

### ČI. I. ÚVODNÉ USTANOVENIA A ZRIADENIE INVESTIČNÉHO SPORENIA SK

- Investičné sporenie SK je program pravidelného investovania, v rámci ktorého spoločnosť Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (ďalej aj „**Eurizon SK**“) umožňuje investorovi investovať do podielových fondov
  - KONZERVATÍVNE PORTFÓLIO, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
  - ACTIVE BOND FUND, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
  - FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
  - MIX 15, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
  - STREDOEURÓPSKY DLHOPISOVÝ FOND, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.
  - ACTIVE MAGNIFICA, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
  - DYNAMICKÉ PORTFÓLIO, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
  - VYVÁŽENÝ RASTOVÝ FOND, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.,
  - AKCIOVÉ PORTFÓLIO, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s., (ďalej aj „**Fond**“ alebo spolu „**Fondy**“) za zvýhodnených podmienok.
- Investičné sporenie SK je možné zriadiť pre Fond na základe predajného prospektu Fondu a len v mene EUR.
- Investičné sporenie SK si môže zriadiť každý investor podaním žiadosti o pravidelné vydávanie podielových listov s programom Investičného sporenia SK (ďalej aj „**Žiadosť**“). Investor má možnosť zriadiť si viacero Investičných sporení SK.
- Investor na základe podanej Žiadosti vyjadruje svoju vôľu pravidelne realizovať finančné úhrady v prospech bežného účtu Fondu a nadobúdať za ne podielové listy Fondu.
- Eurizon SK umožňuje investorom od 28.3.2020 pravidelne investovať do podielových listov Fondu v rámci Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov.

### ČI. II. PODMIENKY INVESTOVANIA V RÁMCI INVESTIČNÉHO SPORENIA SK

- Osoba, ktorá požiadala o zriadenie Investičného sporenia SK, sa podpísaním Žiadosti a realizovaním príslušnej finančnej úhrady stáva Sporiteľom (ďalej aj „**Sporiteľ**“).
- Za investíciu v rámci Investičného sporenia SK sa považuje suma peňažných prostriedkov pripisovaná v pravidelnom intervale v prospech bežného účtu Fondu označená platobnými symbolmi identifikujúcimi Investičné sporenie SK vo výške uvedenej v Žiadosti (ďalej aj „**Pravidelná investícia**“). Za Pravidelné investície sa považujú aj investície v inej výške ako je uvedené v Žiadosti, pokiaľ sú označené platobnými symbolmi identifikujúcimi Investičné sporenie SK.
- Minimálna Pravidelná investícia do Fondu v rámci Investičného sporenia SK je 20 EUR.
- Maximálna Pravidelná investícia do Fondu v rámci Investičného sporenia SK je 5 000 EUR za kalendárny mesiac. V prípade, že Sporiteľ realizuje investíciu, ktorá svojou výškou prekročí túto hranicu, Eurizon SK si vyhradzuje právo nevydať podielové listy Fondu v rámci Investičného sporenia SK a platbu vrátiť Sporiteľovi.
- Minimálna doba sporenia začína plynúť kalendárnym mesiacom, v ktorom bola pripísaná prvá Pravidelná investícia na bežný účet Fondu a skončí uplynutím 60. kalendárneho mesiaca od začatia jej plynutia (ďalej aj „**Minimálna doba sporenia**“). Sporiteľ je oprávnený poukazovať Pravidelné investície na bežný účet Fondu aj

po uplynutí Minimálnej doby sporenia, pokiaľ budú platby označené platobnými symbolmi identifikujúcimi Investičné sporenie SK.

6. **Zriadením Investičného sporenia SK Sporiteľ vyjadruje svoju vôľu v pravidelných intervaloch poukazovať na bežný účet Fondu Pravidelné investície.**
7. Prvá Pravidelná investícia v rámci Investičného sporenia SK musí byť pripísaná na bežný účet Fondu najneskôr do 3 (troch) kalendárnych mesiacov po podpise Žiadosti. Ak Sporiteľ túto podmienku nedodrží, Eurizon SK si vyhradzuje právo takúto Žiadosť stornovať.
8. Platobné symboly identifikujúce Investičné sporenie SK sú uvedené v platobnej inštrukcii, ktorá tvorí prílohu Žiadosti. Pri platbách v prospech bežného účtu Fondu je nutné postupovať podľa pokynov uvedených v platobnej inštrukcii. Variabilným symbolom je rodné číslo alebo IČO Sporiteľa a špecifickým symbolom je číslo Žiadosti alebo iná jedinečná číselná kombinácia, ktorú Eurizon SK prideli a vhodným spôsobom oznámi Sporiteľovi.
9. Ak Sporiteľ zrealizuje Pravidelnú investíciu v prospech bežného účtu Fondu bez platobných symbolov identifikujúcich Investičné sporenie SK, Eurizon SK si vyhradzuje právo nevydať podielové listy Fondu v rámci Investičného sporenia SK a platbu vrátiť Sporiteľovi.
10. Sporiteľ má právo požiadať o zmenu investičnej stratégie sporenia medzi Fondmi v rámci Investičného sporenia SK, ak to predajný prospekt iného podielového fondu umožňuje. Sporiteľ Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov je oprávnený požiadať o zmenu investičnej stratégie sporenia medzi podielovými fondmi v rámci programu sporenia Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov.

### **ČI. III. PODMIENKY VYPLATENIA PODIELOVÝCH LISTOV V RÁMCI INVESTIČNÉHO SPORENIA SK A ZÁNIK INVESTIČNÉHO SPORENIA SK**

1. Sporiteľ má právo podľa štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov Fondu požiadať o vyplatenie podielových listov vydaných v rámci Investičného sporenia SK, ktoré sa realizuje na základe samostatne podanej žiadosti o vyplatenie podielových listov.
2. Sporiteľ má právo požiadať o pravidelné vyplácanie podielových listov vydaných v rámci Investičného sporenia SK podľa štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov Fondu až po uplynutí Minimálnej doby sporenia na základe samostatne podanej žiadosti o pravidelné vyplácanie podielových listov.
3. Minimálna suma vyplatenia z jedného Investičného sporenia SK je 20 EUR; ak by aktuálna hodnota podielových listov vydaných v rámci jedného Investičného sporenia SK vyplatením ich časti klesla pod 20 EUR, Eurizon SK si vyhradzuje právo vyplatiť všetky podielové listy vydané v rámci tohto Investičného sporenia SK.
4. Ak Sporiteľ požiada o vyplatenie všetkých podielových listov vydaných v rámci Investičného sporenia SK, toto Investičné sporenie SK zaniká dňom vybavenia žiadosti o vyplatenie podielových listov.

### **ČI. IV. POPLATKY**

1. Zriadenie Investičného sporenia SK je bez poplatku.
2. Vstupný poplatok pri pravidelnom vydávaní podielových listov (za realizovanie Pravidelných investícií) v rámci Investičného sporenia SK je 0% z investovanej sumy.
3. Výstupný poplatok pri vyplatení podielových listov vydaných v rámci Investičného sporenia SK je 0% z aktuálnej ceny podielových listov v prípade uplynutia Minimálnej doby sporenia, inak je výstupný poplatok 3% z aktuálnej ceny podielových listov.
4. Na základe žiadosti o zmenu investičnej stratégie Investičného sporenia SK účtuje Eurizon SK výstupný poplatok vo výške 0% z aktuálnej ceny PL v deň podania žiadosti.

## **ČI. V. OSOBITNÉ A PRECHODNÉ USTANOVENIA**

1. VÚB AM Investičné Sporenie s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov zriadené na základe žiadosti o pravidelné vydávanie podielových listov s programom VÚB AM Investičného Sporenia podanej do 27.3.2020 sa spravuje týmito Obchodnými podmienkami Investičného sporenia SK platnými od 28.3.2020.
2. Sporiteľ VÚB AM Investičného Sporenia s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov sa od 28.3.2020 automaticky stáva Sporiteľom Investičného sporenia SK s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov podľa týchto Obchodných podmienok pričom do minimálnej doby sporenia 60 mesiacov sa započítava aj doba VÚB AM Investičného Sporenia pred 28.3.2020.

## **ČI. VI. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

1. Eurizon SK má právo tieto Obchodné podmienky Investičného sporenia SK jednostranne meniť, pričom má povinnosť o zmenách informovať všetkých Sporiteľov prostredníctvom zverejnenia nových Obchodných podmienok na webovom sídle [www.eurizoncapital.com/sk](http://www.eurizoncapital.com/sk) a ich sprístupnením v písomnej forme v sídle Eurizon SK a na všetkých predajných miestach VÚB, a.s.
2. Obchodné podmienky Investičného sporenia SK sú neoddeliteľnou súčasťou žiadosti o pravidelné vydávanie podielových listov s programom Investičného sporenia SK.
3. Tieto Obchodné podmienky Investičného sporenia SK nadobúdajú účinnosť dňa 4.8.2020.