

Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 4314/B, si týmto dovoľuje informovať Klientov o nasledovných zmenách v Obchodných podmienkach pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere (OP):

## I. VŠEOBECNÁ ČASŤ

1. V Čl. 2 Definície a výklad pojmov bol pridané nové body **2.36., 2.37. a 2.132** v znení:

**2.36 ESG Nariadenie:** Nariadenie Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb.

**2.37 ESG produkt:** finančný produkt spĺňajúci environmentálne, sociálne a riadiace kritéria v zmysle ESG Nariadenia (nazývané taktiež „Spoločensky zodpovedné“ alebo „SRI“ alebo „Zelené“).

**2.132 SRI/ESG Fond:** Fond ČSOB AM a/alebo Fond KBC AM, ktorý je distribuovaný zo strany ČSOB, resp. povereným Subdistribútorom, na území Slovenskej republiky, a ktorý zároveň investuje udržateľným a zodpovedným spôsobom v súlade s environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi kritériami.

2. V Čl. 2 Definície a výklad pojmov bol upravený bod **2.139** v znení:

„2.139. **Telefonický pokyn k PL:** Pokyn na nákup alebo Pokyn na predaj PL Klienta prostredníctvom nahrávanej telefonической linky.“

## II. ČASŤ A – INVESTIČNÉ PORADENSTVO

3. V Čl.6 ESG produkty boli pridané nové body **6.1., 6.2. a 6.3.** v znení:

**6.1.** ČSOB, ako finančný poradca, je v zmysle ESG Nariadenia povinná Zverejniť informácie o tom, či s náležitým ohľadom na svoju veľkosť, povahu a rozsah svojich činností, ako aj typy finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytuje Investičné poradenstvo, zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.

**6.2.** Ku dňu Zverejnenia týchto OP, ČSOB distribuuje Podielové listy vybraných Fondov udržateľného a zodpovedného investovania - SRI Fondov, pričom v budúcnosti plánuje rozširovať ponuku SRI Fondov. ČSOB vie Klientovi ponúknuť SRI Fond na základe Klientových investičných preferencií. K týmto SRI Fondom ČSOB môže poskytovať investičnú službu investičného poradenstva, avšak do posúdenia vhodnosti alebo nevhodnosti SRI Fondu pre Klienta zatiaľ nevstupujú investičné preferencie Klienta investovať udržateľným spôsobom.

**6.3.** Informácie podľa tohto bodu 6 (ďalej len „ESG informácie“) ČSOB Zverejňuje na svojom webovom sídle [www.csob.sk/pravne-informacie#mifid](http://www.csob.sk/pravne-informacie#mifid).

## III. ČASŤ B – PODIELOVÉ LISTY

4. V Čl.3 Podielové listy - úvodné ustanovenia bol upravený bod **3.4.** v znení:

3.4. Klient je oprávnený zadať Pokyn na nákup PL, Pokyn na predaj PL a zriadiť Investičný program Klientovi aj prostredníctvom nahrávanej telefonической rozhovoru, t.j. Telefonický pokyn k PL. Takto zadaný Pokyn sa pre účely týchto OP nepovažuje za Písomný pokyn k PL. Na telefonickú komunikáciu Klienta, resp. jeho Oprávnenej osoby, s **oprávneným zamestnancom ČSOB** sa primerane vzťahujú **práva a povinnosti stanovené pre Klienta Privátneho bankovníctva a Privátneho bankára v ustanoveniach** bodu 3.2. písm. a) a bodu 3.3. časti C týchto OP.

## 5. V Čl. 8 Distribútor a Subdistribútor bol upravený bod 8.5. v znení:

8.5. ČSOB je v zmysle Právnych predpisov oprávnená v súvislosti s poskytovaním investičných a/alebo vedľajších služieb prijať alebo uhradiť tretej osobe poplatky a provízie, pokiaľ sú splnené podmienky uvedené v ZoCP. Vo vzťahu k Podielovým listom ide najmä o nasledovné poplatky a provízie:

- a) Správcovská spoločnosť – (i) poplatky prijaté Bankou vo výške 100 % vstupných poplatkov do Fondov, a 35 – 70 % poplatku za správu Fondov ČSOB AM a Fondov KBC AM, v zmysle príslušnej distribučnej zmluvy, (ii) poplatky prijaté Bankou vo výške 3/7 z poplatku za správu Fondov KBC AM, pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré sprostredkovala Banka,
- b) Oprávnená protistrana ČSOB Poistovňa, a.s. – (i) Banka hradí celú časť prijatého poplatku za distribúciu Podielových listov Fondov KBC AM (vo výške 35 - 70 % poplatku za správu Fondov KBC AM), pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré nesprostredkovala Banka, (ii) Banka hradí 4/7 prijatého poplatku za distribúciu Fondov KBC AM (vo výške 35 - 70 % poplatku za správu Fondov KBC AM), pokiaľ tieto PL boli podkladovým aktívom investičného životného poistenia, ktoré sprostredkovala Banka,
- c) plnenia použité na vývoj služieb, ktoré majú benefit pre Klienta, napr. aplikácií v rámci ČSOB Elektronického bankovníctva,
- d) spoločnosť KBC Asset Management NV, pobočka zahraničnej správcovskej spoločnosti – Banka môže prijímať peňažné plnenia vo forme darčkových poukázok v súvislosti so súťažami vyhlásenými pre zamestnancov Predajných miest ČSOB,**
- e) Subdistribútor OVB Allfinanz Slovensko, a.s. – poplatky hradené Bankou vo výške 35 % poplatku za správu Fondov, pokiaľ predaj týchto PL bol v minulosti sprostredkovaný OVB (platí najneskôr do 31. 12. 2020). ČSOB poskytne detailnejšie informácie Klientovi na jeho žiadosť, ktorú je Klient oprávnený podať na Predajnom mieste ČSOB, alebo prostredníctvom kontaktných údajov ČSOB zverejnených na Webovom sídle; v prípade Klienta Privátneho bankovníctva aj Obchodníkovi, príp. Privátnemu bankárovi. ČSOB poskytne Klientovi odpoveď obvykle v lehote do 30 dní od prijatia žiadosti. ČSOB za účelom zvýšenia kvality poskytovaných služieb poskytuje Klientovi aspoň raz ročne prehodnotenie produktov alebo pravidelné posúdenie vhodnosti jeho portfólia.

Pokiaľ Klient, ktorý je spotrebiteľom, neoznámí ČSOB písomnou formou pred navrhovaným dňom účinnosti, že zmeny neprijíma a zároveň nevypovie Zmluvu, stáva sa nové znenie OP dňom účinnosti nového znenia OP záväzným pre uzatvorený zmluvný vzťah ako zmena jeho pôvodne dohodnutých podmienok. Ak Klient, ktorý je spotrebiteľom, nesúhlasí so zmenami OP, má právo bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať Zmluvu. Toto právo musí byť využité pred navrhovaným dňom účinnosti zmien zmluvných podmienok. Pokiaľ Klient, ktorý je spotrebiteľom, vopred nezadal Pokyn na predaj všetkých Cenných papierov na Investičnom konte Klienta, resp. Inštrukciu alebo Príkaz na prevod alebo presun všetkých Cenných papierov na ťarchu Investičného konta Klienta, výpoveď Zmluvy s okamžitou účinnosťou zo strany Klienta, ktorý je spotrebiteľom, sa súčasne považuje za splnomocnenie ČSOB na zadanie Pokynu na predaj všetkých Cenných papierov na Investičnom konte Klienta bez zbytočného odkladu po prijatí takejto okamžitej výpovede. Pokiaľ zo strany ČSOB nie je možné bezodkladne zabezpečiť predaj Cenných papierov na Investičnom konte Klienta, na postup ČSOB sa primerane uplatní bod 6.6. tejto časti OP. Zmluva zanikne až vypsoriadanim všetkých práv a povinností Zmluvných strán. Pre vylúčenie pochybností platí, že Klient znáša Poplatky súvisiace s Pokynom na predaj (vrátane Vypsoriadania Obchodov), resp. Inštrukciu alebo Príkazom na prevod alebo presun. V prípade využitia práva na okamžité vypovedanie Zmluvy sa pohľadávky Zmluvných strán stávajú okamžité splatnými a budú vyrovnané v súlade so Zmluvou a platnými právnymi predpismi. Ak Klient, ktorý je spotrebiteľom, nesúhlasí s navrhovanými zmenami zmluvného vzťahu, avšak nevypovie Zmluvu pred navrhovaným dňom účinnosti zmien zmluvných podmienok, Zmluva sa bude riadiť zmeneným znením OP.

Tieto zmeny Obchodných podmienok nadobúdajú platnosť dňom ich zverejnenia a **účinnosť 10. 3. 2021.**