

### ČI. I. ÚVODNÉ USTANOVENIA A ZRIADENIE VÚB AM INVESTIČNÉHO SPORENIA

- VÚB AM Investičné Sporenie je program pravidelného investovania, v rámci ktorého spoločnosť VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej aj „**VÚB AM**“) umožňuje investorovi investovať do podielových fondov
  - VÚB AM KONZERVATÍVNE PORTFÓLIO, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.,
  - VÚB AM ACTIVE BOND FUND, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.,
  - VÚB AM FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.,
  - VÚB AM ACTIVE MAGNIFICA, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.,
  - VÚB AM DYNAMICKÉ PORTFÓLIO, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.,
  - VÚB AM STREDOEURÓPSKY DLHOPISOVÝ FOND, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.
  - VÚB AM VYVÁŽENÝ RASTOVÝ FOND, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.,
  - VÚB AM AKCIOVÉ PORTFÓLIO, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.,(ďalej aj „**Fond**“ alebo spolu „**Fondy**“) za zvýhodnených podmienok.
- VÚB AM Investičné Sporenie je možné zriadiť pre Fond na základe predajného prospektu Fondu a len v mene EUR.
- VÚB AM Investičné Sporenie si môže zriadiť každý investor podaním žiadosti o pravidelné vydávanie podielových listov s programom VÚB AM Investičného Sporenia (ďalej aj „**Žiadosť**“). Investor má možnosť zriadiť si viacero VÚB AM Investičných Sporení.
- Investor na základe podanej Žiadosti vyjadruje svoju vôľu pravidelne realizovať finančné úhrady v prospech bežného účtu Fondu a nadobúdať za ne podielové listy Fondu.
- VÚB AM umožňuje investorom od 11.7.2019 pravidelne investovať do podielových listov Fondu v rámci VÚB AM Investičného Sporenia s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov.

### ČI. II. PODMIENKY INVESTOVANIA V RÁMCI VÚB AM INVESTIČNÉHO SPORENIA

- Osoba, ktorá požiadala o zriadenie VÚB AM Investičného Sporenia, sa podpísaním Žiadosti a realizovaním príslušnej finančnej úhrady stáva Sporiteľom (ďalej aj „**Sporiteľ**“).
- Za investíciu v rámci VÚB AM Investičného Sporenia sa považuje suma peňažných prostriedkov pripisovaná v pravidelnom intervale v prospech bežného účtu Fondu označená platobnými symbolmi identifikujúcimi VÚB AM Investičné Sporenie 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 VÚB AM Investičné Sporenie.
- Minimálna Pravidelná investícia do Fondu v rámci VÚB AM Investičného Sporenia je 20 EUR.
- Maximálna Pravidelná investícia do Fondu v rámci VÚB AM Investičného Sporenia je 5 000 EUR za kalendárny mesiac. V prípade, že Sporiteľ realizuje investíciu, ktorá svojou výškou prekročí túto hranicu, VÚB AM si vyhradzuje právo nevydať podielové listy Fondu v rámci VÚB AM Investičného Sporenia 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 VÚB AM Investičné Sporenie.
- Zriadením VÚB AM Investičného Sporenia Sporiteľ vyjadruje svoju vôľu v pravidelných intervaloch poukazovať na bežný účet Fondu Pravidelné investície.**
- Prvá Pravidelná investícia v rámci VÚB AM Investičného Sporenia musí byť pripísaná na bežný účet Fondu najneskôr do 3 (troch) kalendárnych mesiacov po podpise Žiadosti. Ak Sporiteľ túto podmienku nedodrží, VÚB AM si vyhradzuje právo takúto Žiadosť stornovať.

8. Platobné symboly identifikujúce VÚB AM Investičné Sporenie 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 VÚB AM prideli a vhodným spôsobom oznámi Sporiteľovi.
9. Ak Sporiteľ zrealizuje Pravidelnú investíciu v prospech bežného účtu Fondu bez platobných symbolov identifikujúcich VÚB AM Investičné Sporenie, VÚB AM si vyhradzuje právo nevydať podielové listy Fondu v rámci VÚB AM Investičného Sporenia a platbu vrátiť Sporiteľovi.
10. Sporiteľ má právo požiadať o zmenu investičnej stratégie sporenia medzi Fondmi v rámci VÚB AM Investičného Sporenia, ak to predajný prospekt iného podielového fondu umožňuje. Sporiteľ VÚB AM Investičného Sporenia s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov je oprávnený požiadať o zmenu investičnej stratégie sporenia medzi podielovými fondmi v rámci programu sporenia VÚB AM Investičného Sporenia s minimálnou dobou sporenia 60 mesiacov.

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

1. Sporiteľ má právo podľa štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov Fondu požiadať o vyplatenie podielových listov vydaných v rámci VÚB AM Investičného Sporenia, 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 VÚB AM Investičného Sporenia 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 VÚB AM Investičného Sporenia je 20 EUR; ak by aktuálna hodnota podielových listov vydaných v rámci jedného VÚB AM Investičného Sporenia vyplatením ich časti klesla pod 20 EUR, VÚB AM si vyhradzuje právo vyplatiť všetky podielové listy vydané v rámci tohto VÚB AM Investičného Sporenia.
4. Ak Sporiteľ požiada o vyplatenie všetkých podielových listov vydaných v rámci VÚB AM Investičného Sporenia, toto VÚB AM Investičné Sporenie zaniká dňom vybavenia žiadosti o vyplatenie podielových listov.

### **ČI. IV. POPLATKY**

1. Zriadenie VÚB AM Investičného Sporenia je bez poplatku.
2. Vstupný poplatok pri pravidelnom vydávaní podielových listov (za realizovanie Pravidelných investícií) v rámci VÚB AM Investičného Sporenia je 0% z investovanej sumy.
3. Výstupný poplatok pri vyplatení podielových listov vydaných v rámci VUB AM Investičného Sporenia na základe žiadosti o pravidelné vydávanie PL podanej od 11.7.2019 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 VÚB AM Investičného Sporenia účtuje VÚB AM výstupný poplatok vo výške 0 % z aktuálnej ceny PL v deň podania žiadosti.

### **ČI. VI. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

1. VÚB AM má právo tieto Obchodné podmienky VÚB AM Investičného Sporenia jednostranne meniť, pričom má povinnosť o zmenách informovať všetkých Sporiteľov prostredníctvom zverejnenia nových Obchodných podmienok na jej webovom sídle [www.vubam.sk](http://www.vubam.sk) a ich sprístupnením v písomnej forme v sídle VÚB AM a na všetkých predajných miestach VÚB, a.s.
2. Obchodné podmienky VÚB AM Investičného Sporenia sú neoddeliteľnou súčasťou žiadosti o pravidelné vydávanie podielových listov s programom VÚB AM Investičného Sporenia.
3. Tieto Obchodné podmienky VÚB AM Investičného Sporenia nadobúdajú účinnosť dňa 11.7.2019.