

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

- V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol upravený bod 2.4. v znení:**
2.4. Akcia: majetkový cenný papier, s ktorým je spojené právo majiteľa ako spoločníka podieľať sa na riadení, zisku a likvidačnom zostatku akciovej spoločnosti obchodovanej na regulovanom trhu. **Za Akciu sa na účely týchto OP považuje aj akcia jednoduchej spoločnosti na akcie – j. s. a.**
- V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol vložený nový bod 2.22. v znení:**
2.22. Delegované ESG nariadenie: Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/1288 zo 6. apríla 2022, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088.

Vyššie uvedené doplnenie definície v bode 2.22. má za následok posun číslovania bodov v tomto Čl. 2.

- V Čl. 2. Definície a výklad pojmov boli upravené body 2.37., 2.40., 2.57. a 2.68. v znení:**
2.37. Emisné podmienky: dokument, ktorého obsahom je súhrn práv a povinností emitenta a majiteľa ČSOB Dlhopisu vrátane ČSOB Krytého dlhopisu a/alebo ČSOB Hypotekárneho záložného listu a/alebo ČSOB Investičného certifikátu, ako aj vo vzťahu k Iným Cenným papierom za podmienky, že ČSOB je aranžér takej emisie Iných Cenných papierov. V prípade, že k CP je vydaný Prospekt k programu CP, za Emisné podmienky sa považujú konečné podmienky a súhrn príslušnej emisie.
2.40. ESG produkt: finančný produkt spĺňajúci environmentálne, sociálne a riadiace kritériá v zmysle ESG Nariadenia (nazývané taktiež „Zodpovedné“, „Spoločensky zodpovedné“ alebo „RI“).
2.57. Informácie vo forme trvanlivého média: informácie podľa (i) Smernice MiFID II, (ii) Delegovaného nariadenia k MiFID II, (iii) Nariadenia k PRIIPs, (iv) ZoCP, (v) iných Právnych predpisov, ktoré je možné poskytnúť so súhlasom Klienta aj prostredníctvom trvanlivého média iného ako papier. Informácie vo forme trvanlivého média zahŕňajú (i) stavové výpisy z Investičného konta, resp. výpisy v zmysle čl. 62 a 63 Delegovaného nariadenia k MiFID II, (ii) zmenové výpisy z Investičného konta, (iii) Konfirmácie vo vzťahu k Finančným nástrojom, (iv) informácie o zriadení alebo zrušení Majetkového účtu v rámci Investičného konta, (v) informácie o stave a dôvode nevyporiadania Obchodu oproti očakávanému Dňu vyporiadania, (vi) oznámenia v rámci vykonávania Správy Cenných papierov, resp. v súvislosti s plnením povinností emitenta ČSOB Cenných papierov, (vii) Vyhlásenia o vhodnosti pre všetky produkty spadajúce pod Smernicu MiFID II, t. j. Cenné papiere, Iné investičné produkty a Zaisťovacie produkty, (viii) Predbežné informácie o nákladoch a poplatkoch pre všetky produkty spadajúce pod Smernicu MiFID II, t. j. Cenné papiere, Iné investičné produkty a Zaisťovacie produkty, (ix) Dodatočné informácie o nákladoch a poplatkoch pre niektoré produkty spadajúce pod Smernicu MiFID II, t. j. Cenné papiere a Iné investičné produkty, za podmienky, že ČSOB má s Klientom priebežný vzťah podľa časti A OP v zmysle Právnych predpisov, (x) DKl pre všetky produkty spadajúce pod Nariadenie k PRIIPs, t. j. určité Cenné papiere vrátane PL Fondov, Iné investičné produkty a Zaisťovacie produkty, (xi) príslušná dokumentácia vzťahujúca sa na Pokyny ku konkrétnemu Cennému papieru, najmä Štatút, PP, DKl, Prospekt, Emisné podmienky, (xii) oznámenia pre podielnikov pri zlúčení, zrušení, premenovaní, zmene právnej formy Fondov alebo iné oznámenia od správcovských spoločností Fondov a príslušná dokumentácia vzťahujúca sa na ne, príp. na iné korporátne udalosti, (xiii) oznámenia pre podielnikov k splatnostiam alebo výplatám výnosov PL Fondov, (xiv) identifikačný kód v rámci JIK, (xv) vyhodnotenie Investičného dotazníka (v prípade jeho uzatvorenia na diaľku).
2.68. KII: dokument s kľúčovými informáciami Fondu, ktorý je od 1. 1. 2023 vytvorený v súlade s Nariadením k PRIIPs s názvom Dokument s kľúčovými informáciami (DKI).

4. V Čl. 2. Definície a výklad pojmov bol vložený nový bod **2.79.** v znení:
2.79. Nariadenie o prospekte: nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES.

Vyššie uvedené doplnenie definície v bode 2.79. má za následok posun číslovania bodov v tomto Čl. 2.

5. V Čl. 2. Definície a výklad pojmov boli upravené body **2.129., 2.130., 2.140., 2.141. a 2.163.** v znení:
2.129. Prospekt: prospekt ČSOB Cenného papiera, ktorý bol schválený a zverejnený na základe Nariadenia o prospekte, príp. ZoCP. Prospekt zahŕňa aj prospekt Iného Cenného papiera za podmienky, že ČSOB je aranžér takej emisie. Prospekt nie je PP.
2.130. Rozhodujúci deň: deň na určenie Aktuálnej ceny podielu, pričom ide o deň doručenia úplnej žiadosti Klienta o vydanie alebo vyplatenie Podielového listu v zmysle platného Štatútu, PP a **DKI**, ktorý je bližšie špecifikovaný v Parametroch.
2.140. Správcovská spoločnosť: spoločnosť, ktorá spravuje majetok príslušného Fondu:
a) ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, sídlo Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, Česká republika,
b) KBC Asset Management NV, sídlo Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgicko, a
c) **IVESAM NV, sídlo Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgicko, právny nástupca spoločnosti KBC Asset Management SA, sídlo 5 Place de la Gare, L-1616 Luxemburg, Luxembursko.**
2.141. RI/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 alebo zodpovedným spôsobom v súlade s environmentálnymi, sociálnymi a radiaciami kritériami.
2.163. Webové sídlo: webové sídlo ČSOB www.csob.sk vrátane nasledovných odkazov: www.csob.sk/pravne-informacie#mifid alebo www.csob.sk/dolezite-dokumenty, alebo www.csob.sk/o-nas/banka#cenne-papiere, www.csob.sk/o-nas/cenne-papiere/program-ic, www.csob.sk/dolezite-dokumenty/obchodne-a-poistne-podmienky, www.csobinvesticie.sk, www.csob.sk/dolezite-dokumenty#udrzatelne-podnikanie.

6. V Čl. 3. Všeobecné ustanovenia vo vzťahu k Cenným papierom boli upravené body **3.1., 3.8., 3.9., 3.10. a 3.11.** v znení:
3.1. Súčasťou Zmluvy sú aj Prílohy Zmluvy. Súčasťou zmluvného vzťahu sa stávajú aj Iné zmluvné dokumenty a príslušné dokumenty ku konkrétnemu Cennému papieru, najmä Štatút, **PP a DKI Fondu**, vo vzťahu ku ktorému Klient zadal Pokyn na nákup, ako aj **DKI**, Emisné podmienky alebo Prospekt ČSOB Cenného papiera, vo vzťahu ku ktorému Klient zadal Pokyn na nákup.
3.8. Klient je povinný pred zadaním Pokynu na nákup PL alebo ČSOB Cenného papiera, ku ktorému bol vydaný **DKI**, **oboznámiť sa s DKI** a podľa možnosti aj s obsahom všetkých súvisiacich dokumentov a informáciami vrátane príslušných Štatútov, resp. Stanov, PP Fondu, Emisných podmienok alebo Prospektu ČSOB Cenného papiera. Primerane to platí aj pre Iné Cenné papiere, vo vzťahu ku ktorým ČSOB vystupuje ako aranžér emisie.
3.9. Aktuálne DKI, Štatúty, resp. Stanovy, PP Fondu alebo Emisné podmienky, Prospekt ČSOB Cenného papiera budú po každej zmene poskytované Klientovi prostredníctvom ich sprístupnenia (Zverejnenia) na Webovom sídle, na Predajných miestach ČSOB alebo u Subdistribútorov. Primerane to platí aj pre Iné CP, vo vzťahu ku ktorým ČSOB vystupuje ako aranžér emisie. Na základe osobitnej žiadosti Klienta ČSOB zašle **aktuálne DKI** Klientovi poštovou zásielkou.
3.10. Klient si v Zmluve môže zvoliť medzi písomným a Elektronickým spôsobom poskytovania Informácií vo forme trvanlivého média, resp. Informácií cez web. V prípade voľby Klienta písomne/poštou v Zmluve ide o písomné poskytovanie Informácií vo forme trvanlivého média, ktoré zahŕňa osobné odovzdanie na Predajnom mieste, prostredníctvom Prívätneho bankára alebo poštou. Elektronický spôsob poskytovania je možný len v prípade, že Klient má (i) uzatvorenú s ČSOB zmluvu o poskytovaní služieb ČSOB Elektronického bankovníctva a súčasne (ii) poskytol ČSOB v Zmluve svoju e-mailovú adresu. Klient, ktorý poskytol svoju e-mailovú adresu v Zmluve, je oprávnený jednorazovo udeliť súhlas s Elektronickým spôsobom zaslania predobchodnej dokumentácie vo vzťahu k zadávanému Pokynu. **ČSOB je oprávnená zmeniť**

listinný spôsob zasielania Informácií vo forme trvanlivého média na Elektronický spôsob tým Klientom, ktorí spĺňajú podmienky podľa tretej vety tohto bodu 3.10. a pokiaľ ČSOB dodrží podmienky podľa ZoCP.

3.11. ČSOB si vyhradzuje právo poskytnúť Informácie cez web a Informácie vo forme trvanlivého média písomne, a to osobným odovzdaním na Predajnom mieste prostredníctvom Privátneho bankára alebo poštou, napriek udeleniu súhlasu Klienta s Elektronickým spôsobom poskytovania. Klientom, u ktorých ČSOB neeviduje rodné číslo, ČSOB zasiela stavové a zmenové výpisy z Investičného konta výlučne len listinne.

7. **V Čl. 4. Investičné konto boli upravené body 4.7. a 4.8. v znení:**

4.7. V prípade záujmu o prevod Cenných papierov evidovaných na Investičnom konte Klienta je Klient povinný podať na ktoromkoľvek Predajnom mieste, v prípade Klienta Privátneho Bankovníctva aj u príslušného Privátneho bankára, Príkaz k zápisu prevodu, pričom ako nadobúdateľ môže byť uvedená len osoba, ktorá má s ČSOB uzatvorenú Zmluvu; v prípade Cenných papierov iných ako Podielové listy môže byť ako nadobúdateľ uvedená osoba, ktorá má otvorený účet majiteľa cenných papierov s inou bankou alebo pobočkou zahraničnej banky alebo s iným obchodníkom s cennými papiermi alebo pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi. Vzor príslušného Príkazu k zápisu prevodu je dostupný na Predajnom mieste ČSOB. Iný ako osobný spôsob podania Príkazu k zápisu prevodu je možný len po predchádzajúcom súhlase ČSOB. V prípade záujmu o prevod Cenných papierov na Investičné konto je Klient povinný podať na ktoromkoľvek Predajnom mieste, v prípade Klienta Privátneho Bankovníctva aj u príslušného Privátneho bankára, Príkaz k zápisu prevodu. **ČSOB vykoná prevod Cenných papierov v lehote najviac 30 dní od jeho prijatia.**

4.8. V prípade záujmu o prechod Cenných papierov evidovaných na Investičnom konte Klienta je dedič alebo právny nástupca Klienta povinný podať na ktoromkoľvek Predajnom mieste, v prípade Klienta Privátneho Bankovníctva aj u príslušného Privátneho bankára, Príkaz k zápisu prechodu, pričom ako nadobúdateľ môže byť uvedená len osoba, ktorá má s ČSOB uzatvorenú Zmluvu; v prípade Cenných papierov iných ako Podielové listy môže byť ako nadobúdateľ uvedená osoba, ktorá má otvorený účet majiteľa cenných papierov s inou bankou alebo pobočkou zahraničnej banky alebo s iným obchodníkom s cennými papiermi alebo pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi. Vzor príslušného Príkazu k zápisu prechodu je dostupný na Predajnom mieste. Iný ako osobný spôsob podania Príkazu k zápisu prechodu je možný len po predchádzajúcom súhlase ČSOB. V prípade záujmu o prechod Cenných papierov na Investičné konto je Klient povinný podať na ktoromkoľvek Predajnom mieste ČSOB, v prípade Klienta Privátneho Bankovníctva u príslušného Privátneho bankára, Príkaz k zápisu prechodu. **ČSOB vykoná prechod Cenných papierov v lehote najviac 30 dní od jeho prijatia**

8. **V Čl. 9. Záverečné ustanovenia boli upravené body 9.8. a 9.9. v znení:**

9.8. Tieto OP ku dňu účinnosti v plnom rozsahu nahrádzajú Obchodné podmienky pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere účinné odo dňa 25. 7. 2022.

9.9. Tieto OP nadobúdajú účinnosť dňa 15. 3. 2023.

II. ČASŤ A – INVESTIČNÉ PORADENSTVO

9. **V Čl. 6. ESG produkty bol upravený bod 6.2. a 6.3. v znení:**

6.2. Ku dňu Zverejnenia týchto OP ČSOB distribuuje Podielové listy vybraných **Fondov zodpovedného investovania – RI Fondov**, pričom v budúcnosti plánuje rozširovať ponuku RI Fondov. **Na základe Klientových investičných preferencií vie ČSOB Klientovi ponúknuť aj RI Fond.** K týmto RI Fondom ČSOB môže poskytovať investičnú službu Investičného poradenstva.

6.3. Informácie podľa tohto bodu 6 (ďalej len „ESG informácie“) ČSOB Zverejňuje na svojom Webovom sídle www.csob.sk/dolezite-dokumenty#udrzatelne-podnikanie alebo www.csob.sk/pravne-informacie#mifid.

10. **V Čl. 6. ESG produkty bol vložený nový bod 6.4. v znení:**

6.4. V zmysle Delegovaného ESG Nariadenia Zverejňuje ČSOB Vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičného poradenstva na faktory udržateľnosti na svojom Webovom sídle www.csob.sk/dolezite-dokumenty#udrzatelne-podnikanie.

III. ČASŤ B – PODIELOVÉ LISTY

11. V Čl. 3. Podielové listy – úvodné ustanovenia boli upravené body 3.1. a 3.2. v znení:

3.1. Zmluvný vzťah založený medzi Klientom a ČSOB vo vzťahu k Podielovým listom Fondov sa riadi Zmluvou. ČSOB ako Distribútor Podielových listov Fondov je povinná postupovať v súlade so Štatútom, PP a DKI Fondov.

3.2. Vzájomné vzťahy medzi Správcovskou spoločnosťou, resp. Fondom, a Klientom, ktoré vznikajú v súvislosti s investovaním do Podielových listov Fondov, sa riadia Štatútom, PP a DKI.

12. V Čl. 4. Vydávanie Podielových listov (investovanie) boli upravené body 4.3. a 4.7. v znení:

4.3. Elektronický pokyn alebo pokyn zadaný formou Investičného programu je zadávaný z podnetu Klienta. V prípade, že Klient (i) zadáva Elektronický pokyn alebo pokyn formou Investičného programu, ČSOB neposkytuje Investičné poradenstvo, ale vykoná Pokyn v rámci poskytnutia investičnej služby prijatia, postúpenia alebo vykonania Pokynu, a to napriek tomu, že Klient pred zadaním Pokynu vyplnil Investičný dotazník. ČSOB neposkytuje Investičné poradenstvo, ale vykoná Pokyn v rámci poskytnutia investičnej služby prijatia, postúpenia alebo vykonania Pokynu aj v prípadoch, keď Klient odmietol vyplniť Investičný dotazník alebo Investičný dotazník nevyplnil úplne. V prípade, že Klient neodpovedal na otázky týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta s investovaním, Banka nemôže posúdiť primeranosť Finančných nástrojov. Klient berie na vedomie, že takýto spôsob investovania môže mať za následok, že si Klient vyberie Fond, ktorý by ČSOB pri poskytovaní Investičného poradenstva:

a) produktovým prístupom nemusela považovať za vhodný pre Klienta alebo

b) 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.

Investičný program je určený Klientom preferujúcim dlhodobý investičný horizont, pričom vo vzťahu ku konkrétnemu Fondu je investičný horizont uvedený v DKI.

4.7. Správcovská spoločnosť pri obstaraní nákupu Podielových listov môže požadovať vstupné poplatky, ktorých výška je uvedená v PP alebo DKI Fondu. ČSOB uvádza výšku vstupných poplatkov v Sadzobníku. Podľa určených podmienok môže Správcovská spoločnosť znížiť výšku vstupného poplatku, pričom sa musí dodržať zásada rovnakého zaobchádzania s Klientmi.

13. V Čl. 4. Vydávanie Podielových listov (redemácia) boli upravené body 5.4. a 5.5. v znení:

5.4. Správcovská spoločnosť pri obstaraní predaja Podielových listov môže požadovať výstupné poplatky, ktorých výška je uvedená v PP alebo DKI Fondu. ČSOB uvádza výšku výstupného poplatku v Sadzobníku. Podľa určených podmienok môže Správcovská spoločnosť znížiť výšku výstupného poplatku, pričom sa musí dodržať zásada rovnakého zaobchádzania s Klientmi.

5.5. 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 alebo DKI príslušného Fondu a v Sadzobníku, pokiaľ v Štatúte alebo PP príslušného Fondu nie je uvedené inak. Pri Fondoch KBC AM sa zabezpečí vyplatenie týchto Podielových listov v súlade s obchodnými zvyklosťami, ktoré sa vzťahujú na tieto Fondy KBC AM.

14. V Čl. 9. Spoločné ustanovenia bol upravený bod 9.1. v znení:

9.1. V zmysle legislatívy bude ČSOB poskytovať DKI všetkých Fondov v slovenskom jazyku, dokumenty k Fondom, ktoré nespĺňajú podmienky právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie, v slovenskom jazyku a ostatné dokumenty k Fondom, ktoré spĺňajú podmienky právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie, v slovenskom jazyku, príp. v jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií (v anglickom jazyku). Spôsob vzájomnej komunikácie môže byť počas trvania Zmluvy zmenený.

IV. ČASŤ C – ČSOB CENNÉ PAPIERE A INÉ CENNÉ PAPIERE

15. V Čl. 9. Konfirmácie boli upravené body 9.1. a 9.3. v znení:

9.1. ČSOB bez zbytočného odkladu, najneskôr do konca nasledujúceho Obchodného dňa po uzatvorení Transakcie, resp. po vykonaní Pokynu Klienta, vystaví Konfirmáciu, teda potvrdenie v písomnej forme alebo na trvanlivom médiu o uzatvorení Transakcie, resp. o vykonaní Pokynu Klienta. **ČSOB je oprávnená zaslať Klientovi Konfirmáciu do ČSOB Elektronického bankovníctva, ak Klient udelil v Zmluve súhlas s Elektronickým spôsobom zasielania.** Účelom Konfirmácie vystavenej zo strany ČSOB je len zaznamenať a potvrdiť dohodnuté parametre už skôr uzatvorenej Transakcie a prípadné nevystavenie, oneskorené vystavenie alebo nepodpísanie Konfirmácie nemá vplyv na platnosť a záväznosť Transakcie. Klient je oprávnený vyžiadať si rozpis položiek sumy účtovných provízií a výdavkov.

9.3. Klient je povinný v lehote troch Obchodných dní odo dňa doručenia Konfirmácie Konfirmáciu podpísať a doručiť ČSOB. **Klient je oprávnený namietat obsahové nezrovnalosti a/alebo zjavné chyby Konfirmácie aj po tejto lehote, pričom pokiaľ je táto žiadosť opodstatnená, ČSOB je povinná bezodkladne vystaviť opravnú Konfirmáciu.**

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 vysporiadaním všetkých práv a povinností Zmluvných strán. Pre vylúčenie pochybností platí, že Klient znáša Poplatky súvisiace s Pokynom na predaj (vrátane Vyporiadania Obchodov), resp. Inštrukciu alebo Príkazom na prevod alebo presun. V prípade využitia práva na okamžité vypovedanie Zmluvy sa pohľadávky Zmluvných strán stávajú okamžite 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 **15. 3. 2023**.