1
USA ²¹ – akcie, korporátne dlhopisy americký dolár (USD) CET-6	B23	CD23	T+2	A1 ²¹	72364 – Klient dodal formulár W-8BEN 23286 – Klient nedodal formulár W-8BEN	13:00 SD-1	18:00 SD+1 18:00 SD-1 FX
USA ²² – štátne dlhopisy americký dolár (USD) CET-6	B23	CD24	T+2	A1 ²²	72364 – Klient dodal formulár W-8BEN 23286 – Klient nedodal formulár W-8BEN	13:00 SD-1	18:00 SD+1 18:00 SD-1 FX
Veľká Británia ²³ britská libra (GBP) CET-1	B24	CD25	T+2	A3 ²³	777329	10:00 TD+1	18:00 SD+1 18:00 SD-1 FX

Číslo za „T+“ – predstavuje v celej časti D pri Vyporiadaní Obchodu počet pracovných dní.

Burza:

- B1 = Euronext Brussels, www.euronext.com
- B2 = Burza cenných papírů Praha (BCPP), www.pse.cz
- B3 = OMX Nordic Exchange, www.omxnordicexchange.com
- B4 = Medzibankový neburzový trh, OTC
- B5 = OMX Nordic Exchange, www.nasdaqomxnordic.com
- B6 = EURONEXT, www.euronext.com
- B7 = EURONEXT, www.euronext.nl
- B8 = Írska burza cenných papierov (ISE), www.ise.ie
- B9 = Burzy cenných papierov Tokio, Osaka, Nagoja, Fukuoka, Sapporo, The Japan Securities Clearing Corporation (JSCC), www.jscc.co.jp
- B10 = Torontská burza cenných papierov (TSX), www.tsx.com
- B11 = Medzibankový neburzový trh, OTC
- B12 = Budapešťianska burza cenných papierov, www.bse.hu
- B13 = Deutsche Börse AG, www.deutsche-boerse.com
- B14 = Burza cenných papierov Oslo, www.oslobors.no
- B15 = Varšavská burza cenných papierov (WSE), www.gpw.com.pl
- B16 = Euronext Lisbon, www.euronext.pt
- B17 = Viedenská burza cenných papierov (VSE), www.wienerboerse.at
- B18 = Burza cenných papierov Bratislava, www.bsse.sk
- B19 = Bolsa de Madrid, www.bolsamadrid.es
 - Bolsa de Barcelona, www.borsabcn.es
 - Bolsa de Bilbao, www.bolsabilbao.es
 - Bolsa de Valencia, www.bolsavalencia.es
- B20 = SIX Swiss Exchange AG (SWX), www.swx.com
- B21 = OMX Nordic Exchange, www.nasdaqomxnordic.com
- B22 = Borsa Italiana, www.borsaitaliana.it
- B23 = The New York Stock Exchange, www.nyse.com
 - The American Stock Exchange
 - The National Association of Securities Dealers Automated Quotation (pre OTC)
 - NYSE, ASE, NASDAQ a ďalšie lokálne burzy
- B24 = London Stock Exchange (LSE), www.londonstockexchange.com

Centrálny depozitár:

- CD1 = Banque Nationale De Belgique (BNB) - dlhopisy, Euroclear Belgium – akcie
- CD2 = Centrální depozitář cenných papírů, a.s. (CDCP), www.cdcp.cz
- CD3 = VP Securities A/S, www.vp.dk
- CD4 = Euroclear, www.euroclear.com; CLEARSTREAM Banking, Luxembourg, www.clearstream.com
- CD5 = Euroclear Finland Ltd (EFI), www.euroclear.com/fin, RM system – pre dlhopisy, OM (HexClear) system – pre akcie
- CD6 = Euroclear France S.A.(EF), www.euroclear.fr
- CD7 = Euroclear Netherlands, www.euroclear.com
- CD8 = Euroclear UK & Ireland (predtým CREST), www.euroclear.co.uk
- CD9 = The Japanese Securities Depository Center (JASDEC), www.jasdec.com
- CD10 = The Canadian Depository for Securities Limited (CDS), www.cds.ca
- CD11 = CLEARSTREAM Banking, Luxembourg, www.clearstream.com
- CD12 = Central Depository and Clearing House SA, www.keler.hu
- CD13 = CLEARSTREAM Banking, Frankfurt (CBF), www.clearstream.com
- CD14 = Verdipapircentralen ASA (VPS ASA), www.vps.no
- CD15 = National Depository of Securities (NDS), www.kdpw.com.pl
- CD16 = Central de Valores Mobiliarios (CVM), www.interbolsa.pt
- CD17 = CSD - Österreichische Kontrollbank AG (OeKB), www.oekb.at
- CD18 = Centrálny depozitár cenných papierov, a.s. (CDCP), www.cdcp.sk
- CD19 = Iberclear, www.iberclear.com
- CD20 = SIX Segaintersettle AG (SIS), www.sec.sisclear.com
- CD21 = Euroclear Sweden (VPC), www.euroclear.com
- CD22 = Monte Titoli, www.montetitoli.it
- CD23 = Depository Trust Company (DTC), www.dtcc.com
 - Participants Trust Company (PTC)
- CD24 = Federal Reserve Bank (FED)
 - Participants Trust Company (PTC)
- CD25 = Euroclear UK & Ireland Ltd. (EUI) (predtým CREST), www.euroclear.co.uk

Agent ČSOB:

- A1 = CLEARSTREAM Banking, Luxembourg
- A2 = Československá obchodní banka, a.s.
- A3 = HSBC Bank
- A4 = KBC Bank
- A5 = Santander Bank Polska S.A.

Poznámky:

- 1) Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu One Clearstream (Clearstream Banking, Frankfurt).
- 2) Nižšia sadzba platí pre rezidentov EU/EHP, štátov DTT alebo štátov TIEA, za predpokladu dodania príslušnej dokumentácie alebo prehlásenia (DITT – štáty, ktoré majú s Českou republikou podpísanú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia., TIEA – štáty, ktoré majú s Českou republikou podpísanú zmluvu o výmene daňových informácií).
- 3) Lokálny agent custodiana: CLEARSTREAM Banking, Luxembourg. Špecifikácia účtu custodiana: CLEARSTREAM Banking, Luxembourg, VP code 11900.
- 4) Euroobligácie sa obchodujú na medzibankovom trhu. Uvedené podmienky platia pre vyporiadanie medzi účtami v CLEARSTREAME a EUROCLEARe.
Meny1 = CAD, GBP, USD, EUR, CHF, DKK, NOK, SEK, CZK, HUF, TRY.
Meny2 = ARS, AUD, HKD, ISK, JPY, MXN, MYR, ZAR, IDR, NZD, PHP, SGD, THB, XAU.
- 5) Pre registrované akcie je potrebné registrovať konečného vlastníka za špeciálny poplatok pre prípad hlasovania.
- 6) Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu One clearstream (Clearstream Banking, Frankfurt).
Platí pre cenné papiere, ktoré môžu byť vyporiadane v Euroclear France S.A. – direct link. Vo Francúzsku je zavedená daň z finančných transakcií (FTT), niektoré transakcie je nutné reportovať a zaplatiť daň. Viac informácií poskytneme na požiadanie. Kontaktujte prosím svojho daňového poradcu.
- 7) Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu One clearstream (Clearstream Banking, Frankfurt).
- 8) Lokálny agent custodiana: HSBC Bank. Špecifikácia účtu custodiana: CREST No.: BH01.
Prevodnú daň (stamp duty) je kupujúci povinný zaplatiť vo výške 1 % z peňažnej čiastky obchodu, a to iba v prípade akcií. Ak klient v nákupnej inštrukcii neuvedie daňový kód, môže mu byť depozitárom automaticky zrazená daň. Na írskom trhu nie je možné do inštrukcie uviesť daňový kód, ktorý by určoval, že stamp duty zaplatí predávajúci. Na írskom trhu dochádza automaticky k čiastočnému vyporiadaniu. Transakcia je potvrdená ako vyporiadaná až po konečnom vyporiadani celého množstva cenných papierov.
- 9) Lokálny agent custodiana: HSBC Tokyo. Špecifikácia účtu custodiana: CLEARSTREAM Banking, Luxembourg. Čiastka k vyporiadaniu v JPY musí byť zaokrúhlená na celé číslo.
- 10) Lokálny agent custodiana: Royal Bank of Canada. Špecifikácia účtu custodiana: 080000630001. Zahraniční investori nesmú kupovať alebo vlastniť akciové podiely v kanadských spoločnostiach podnikajúcich v bankovníctve, rádiokomunikáciách, ťažbe ropy a plynu, preprave a inžinierskych sieťach. Miestne úrady môžu žiadať o informáciu o konečných vlastníkoch cenných papierov.
- 11) Lokálny agent custodiana: KBC Securities Hungary, Budapest. Špecifikácia účtu custodiana: KELR/0041. Cenné papiere sú registrované na majetkovom účte ČSOB. Daň z kapitálových výnosov 16 % pre fyzické osoby. Čiastka k vyporiadaniu v HUF musí byť zaokrúhlená na celé číslo.
- 12) Listinné cenné papiere nie je možné vyporiadať cez Clearstream Banking, Frankfurt. Odporúčame kontaktovať ČSOB a informovať sa o možnosti vyporiadania.
- 13) Lokálny agent custodiana: DNB BANK ASA, Oslo, VPS Code: 05005. Špecifikácia účtu custodiana: 050050032346.
- 14) U lokálneho agenta je možné otvoriť majetkový účet na meno konečného majiteľa. Vzor plnej moci, na ktorej základe otvorí ČSOB tento účet, poskytne ČSOB na požiadanie. Klient musí každý rok predložiť daňový domicil, pri nedodržaní budú výnosy zaťažené vyššou daňou. Daň z kapitálových výnosov 19 %, Stamp duty 1 %.
- 15) Lokálny agent custodiana: BNP Paribas Securities Services. Špecifikácia účtu custodiana: CLEARSTREAM Banking, Luxembourg. Podľa portugalského zákona č. 193/2005 (Par.17) existujú od 1. 1. 2006 reštrikcie držania portugalských cenných papierov pre vlastníkov z tzv. daňových rajov a ďalej pre daňových rezidentov z Portugalska (nesmie cenné papiere držať cez zahraničných custodianov). Daňové rajy sú definované v tomto zákone, jedná sa napr. o Andorru, Bahamy, Bermudy, Bolíviu, Kajmanské ostrovy, Persey, Guernsey, Cyprus, Hong Kong, Luxembursko, Lichtenštajnsko, Monako, Panama, Qatar, Yemen a ďalšie.
- 16) Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu One clearstream (Clearstream Banking, Frankfurt).
- 17) Lokálny agent custodiana: Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.. Špecifikácia účtu custodiana: CLEARSTREAM Banking, Luxembourg.
- 18) Lokálny agent custodiana: Union Bank of Switzerland AG (UBS), Zurich. Špecifikácia účtu custodiana: CH100025.
- 19) Lokálny agent custodiana: Skandinaviska Enskilda Banken, Stockholm (SEB). Špecifikácia účtu custodiana: CLEARSTREAM Banking, Luxembourg
- 20) V Taliansku platí daň z finančných transakcií (FTT), je nutné všetky transakcie reportovať a platiť daň. Pre tento proces je nutné najskôr získať talianske daňové číslo.
- 21) Lokálny agent custodiana: CITIBANK N.A., NEW YORK, Institution ID 64005, Agent ID 57569. Špecifikácia účtu custodiana: DTC ID 0908. Pre otvorenie účtu pre fyzické osoby je nutné dodať formulár W-8BEN (americký nerezident) alebo W-9 (americký rezident). Platnosť formulára je 3 roky od dátumu vydania, pokiaľ nedošlo k nejakým zmenám.
- 22) Lokálny agent custodiana: CITIBANK N.A., NEW YORK. Špecifikácia účtu custodiana: FED WIRE: ABA#: 021000089. Pre otvorenie účtu pre fyzické osoby je nutné dodať formulár W-8BEN (americký nerezident) alebo W-9 (americký rezident). Platnosť formulára je 3 roky od dátumu vydania, pokiaľ nedošlo k nejakým zmenám.
- 23) Lokálny agent custodiana: HSBC Bank. Špecifikácia účtu custodiana: CREST No.: BH01 (pre akcie), CREST No.: 5676 (pre gilts).
Prevodnú daň (stamp duty) je kupujúci povinný zaplatiť vo výške 0,5 % z peňažnej čiastky prevodu.
Ak nie je v inštrukcii uvedené inak, predpokladáme, že sa jedná o NCBO (no change of beneficial ownership), prípadne, že už bola daň s protistranou vyriešená. Na britskom trhu dochádza automaticky k čiastočnému vyporiadaniu. Transakcia je potvrdená ako vyporiadaná až po konečnom vyporiadani celého množstva cenných papierov.

Tento dokument Parametre pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere ku dňu účinnosti v plnom rozsahu nahrádza dokument Parametre pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere zo dňa 2. 12. 2019.