



viac ako / štandard

Upozornenie na zmenu obchodných podmienok

AXA investiční společnost a.s., Česká republika, podnikajúca v Slovenskej republike prostredníctvom organizačnej zložky AXA investiční společnost a.s., organizačná zložka Slovensko dňa 27.4.2018 vydala nové znenie Obchodných podmienok pre vydávanie a odkupovanie podielových listov otvorených podielových fondov (ďalej len „Obchodné podmienky“). Toto nové úplné znenie Obchodných podmienok uverejnila AXA investiční společnost a.s., organizačná zložka Slovensko vo svojom sídle a na internetových stránkach www.axa.sk dňa 27.4.2018. Nové úplné znenie Obchodných podmienok nadobúda účinnosť 1.5.2018.

Zmeny sa týkajú výlučne zapracovania legislatívnych zmien. Dochádza k doplneniu odkazu na informácie o spracúvaní osobných údajov a k vymazaniu existujúceho súhlasu so spracúvaním osobných údajov na marketingové a iné účely, ktorý bude po novom udeľovaný vo forme samostatného súhlasu.

Obchodné podmienky

Obchodné podmienky pre vydávanie a odkupovanie podielových listov otvorených podielových fondov spravovaných investičnou spoločnosťou AXA investiční společnost a.s., Česká republika, podnikajúcou v Slovenskej republike prostredníctvom organizačnej zložky AXA investiční společnost a.s. organizačná zložka Slovensko

(ďalej len „Obchodné podmienky“)

Článok 1 Úvodné ustanovenia

AXA investiční společnost a.s., so sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika, IČO: 645 79 018, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel: B, vložka č.: 7462, prostredníctvom svojej pobočky v Slovenskej republike: AXA investiční společnost a.s., organizačná zložka Slovensko, Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 36 770 540, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1475/B. (ďalej len „Spoločnosť“) je právnickou osobou, ktorej predmetom podnikania je mimo iného kolektívne investovanie spočívajúce vo vytváraní a spravovaní podielových fondov.

Spoločnosť vykonáva na území Slovenskej republiky činnosť prostredníctvom svojej pobočky: AXA investiční společnost a.s., organizačná zložka Slovensko, Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 36 770 540, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1475/B. Spoločnosť vydáva a odkupuje podielové listy a poskytuje ďalšie služby súvisiace s vydávaním a odkupovaním podielových listov v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení a ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi. Tieto Obchodné podmienky (ďalej len „Obchodné podmienky“) upravujú vzťahy medzi Spoločnosťou a Podielnikom pri vydávaní a odkupovaní podielových listov otvorených podielových fondov spravovaných Spoločnosťou (ďalej len

„Fondy“). Pojmy uvádzané v Obchodných podmienkach s veľkými počiatočnými písmenami majú význam definovaný Zmluvou alebo Obchodnými podmienkami. Práva a povinnosti zmluvných strán pri vydávaní a spätnom odkúpení podielových listov sa riadia Zmluvou, Obchodnými podmienkami, sadzobníkom poplatkov AXA investiční společnost, a.s. (ďalej len „Sadzobník poplatkov“), štatútmi Fondov, Informáciami klientom investičných služieb spoločnosti AXA investiční společnost a.s. a všeobecne záväznými právnymi predpismi, najmä zákonom č. 203/2011 Z.z., o kolektívnom investovaní (ďalej len „Zákon“).

Ak nie je v týchto Obchodných podmienkach stanovené inak, rozumie sa:

- **fondmi** otvorené podielové fondy spravované spoločnosťou
- **majetkovým účtom** účet vlastníka cenných papierov v evidencii zaknihovaných cenných papierov
- **Obchodnými podmienkami pre vydávanie a odkupovanie podielových listov otvorených podielových fondov** obchodné podmienky spoločnosti pre vydávanie a odkupovanie podielových listov otvorených podielových listov platných pre priame nákupy jednotlivých fondov
- **Sadzobníkom poplatkov** sadzobník poplatkov AXA investiční společnost a.s., organizačná zložka Slovensko platný pre priame individuálne nákupy jednotlivých podielových fondov.

Sadzobník poplatkov je k dispozícii na www.axa.sk.

▪ **finančnou skupinou AXA na Slovensku:**

- AXA d.s.s., a.s., sídlo: Kolárska 6, Bratislava 811 06, IČO: 35 903 821, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka: 3441/B,
- AXA d.d.s., a.s., sídlo: Kolárska 6, Bratislava 811 06, IČO: 35 977 540, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka: 3804/B,
- AXA životní pojišťovna a.s., so sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika, IČ: 618 59 524, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka č. 2831, konajúca prostredníctvom svojej pobočky v Slovenskej republike: AXA životní pojišťovna a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 35 968 079, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v odd. Po, číslo vložky 1327/B,
- AXA pojišťovna a.s., so sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika, IČ: 281 95 604, spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka č. 12826, konajúca prostredníctvom svojej pobočky v Slovenskej republike: AXA pojišťovna a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v odd. Po, vl.č. 1576/B, IČO 36 857 521,

- AXA investiční společnost a.s., so sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika, IČO: 645 79 018, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel: B, vložka č.: 7462, podnikajúca v Slovenskej republike prostredníctvom organizačnej zložky: AXA investiční společnost a.s., organizačná zložka Slovensko, Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 36 770 540, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1475/B.

Článok 2

Všeobecné podmienky

Podielové listy môžu nadobúdať len osoby, ktoré sú spôsobilé na právne úkony v plnom rozsahu. Spoločnosť vyžaduje pri uzatváraní Zmluvy predloženie dokladov na overenie totožnosti, resp. právnej subjektivity osoby a u osôb, ktoré pochádzajú z krajín mimo Európsky hospodársky priestor, tiež potvrdenie o daňovom domicilu týchto osôb. Fyzická osoba preukazuje Spoločnosti svoju totožnosť platným dokladom totožnosti, ktorým sa rozumie občiansky prekaz alebo cestovný pas.

Zákonní zástupcovia nepľnoletých osôb (napr. rodičia) nespôsobilých na právne úkony preukazujú svoje oprávnenie zastupovať rodným listom dieťaťa. Spoločnosť môže vyžadovať súhlas všetkých zákonných zástupcov s uzatvorením zmluvy. Zákonní zástupcovia osôb obmedzených v svojprávnomi preukazujú svoje zastupovanie rozhodnutím súdu. Spoločnosť je oprávnená požadovať overenú kópiu dokumentov preukazujúcich oprávnenie zastupovať podielníka pre účely jej založenia do klientskej dokumentácie.

Právnická osoba je povinná predložiť originál výpisu z obchodného registra, ktorý nie je starší ako 3 mesiace, alebo jeho úradne overenú kópiu, príp. výpis z iného registra alebo iný doklad o právnej subjektivite.

Fyzické osoby konajúce za právnickú osobu sú povinné preukázať svoju totožnosť platným dokladom totožnosti.

V prípade, že Zmluvu za Podielníka na základe plnej moci uzatvára jeho zástupca, je zástupca povinný predložiť Spoločnosti plnú moc s úradne overeným podpisom Podielníka a preukázať svoju totožnosť platným dokladom totožnosti.

Článok 3 Uzatváranie zmluvy

Podielnik podpisuje Zmluvu ako prvý. Zmluva je uzatvorená a stáva sa účinnou prijatím návrhu Spoločnosťou. Zmluvu, rovnako ako aj dodatky k tejto Zmluve, je možné na základe týchto Obchodných podmienok uzavrieť nasledujúcim spôsobom:

- a) v sídle Spoločnosti, t. j. v písomnej forme, pričom v mene Spoločnosti koná člen štatutárneho orgánu alebo splnomocnený zamestnanec Spoločnosti, alebo,
- b) prostredníctvom niektorého z finančných sprostredkovateľov Spoločnosti, t. j. v písomnej forme, pričom finančný sprostredkovateľ je oprávnený overiť údaje v Zmluve, podpís podielníka a doručiť Zmluvu Spoločnosti, alebo
- c) korešpondenčne poštou, t. j. v písomnej forme s úradne overeným podpisom podielníka. Zmluva, ktorá nebude obsahovať úradne overený podpis podielníka alebo jeho zástupcu, nebude braná do úvahy,
- d) elektronicky - na návrhu na uzatvorenie Zmluvy môže byť namiesto vlastnoručného podpisu použitý podpis elektronický vo forme tzv. dynamického biometrického podpisu, tj. podpis prostredníctvom zariadenia SignPad či obdobného zariadenia, pričom táto forma podpisu je oboma stranami uznaná a považovaná za nespornú, ak sa nepreukáže inak.

Všetky zmeny identifikačných údajov podielníka uvedené v Zmluve vrátane

zmeny daňovej rezidency je podielnik povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Spoločnosti a súčasne predložiť doklady preukazujúce zmenu predmetných identifikačných údajov podielníka. Overenie zmeny identifikačných údajov kontrolou príslušného dokladu môže byť realizované rovnako prostredníctvom finančného sprostredkovateľa Spoločnosti, ktorý predmetnú zmenu na príslušnom doklade overí a túto skutočnosť oznámi Spoločnosti.

Vyššie uvedené zmeny nadobúdajú účinnosť voči Spoločnosti dňom doručenia oznámenia o týchto zmenách Spoločnosti, resp. predložením dokladu preukazujúceho zmenu. V prípade overenia zmeny prostredníctvom finančného sprostredkovateľa Spoločnosti, nadobúdajú zmeny účinnosť voči Spoločnosti dňom ich oznámenia a overenia zo strany finančného sprostredkovateľa Spoločnosti.

Podielnik podpisuje Zmluvu ako prvý. Zmluva je uzatvorená a stáva sa účinnou prijatím návrhu Spoločnosťou. Po splnení podmienok stanovených v týchto Obchodných podmienkach pre vydávanie a odkupovanie podielových listov otvorených podielových fondov spravovaných investičnou spoločnosťou AXA investiční společnost a.s. a akceptácii Zmluvy zo strany Spoločnosti, zašle Spoločnosť podielníkovi Potvrdenie o akceptácii zmluvy.

Tip: zmenu kontaktných údajov môžete previesť jednoducho na Osobnom účte Moja AXA www.axa.sk/moja-axa/

Všetky zmenové formuláre sú k dispozícii na www.axainvesticie.sk.

Ak nie je stanovené inak, všetky písomnosti predkladané v súvislosti so Zmluvou, musia byť doručované Spoločnosti na adresu jej sídla zapísanú v obchodnom registri a Podielníkovi na kontaktnú adresu uvedenú v Zmluve alebo neskôr oznámenú Podielnikom spôsobom uvedeným v Zmluve. Pokiaľ kontaktná

adresa nie je v zmluve udaná, namiesto kontaktnej adresy sa použije adresa trvalého bydliska Podielníka.

Každému podielnikovi je zriadený prístup na osobný účet na internetovom portáli finančnej skupiny AXA na Slovensku (ďalej len „osobný účet“) Podielník a Spoločnosť majú právo vykonávať niektoré právne úkony prostredníctvom osobného účtu. Takto vykonané právne úkony sa budú považovať za úkony vykonané v písomnej podobe.

Podielník berie na vedomie a súhlasí s tým, že v prípade poskytnutia takéhoto prístupu je spoločnosť oprávnená vykonávať vybrané právne úkony prostredníctvom uvedeného osobného účtu. Takto vykonaný právny úkon sa považuje za doručený dňom doručenia oznámenia podielnikovi obsahujúceho informáciu o realizácii takéhoto konania spoločnosťou. Úkony vykonané podielnikom sa považujú za doručené Spoločnosti dňom ich vykonania na osobnom účte.

Zabezpečený prístup na internetovom portáli je podielnikovi zasielaný elektronicky alebo prostredníctvom držiteľa poštovej licencie. V prípade, ak podielnikovi už bol pred uzatvorením tejto zmluvy zriadený prístup na osobný účet prostredníctvom Spoločnosti alebo inej spoločnosti patriacej do finančnej skupiny AXA na Slovensku, Spoločnosť nezriaďuje ďalší takýto prístup. Podielník a Spoločnosť budú využívať takto zriadený prístup na osobný účet.

Článok 4 **Vydávanie podielových listov**

Podmienkou vydania podielových listov podielových fondov spravovaných Spoločnosťou (ďalej len „Fond“) je uzatvorenie Zmluvy so Spoločnosťou. Zmluvou sa Spoločnosť zaväzuje vydávať podielnikovi podielové listy Fondov na základe prevodu peňažných prostriedkov uskutočnenom podielnikom na účet príslušného Fondu.

Aktuálny zoznam Fondov, ktorých podielové listy je Podielník oprávnený nadobúdať, vrátane bankového spojenia, štatútu, kľúčových informácií Fondov, Informácií klientom investičných služieb spoločnosti AXA investiční společnost a.s. a poslednej uverejnenej výročnej a polročnej správy Fondov spravovaných Spoločnosťou je k dispozícii v sídle Spoločnosti alebo na internetovej adrese www.axainvesticie.sk.

Po uzatvorení Zmluvy môže Podielník žiadať o vydanie podielových listov Fondov a Spoločnosť je povinná k žiadosti Podielníka a za podmienok definovaných Zmluvou, Obchodnými podmienkami, štatútmi Fondov a ďalšími zmluvnými dokumentmi podielové listy vydať. Žiadosťou o vydanie podielových listov sa rozumie pripísanie riadne identifikovaných peňažných prostriedkov na účet príslušného Fondu, ktorého číslo je uvedené v Sadzobníku poplatkov.

Podielník odpovedá za správnosť údajov pri platobnom styku. Pokiaľ Podielník pri poukazaní peňažných prostriedkov na účet Fondu neuvedie variabilný symbol, alebo uvedie nesprávny variabilný symbol, prípadne nebude Spoločnosť z nejakého iného dôvodu do 60 dní od pripísania peňažných prostriedkov na účet Fondu schopná Podielníka pre účely vydanie podielových listov jednoznačne identifikovať, Spoločnosť podielové listy nevydá a príslušnú čiastku odošle späť na účet, z ktorého boli peňažné prostriedky zaslané.

Toto neplatí v prípade, keď Podielník požiada o predĺženie uvedenej doby. V prípade, že to nie je technicky možné, Spoločnosť odošle finančné prostriedky na účet uvedený v písomnej žiadosti majiteľa prostriedkov, ktorý jednoznačne Spoločnosti doloží vlastníctvo uvedených prostriedkov. Do doby vrátenia finančných prostriedkov je Spoločnosť oprávnená uvedené finančné prostriedky zhodnocovať. Tento príjem je príjmom daného Fondu. Spoločnosť nezodpovedá za škody vzniknuté uvedením chybného variabilného symbolu.

Pri vydávaní podielových listov Fondu môže Spoločnosť v súlade so štatútom Fondu účtovať prirážku (vstupný poplatok). Konkrétna výška prirážky vrátane možného členenia podľa objemu investície je vopred určená Sadzobníkom poplatkov. Prirážka je príjmom Spoločnosti.

Spoločnosť vydáva podielové listy za aktuálnu hodnotu podielového listu vyhlásenú k rozhodnému dňu, ktorým je deň pripísania finančných prostriedkov na účet Fondu s výnimkou prípadu, kedy dôjde k pripísaniu peňažných prostriedkov na účet Fondu pred akceptáciou Zmluvy zo strany Spoločnosti, alebo v prípade dodatočnej identifikácie platby z dôvodu chybnnej identifikácie na strane Podielníka. V týchto prípadoch je rozhodným dňom deň akceptácie Zmluvy, resp. dátum identifikácie platby. Počet vydaných podielových listov zodpovedá podielu čiastky poukázanej Podielnikom na účet Fondu zníženej o prípadnú prirážku a aktuálnej hodnoty podielového listu Fondu; výsledný počet podielových listov sa zaokrúhli na celé číslo smerom nadol. O rozdiel medzi čiastkou prijatou od Podielníka zníženú o prirážku a hodnotou vydaných podielových listov je zvýšený Majetok vo Fonde. Spôsob a frekvencia stanovovania aktuálnej hodnoty podielového listu a jej zverejňovanie a bližší postup pri vydávaní podielových listov Fondu stanoví štatút príslušného Fondu.

Príklad (výpočet investície):

Investícia 100 EUR, hodnota jedného podielového listu 0,04044 EUR, vstupný poplatok 0%

Nákup - $100/0,04044 = 2472$
podielových listov

vo výnimočných a odôvodnených prípadoch vydanie podielových listov Fondu podľa Zmluvy. V takomto prípade Spoločnosť vracia Podielníkovi investovanú čiastku zaslaním na jeho účet.

Článok 5

Odkupovanie podielových listov

Odkup podielových listov Fondov je realizovaný na základe Podielnikom podanej žiadosti o odkúpenie podielových listov (ďalej len „Žiadosť“). Spoločnosť akceptuje výlučne písomné Žiadosti podané na štandardizovanom formulári Spoločnosti a Žiadosti podané prostredníctvom osobného účtu Podielníka na internetových stránkach Spoločnosti. Spoločnosť odkupuje podielové listy za aktuálnu hodnotu podielového listu platnú v deň uplatnenia práva na odkúpenie. Hodnota odkúpených podielových listov je znížená o prípadnú zrážku (výstupný poplatok) podľa Sadzobníku poplatkov.

Spôsob a frekvenciu stanovovania aktuálnej hodnoty podielového listu a jeho zverejňovania a bližší postup pri odkupovaní podielových listov stanoví štatút príslušného Fondu. Žiadosť je k dispozícii v sídle Spoločnosti alebo na internetovej adrese www.axainvesticie.sk.

Žiadosť je možné podľa týchto Obchodných podmienok podať:

- v sídle Spoločnosti,
- prostredníctvom niektorého z finančných sprostredkovateľov Spoločnosti,
- korešpondenčne poštou,
- prostredníctvom osobného účtu Podielníka na internetových stránkach Spoločnosti.

Tip: žiadosť o odkúpenie prostredníctvom Aktívneho webu je možné zadávať iba v prípade, že spoločnosť eviduje platnú žiadosť o zriadenie prístupu k aktívnym operáciám. Formulár je k dispozícii na www.axainvesticie.sk.

V Žiadosti musí byť podpis Podielníka alebo jeho zástupcu buď úradne overený, alebo musí byť overený povereným pracovníkom spoločnosti, ktorá je súčasťou finančnej skupiny AXA. Prílohou Žiadosti podpísanej zástupcom Podielníka musí byť príslušná plná moc s overeným

podpisom Podielníka alebo jej overená kópia. K Žiadosti, ktorá nebude obsahovať úradne overený podpis Podielníka alebo jeho zástupcu, príp. nebude doplnená plnou mocou, Spoločnosť nebude brať na vedomie.

Tip: formulár k realizácii odkúpeniu je k dispozícii na www.axa.sk.

Spoločnosť spracováva Žiadosti a vykonáva odkupy podielových listov v rozhodujúci deň v nasledujúcom poradí:

1. jednorazové odkupy na základe Žiadosti podanej písomne v poradí, v ktorom bola spracovaná Spoločnosťou v deň uplatnenie práva (podľa najnižšieho ID čísla v systéme evidencie žiadostí)
2. jednorazové odkupy na základe Žiadosti podanej prostredníctvom osobného účtu v poradí, v akom bola zadaná prostredníctvom osobného účtu (podľa najnižšieho ID čísla v systéme evidencie žiadostí)
3. pravidelné odkupy v poradí, v akom boli doručené a spracované Spoločnosťou (podľa najnižšieho ID čísla v systéme evidencie žiadostí)

Minimálny počet odkupovaných podielových listov Fondu je uvedený v Sadzobníku poplatkov. V prípade, že Podielník požaduje odkúpiť nižší počet podielových listov Fondu, než je minimálny počet odkupovaných podielových listov, nie je Žiadosť realizovaná a Spoločnosť zašle prostredníctvom SMS upozornenie o nerealizovanej transakcii na mobilný telefón Podielníka, ktorý je uvedený na Rámcovej zmluve, alebo neskorších dodatkoch. To sa nevzťahuje na prípad, kedy je počet zostávajúcich podielových listov na Majetkovom účte Podielníka nižší ako sadzobníkom stanovený minimálny počet pre odkup. V tom prípade sú odkupované všetky zostávajúce podielové listy Fondu na účte Podielníka.

Spoločnosť môže znížiť odkupovanú čiastku o zrážku stanovenú v štatúte Fondu. Konkrétna výška zrážky vrátane

členenia podľa dĺžky investície je určená Sadzobníkom poplatkov. Spoločnosť neúčtuje zrážku, pokiaľ je podielník vlastníkom podielových listov dlhšie ako 5 rokov. Maximálna výška zrážky je 5 %. Pri odkupe podielových listov vždy platí, že ako prvé sa odkupujú podielové listy Fondu najskôr podielníkom nadobudnuté (FIFO metóda). Zrážka je príjmom Spoločnosti.

Príklad (výpočet odkupu):

Nákup 1.1.2013 – 1000 pod. listov,
nákup 1.1.2014 – 1000 pod. listov

Odkup 1.2.2014 - 2 000 listov, hodnota
jedného listu 0,0404 EUR, poplatok
v prvom roku 5%, v druhom 4%

Čiastka odkupu:

$1000 * 0,0404 * 0,95 = 38,38 \text{ EUR} +$

$1000 * 0,0404 * 0,96 = 38,78 \text{ EUR}$

Celková čiastka odkupu = 77,16 EUR

Spoločnosť môže za podmienok stanovených Zákonom a štatútom príslušného Fondu pozastaviť vydávanie alebo odkupovanie podielových listov Fondu najdlhšie na 3 mesiace, pokiaľ je to nevyhnutné z dôvodu ochrany práv alebo právom chránených záujmov Podielníkov. O pozastavení vydávania a odkupovania podielových listov rozhoduje predstavenstvo Spoločnosti, ktoré je povinné o svojom rozhodnutí vypracovať zápis.

V období pozastavenia odkupovania nie sú odkupované podielové listy Fondu, o ktorých odkúpenie požiadali Podielníci pred pozastavením odkupovania, pokiaľ doposiaľ nedošlo k ich odkúpeniu, ani podielové listy, o ktorých odkúpenie požiadali Podielníci v priebehu doby pozastavenia odkupovania podielových listov. Tieto podielové listy budú odkúpené po obnovení vydávania a odkupovania podielových listov za aktuálnu hodnotu podielového listu, stanovenú ku dňu obnovenia odkupovania podielových listov

a zníženú o prípadnú zrážku platnú k tomuto dňu.

Podielnik môže požiadať o odkúpenie podielových listov s tým, že v Žiadosti uvedie buď čiastku, ktorá má byť odkupom získaná (pred znížením o prípadnú zrážku), alebo počet podielových listov, o ktorých odkúpenie žiada. V prípade, že ďalej nie je uvedené inak, Spoločnosť vypláca čiastky z odkúpenia podielových listov len v EUR alebo v Českých korunách; o náklady prípadnej konverzie medzi menou Fondu a menou výplaty je Spoločnosť oprávnená znížiť čiastku vyplácanú Podielnikovi. Menou Fondu sa rozumie mena, v ktorej je podľa štatútu príslušného Fondu uvádzaná hodnota podielového listu Fondu.

Odkup - určený čiastkou

Spoločnosť Podielnikovi vyplatí ním požadovanú čiastku zníženú o prípadnú zrážku tak, že ak podielnikom požadovanej čiastke nezodpovedá celý počet podielových listov Fondu, je Spoločnosťou odkúpený najbližší vyšší celý počet podielových listov Fondu. Ak nie je v Žiadosti uvedené výslovne inak, má sa zato, že Podielnik požaduje výplatu v mene Fondu. Spoločnosť vyplatí čiastku získanú odkupom podielových listov zaokrúhlenú na celé koruny smerom nadol alebo na EUR centy smerom nadol v závislosti na požadovanej mene výplaty, popr. prevedie obdobné zaokrúhlenie pri výplate v mene Fondu. O prípadný zaokrúhľovací rozdiel medzi požadovanou čiastkou a čiastkou vypočítanou za odkupované podielové listy, je zvýšený majetok vo Fonde.

Odkup – určený počtom podielových listov

Spoločnosť vyplatí čiastku v mene, ktorá je uvedená v Žiadosti. V prípade, že mena nie je uvedená v Žiadosti výslovne, alebo ak je uvedená iná mena než česká koruna alebo EUR, má sa za to, že Podielnik požaduje výplatu v mene Fondu. Spoločnosť vyplatí čiastku získanú odkupom podielových listov tak, že celkovú hodnotu odkupovaných podielových listov Fondu zaokrúhli na celé koruny smerom nadol

alebo na EUR centy smerom nadol v závislosti na požadovanej mene výplaty, popr. vykoná obdobné zaokrúhlenie pri výplate v mene Fondu. O prípadný zaokrúhľovací rozdiel medzi vypočítanou čiastkou za odkupované podielové listy a čiastkou, ktorú je technicky možné Podielnikovi vyplatiť, je zvýšený majetok vo Fonde.

Jednorazový odkup

Dňom uplatnenia práva na odkup sa rozumie pracovný deň, v ktorom bola platná Žiadosť doručená do sídla Spoločnosti.

Pravidelný odkup

Deň uplatnenia práva na odkup pri pravidelnom odkupovaní Podielnik určí v Žiadosti. Týmto dňom môže byť ktorýkoľvek deň príslušného mesiaca, ku ktorému má byť odkupovanie realizované podľa zvoleného intervalu v Žiadosti (časovej periódy zvolenej Podielnikom na pravidelné odkupovanie). Pokiaľ takýto deň v mesiaci nie je, alebo tento deň nie je pracovným dňom, je dňom uplatnenia predchádzajúci pracovný deň. Pokiaľ Podielnik v Žiadosti neuvedie zároveň posledný deň pravidelného odkupovania, bude odkupovanie vykonávané v súlade s údajmi uvedenými v Žiadosti do doby, pokiaľ bude Podielnik vlastníť aspoň jeden podielový list príslušného Fondu.

Článok 6

Informácie o vykonaných pokynoch, evidencia podielových listov

Spoločnosť informuje Podielnika o pokyne vykonanom na základe žiadosti o vydanie podielového listu alebo žiadosti o odkúpenie podielového listu. Informáciu Spoločnosť poskytuje v pracovný deň nasledujúci po vykonaní pokynu prostredníctvom osobného účtu.

Spoločnosť v súlade s príslušnými právnymi predpismi zaistí Podielnikovi vedenie evidencie podielových listov Fondu na majetkovom účte vlastníka vedenom na meno Podielnika v samostatnej evidencii

zaknihovaných cenných papierov (ďalej len „Majetkový účet“).

Na Majetkovom účte Podielníka sú evidované podielové listy Fondu vo vlastníctve Podielníka. Podielník a ním splnomocnené osoby sú oprávnené vykonávať všetky práva alebo plniť akékoľvek povinnosti spojené s Majetkovým účtom výlučne prostredníctvom Spoločnosti. Spoločnosť na vlastné náklady zasiela Podielníkovi písomný výpis o stave jeho Majetkového účtu k 31. 12. príslušného kalendárneho roku, a to do 60 dní po skončení príslušného kalendárneho roka spôsobom uvedeným v zmluve. Spoločnosť je oprávnená výpis podľa predchádzajúcej vety sprístupniť Podielníkovi prostredníctvom osobného účtu; v tom prípade už výpis nezasiela v listinnej podobe.

Článok 7 **Výmena podielových listov**

Podielník má možnosť uskutočniť výmenu podielových listov Fondu za podielové listy iného Fondu zo skupiny podielových fondov spravovaných Spoločnosťou.

Výmena sa realizuje v dvoch krokoch, a to odkupom podielových listov z príslušného Fondu za aktuálnu hodnotu podielového listu platnú v deň uplatnenia práva na odkúpenie, zníženú o prípadnú zrážku platnú pre tento deň a následne pripísaním peňažnej čiastky získanej za odkúpené podielové listy na účet cieľového Fondu a vydaním podielových listov tohto Fondu za rovnakých podmienok ako pri vydávaní podielových listov.

Príklad (výmena podielových listov):

Výmena 1000 EUR z fondu 1 do fondu 2

- 1) odkup 1000 EUR z fondu 1 a odoslaní finančných prostriedkov do fondu 2
- 2) nákup listov za 1000 EUR vo fondu 2

Článok 8 **Zánik zmluvy**

Zmluvu možno ukončiť písomnou dohodou zmluvných strán.

Každá zo zmluvných strán môže Zmluvu aj bez udania dôvodu vypovedať. Zmluva zaniká posledným dňom mesiaca nasledujúceho po doručení písomnej výpovede druhej zmluvnej strane. Podielník je oprávnený vypovedať Zmluvu len v prípade, že najneskôr súčasne s výpoveďou doručí Spoločnosti žiadosť o odkúpenie všetkých podielových listov, ktoré nadobudol na základe Zmluvy a ktoré doposiaľ drží; v opačnom prípade sa k výpovedi zo strany Podielníka neprihliada. V prípade výpovede zo strany Spoločnosti sa má za to, že Podielník požiadal o odkúpenie všetkých podielových listov vedených na jeho Majetkovom účte podľa tejto Zmluvy; pri výplate získaných peňažných prostriedkov sa použije postup upravený v článku 13 Obchodných podmienok.

Zmluvné strany sa dohodli, že Zmluva zanikne v prípade, že nedôjde po dobu dvoch (2) rokov odo dňa uzavretia Zmluvy k pripísaniu peňažných prostriedkov určených podielníkom ako protiplnenie za vydávané podielové listy na účet niektorého Fondu.

Zmluvné strany sa dohodli, že Zmluva zanikne taktiež vtedy, ak Spoločnosť odkúpi od podielníka všetky podielové listy Fondu spravované Spoločnosťou, ktoré boli podielníkom na základe Zmluvy vydané a počas doby dvoch (2) rokov odo dňa prevodu posledného odkúpeného podielového listu z majetkového účtu podielníka nedôjde k pripísaniu peňažných prostriedkov určených podielníkom na nákup podielových listov na účet niektorého Fondu.

Článok 9 **Informácie o spracúvaní osobných údajov**

Spoločnosť v rámci svojej činnosti podľa Zmluvy spracúva osobné údaje Podielníka a osôb konajúcich za Podielníka ako prevádzkovateľ osobných údajov.

Podrobné informácie sú uvedené na webových stránkach www.axa.sk/osobne-udaje a v dokumente Ochrana osobných údajov, dostupnom spolu s aktuálnymi informáciami na webových stránkach www.axa.sk/osobne-udaje. Dokument je dostupný tiež v sídle Spoločnosti.

Článok 10

Americká osoba, Špecifikovaná americká osoba, Politicky exponovaná osoba, Daňový a pobytový Rezident

Americká osoba

Výraz „Americká osoba“ označuje občana Spojených štátov alebo fyzickú osobu, ktorá je rezidentom Spojených štátov, osobnú alebo kapitálovú spoločnosť („partnership“) založenú v Spojených štátoch alebo podľa zákonov Spojených štátov alebo akéhokoľvek z ich štátov, podnik/trust, ak

- súd v Spojených štátoch by mal podľa príslušného zákona právo vydať príkazy alebo rozhodnutia ohľadne všetkých záležitostí týkajúcich sa správy podniku/ trustu
- a jedna alebo viac osôb zo Spojených štátov má oprávnenie riadiť všetky zásadné rozhodnutia podniku/trustu alebo majetok zosnulého, ktorý bol občanom alebo rezidentom Spojených štátov. Tento bod je potrebné vykladať v súlade s daňovým zákonníkom Spojených štátov (Internal Revenue Code).

Špecifikovaná americká osoba

Výraz „Špecifikovaná americká osoba“ označuje americkú osobu, ktorá nie je:

- obchodnou/kapitálovou spoločnosťou, ktorej akcie sa pravidelne obchodujú na jednom alebo viacerých zriadených trhoch cenných papierov,
- akoukoľvek spoločnosťou, ktorá je členom tej istej rozšírenej sesterskej skupiny, tak ako je definovaná v oddiele 1471 písm. e) bodu 2 daňového zákonníka Spojených štátov (Internal Revenue Code) ako spoločnosť uvedená v predchádzajúcom bode,

- Spojenými štátmi alebo akoukoľvek agentúrou alebo splnomocnenou organizáciou Spojených štátov,
 - jedným zo štátov Spojených štátov, teritóriom (samosprávnym územím) Spojených štátov alebo ich akýmkoľvek čiastkovým politickým útvarom ani žiadnou ich agentúrou alebo poverenou organizáciou alebo jedným či viacerými z týchto subjektov,
 - organizáciou oslobodenou od zdanenia podľa oddielu 501 bodu a) alebo individuálnym dôchodkovým plánom, tak ako ho definuje oddiel 7701 písm. a) bod 37 daňového zákonníka Spojených štátov,
 - bankou definovanou v oddiele 581 daňového zákonníka Spojených štátov,
 - realitným investičným trustom podľa definície v oddiele 856 daňového zákonníka Spojených štátov,
 - regulovanou investičnou spoločnosťou podľa definície v oddiele 851 daňového zákonníka Spojených štátov alebo subjektom zaregistrovaným na Komisii pre burzy a cenné papiere podľa zákona o investičných spoločnostiach z roku 1940 (15 U.S.C. 80a-64),
 - spoločným poručníckym fondom podľa definície v oddiele 584 písm. a) daňového zákonníka Spojených štátov,
 - trustom, ktorý je oslobodený od zdanenia podľa oddielu 664 písm. c) daňového zákonníka Spojených štátov, alebo podľa oddielu 4947 písm. a) bodu 1 daňového zákonníka Spojených štátov,
 - obchodníkom s cennými papiermi, komoditami, alebo finančnými derivátmi (vrátane zmlúv o hypotetickej istine, termínovaných obchodov, forwardov, futurít a opcií), ktorý je zaregistrovaný podľa právnych predpisov Spojených štátov alebo niektorého z ich štátov,

- obchodník s cennými papiermi, podľa definície v oddiele 6045 písm. c) daňového zákonníka Spojených štátov.

spolu s osobou uvedenou v bode 1, alebo

- klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v bode 1.

Politicky exponovaná osoba

Politicky exponovaná osoba (ďalej len PEO) je:

- 1) fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky, a to hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, poslanec zákonodarného zboru, sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec, chargé d'affaires, vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,
- 2) fyzická osoba, ktorou je
 - manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v bode 1,
 - dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v bode 1 alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v bode 1 alebo
 - rodič osoby uvedenej v bode 1,
- 3) fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod
 - rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v bode 1 alebo podniká

Daňový a pobytový rezident

- 1) Daňový rezident v SR je osoba, ktorá má daňové sídlo (daňový domicil) v Slovenskej republike
- 2) Pobytový rezident v SR je osoba, ktorá má trvalý pobyt, prechodný pobyt, sídlo alebo sídlo organizačnej zložky v Slovenskej republike.

Článok 10

Sťažnosti a reklamácie

Podielnik môže svoju sťažnosť alebo reklamáciu podať osobne, prostredníctvom pošty alebo kuriérnej služby, priamo v sídle Spoločnosti alebo na ktoromkoľvek obchodnom mieste Spoločnosti, odkiaľ sú ďalej podané do sídla Spoločnosti.

Sťažnosť podielníka je vybavovaná v súlade s vnútornými predpismi spoločnosti. Sťažnosť musí byť vybavená do 30 dní od jej doručenia spoločnosti. V prípade, že to nie je možné, Spoločnosť kontaktuje podielníka a upozorní ho na predĺženie termínu vybavenia jeho sťažnosti.

Článok 11

Otázky a pripomienky

Akékoľvek otázky a pripomienky môže podielnik spoločnosti zasielať:

- písomne na adresu sídla spoločnosti,
- telefonicky kontaktovať AXA linku +421 2 2929 2929,
- elektronicky na e-mail: info@axa.sk,

alebo osobne navštíviť obchodné miesta Spoločnosti.

Článok 12

Vzťah Zmluvy, Obchodných podmienok a štatútov Fondov

V prípade rozporu má prednosť znenie dokumentov uvedených v tomto článku s menším číslom pred znením dokumentov

uvedených v tomto článku s väčším číslom (1 má prednosť pred 2 atd.).

- 1) Štatút Fondu
- 2) Zmluva
- 3) Obchodné podmienky

Článok 13 **Zmeny a doplnenia obchodných podmienok**

Spoločnosť je oprávnená z dôvodu zmeny právnych predpisov a/alebo obchodnej politiky Spoločnosti meniť Obchodné podmienky a/alebo Sadzobník poplatkov, a to v primeranom rozsahu.

Spoločnosť informuje Podielnikov o zmene Obchodných podmienok/Sadzobníku poplatkov tak, že ich nové znenie spolu s oznámením o zmene zverejní na svojich internetových stránkach www.axainvesticie.sk.

V prípade, že so zmenou Podielnik nesúhlasí, má právo v lehote 30 dní odo dňa uverejnenia nového znenia Obchodných podmienok a/alebo Sadzobníku poplatkov na internetových stránkach Spoločnosti vyjadriť písomne svoj nesúhlas formou doporučeného listu zaslaného na adresu sídla Spoločnosti. Uvedené kvalifikované vyjadrenie nesúhlasu sa považuje za podanie výpovede Zmluvy s účinkami k poslednému dňu mesiaca nasledujúceho po doručení výpovede Spoločnosti a za žiadosť o odkúpenie všetkých podielových listov Fondov vedených na Majetkovom účte Podielnika. Peňažné prostriedky získané za odkúpenie podielových listov Spoločnosť vyplatí po znížení o prípadnú zrážku a náklady konverzie medzi menou Fondu a menou výplaty na bankový účet, ktorý Podielnik uviedol v zmluve, pokiaľ sa Spoločnosť s Podielnikom nedohodne inak.

Podanie žiadosti o vydanie podielových listov Fondov Podielnikom, resp. prijatie finančných prostriedkov na účet fondu po dni, kedy uplynie 10 kalendárnych dní odo dňa vyznenia Podielnika o zmene Obchodných podmienok alebo Sadzobníku

poplatkov sa považuje za výslovné vyjadrenie súhlasu Podielnika so zmenou Obchodných podmienok alebo Sadzobníku poplatkov, ledaže najneskôr s podaním takej žiadosti je Spoločnosti doručený nesúhlas Podielnika podľa predchádzajúceho odstavca.

Nové Obchodné podmienky a/alebo Sadzobník poplatkov nadobúdajú voči Podielnikovi účinnosť dňom v nich uvedeným, najskôr však uplynutím lehoty 30 dní odo dňa ich uverejnenia na internetových stránkach Spoločnosti, ibaže je Spoločnosti v tejto lehote doručený písomný nesúhlas Podielnika v zmysle predchádzajúcich ustanovení tohto článku.

Článok 14 **Účinnosť**

Toto znenie Obchodných podmienok nadobúda účinnosť dňom 1.5.2018

V Bratislave dňa 25.4.2018



Ing. Peter Socha
predseda predstavenstva
AXA investiční spoločnosť a.s.



Ing. Lubor Vrlák
Vedúci organizačnej zložky
AXA investiční spoločnosť a.s., organizačná
zložka Slovensko