

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBITNÉ PODMIENKY

OBCHODNÉ PODMIENKY

1. DEFINOVANIE POJMOV

Spoločnosť	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava 1, Identifikačné číslo: 35 742 968, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 1689/B; Spoločnosť je akciovou spoločnosťou a vznikla 20. marca 1998.
Fond	Otvorený podielový fond spravovaný Spoločnosťou.
PP	Predajný prospekt Fondu, ktorého súčasťou je štatút Fondu.
DKI	Dokument s kľúčovými informáciami.
Depozitár	Tatra banka, a.s. so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava 1, Identifikačné číslo: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 71/B. Depozitár je akciovou spoločnosťou. Depozitár vznikol 1. novembra 1990.
Distribútor	Právnická alebo fyzická osoba, ktorá na zmluvnom základe so Spoločnosťou vykonáva pre Spoločnosť činnosť zameranú najmä na distribúciu a/alebo sprostredkovanie vydávania a Redemácie podielových listov Fondov a iné súvisiace obslužné činnosti. Aktuálny zoznam všetkých Distribútorov, s ktorými Spoločnosť spolupracuje, je zverejnený na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk .
Predajné miesto	Všetky miesta, kde je možné podať prostredníctvom Distribútora žiadosť o vydanie a vyplatenie podielového listu, najmä pobočky Tatra banky, a.s.
Pracovný deň	Každý deň okrem soboty, nedele, štátneho sviatku, iného dňa pracovného pokoja, prípadne iného dňa, o ktorom tak Spoločnosť rozhodne a takúto skutočnosť investorom oznámi jej zverejnením prostredníctvom svojich Predajných miest, v sídle Spoločnosti alebo na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk , a to najneskôr 14 dní pred takýmto dňom.
Pokyn na nákup	Žiadosť podielníka alebo investora o vydanie podielového listu Fondu.
Pokyn na redemáciu	Žiadosť podielníka o vyplatenie podielového listu Fondu.
Pokyn na presun	Pokyn podielníka na prestup medzi Fondmi, ktorý je súčasne žiadosťou podielníka o vyplatenie podielového listu Fondu a následnou žiadosťou podielníka o vydanie podielového listu Fondu.
Redemácia	Vyplatenie podielového listu Fondu.
NAV	Čistá hodnota majetku vo Fonde.
Aktuálna cena podielového listu	Aktuálna cena podielového listu, ktorá sa rovná aktuálnej hodnote podielu, ktorá predstavuje NAV na jeden podiel.
Vstupný poplatok	Poplatok, ktorý môže Spoločnosť požadovať od investora pred vydaním podielového listu Fondu.
Výstupný poplatok	Poplatok, ktorý môže Spoločnosť požadovať od podielníka pri Redemácii.
Predajná cena podielového listu	Súčet Aktuálnej ceny podielového listu a Vstupného poplatku.
Zákon	Zákon č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v platnom znení.
Konto	Účet majiteľa zaknihovaných podielových listov zriadený (otvorený) a vedený Depozitárom (s účinnosťou do dňa 1. januára 2010 Spoločnosťou) podľa § 10 ods. 6 a 7 Zákona a podľa SPP. Otvorené Konto je nevyhnutnou podmienkou toho, aby mohol investor nadobúdať podielové listy. Bez otvorenia Konta Spoločnosť nevydá podielový list.
Zverejnenie	Sprístupnenie dokumentu alebo informácie vo verejne prístupných priestoroch Predajných miest alebo na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk alebo inou vhodnou formou podľa uváženia Spoločnosti, čím dokument alebo informácia nadobúda účinky, ak nie je v príslušnom dokumente stanovené inak.
SPP	Spoločný prevádzkový poriadok vydaný Spoločnosťou a Depozitárom upravujúci postup a spôsob vedenia samostatnej evidencie zaknihovaných podielových listov vydávaných Spoločnosťou.

2. ÚVODNÉ USTANOVENIA

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

Tieto Obchodné podmienky (ďalej len „**OP**“) sú vydané v súlade so Zákonom a upravujú právne vzťahy medzi Spoločnosťou a investorom v procese vydávania a Redemácie podielových listov, ako aj ďalšie vzťahy a činnosti v procese investovania do Fondu.

Tieto OP sú spolu s aktuálne platným a účinným SPP, PP, ktorého súčasťou je aj štatút a DKI príslušného Fondu súčasťou zmluvného vzťahu medzi podielnikom Fondu a Spoločnosťou. Týmto OP sa riadi každý vzťah medzi investorom a Spoločnosťou, a to bez ohľadu na skutočnosť, podielové listy ktorého Fondu má investor záujem nadobudnúť, resp. investor nadobudol, čím sa stal jeho podielnikom.

Spoločnosť môže vydať aj osobitné podmienky (ďalej len „**Podmienky**“), ktoré upravujú ďalšie vzťahy a činnosti v procese investovania do Fondu. V rozsahu, v ktorom sa budú Podmienky odlišovať od týchto OP, budú platiť Podmienky, s výnimkou prípadov uvedených v týchto OP.

Vzťahy, ktoré neupravujú SPP, PP, ktorého súčasťou je aj štatút, DKI príslušného Fondu, tieto OP alebo Podmienky, sa riadia ustanoveniami Zákona a ďalšími príslušnými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

Pojmy používané v týchto OP, ktoré nie sú zadefinované v týchto OP, majú význam v zmysle definícií uvedených v SPP, PP, ktorého súčasťou je aj štatút a/alebo DKI príslušného Fondu.

Spoločnosť si za svoje úkony a činnosti účtuje poplatky podľa PP a DKI príslušného Fondu.

3. VYDÁVANIE PODIELOVÝCH LISTOV

- 3.1. Spoločnosť vydáva podielové listy na základe doručeného Pokynu na nákup. Podielový list je vedený v zaknihovanej podobe a znie na jeden podiel.
- 3.2. Minimálna jednorazová investícia do Fondu predstavuje 150 EUR, resp. 150 USD, ak PP alebo DKI príslušného Fondu, Spoločnosť, OP alebo Podmienky nestanovia inak.
- 3.3. Spoločnosť môže pred vydaním podielového listu požadovať od investora Vstupný poplatok v zmysle PP a DKI Fondu. Spoločnosť je oprávnená znížiť Vstupný poplatok, a to najmä s ohľadom na distribučný kanál, prostredníctvom ktorého investor investoval.
- 3.4. Peňažné prostriedky je investor povinný poukázať na bežný účet vedený Depozitárom pre príslušný Fond v súlade s Pokynom na nákup. Každá platba investora musí byť označená variabilným symbolom v súlade s Pokynom na nákup. Ak investor platbu stanoveným spôsobom neoznačí, nemusí Spoločnosť platbu akceptovať, podielové listy podielníkovi vydať a platbu vráti. V mimoriadnych a odôvodnených prípadoch si Spoločnosť vyhradzuje právo platbu akceptovať, aj pokiaľ nie je v súlade s Pokynom na nákup.
- 3.5. Pokyn na nákup platí v prípade jednorazovej investície 30 kalendárnych dní, pričom táto lehota začína plynúť od dňa doručenia Pokynu na nákup do Spoločnosti, ak Spoločnosť, OP alebo Podmienky nestanovia inak. Ak deň doručenia Pokynu na nákup do Spoločnosti nie je Pracovným dňom, Pokyn na nákup sa považuje za doručený do Spoločnosti v najbližší nasledujúci Pracovný deň.
- 3.6. Spoločnosť vydá podielový list až po splnení podmienok uvedených v bodoch 3.1. až 3.4. Počet vydaných podielových listov určí Spoločnosť ako podiel pripísaných peňažných prostriedkov investora na účet príslušného Fondu znížených o vstupný poplatok podľa PP a DKI Fondu a Aktuálnej ceny podielového listu. Počet vydaných podielových listov sa zaokrúhľuje na celé číslo nadol a rozdiel z tohto zaokrúhľovania sa stáva súčasťou majetku vo Fonde.
- 3.7. Pokyn na nákup zaniká:
 - 3.7.1. Na základe písomnej žiadosti podielníka o zrušenie Pokynu na nákup doručenej Spoločnosti najneskôr v Pracovný deň, v ktorom bol Spoločnosti doručený Pokyn na nákup.
 - 3.7.2. Ak podielník nemá otvorené Konto v Pracovný deň, v ktorom bol Spoločnosti doručený Pokyn na nákup.
- 3.8. Spoločnosť si vyhradzuje právo v mimoriadnych a odôvodnených prípadoch akceptovať a následne realizovať Pokyn na nákup aj po uplynutí doby platnosti Pokynu na nákup podľa bodu 3.5. tohto článku, a to najmä v prípade, ak dôvod neakceptovania a nezrealizovania Pokynu na nákup po uplynutí doby platnosti Pokynu na nákup podľa bodu 3.5. tohto článku pominul, pričom nebol na strane investora. Ak Spoločnosť v zmysle predchádzajúcej vety rozhodla o akceptovaní a realizácii Pokynu na nákup po uplynutí doby platnosti Pokynu na nákup podľa bodu 3.5. tohto článku, podielový list vydá Spoločnosť podľa tohto Pokynu na nákup v Pracovný

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

deň nasledujúci po dni, kedy Spoločnosť v zmysle predchádzajúcej vety rozhodla o akceptovaní a realizácii tohto Pokynu na nákup, ak Spoločnosť, OP alebo Podmienky nestanovia inak.

3.9. Ďalšie podmienky a postup pri vydávaní podielových listov Spoločnosťou upravuje SPP.

4. REDEMÁCIA

- 4.1. Podielnik má právo, aby mu bol na základe Pokynu na redemáciu redemovaný podielový list z majetku vo Fonde za Aktuálnu cenu podielového listu platnú v Pracovný deň, v ktorom bol Spoločnosti doručený Pokyn na redemáciu, okrem prípadov uvedených v Zákone. Redemovaný môže byť iba taký podielový list Fondu, s ktorým nie je spojené pozastavenie práva nakladať s týmto podielovým listom.
- 4.2. V Pokyne na redemáciu môže podielnik uviesť počet podielových listov alebo objem v peňažných prostriedkoch, ktorý požaduje vyplatiť. Pokiaľ podielnik uvedie v Pokyne na redemáciu objem v peňažných prostriedkoch, ktoré žiada pri Redemácii vyplatiť (ďalej len „**Objem redemácie**“), počet redemovaných podielových listov určí Spoločnosť ako výsledok vydelenia Objemu redemácie Aktuálnou cenou podielového listu k rozhodujúcemu dňu. Počet podielových listov sa pri Redemácii zaokrúhľuje na celé číslo nahor a podielnikovi sa vypláti hodnota vypočítaná vynásobením výsledného zaokrúhleného počtu redemovaných podielových listov Aktuálnou cenou podielového listu k rozhodujúcemu dňu znížená o hodnotu zodpovedajúcu súčtu Výstupného poplatku a odvedenej zrážkovej dane. Pokiaľ podielnik v Pokyne na redemáciu súčasne uvedie počet podielových listov aj Objem redemácie, Redemácia bude realizovaná podľa uvedeného počtu podielových listov a na uvedený Objem redemácie Spoločnosť neprihliada.
- 4.3. Minimálna Redemácia predstavuje 150 EUR, resp. 150 USD, ak Spoločnosť, OP alebo Podmienky nestanovia inak. Ak podielnik požaduje Redemáciu všetkých podielových listov Fondu na príslušnom Konte, pravidlo minimálnej Redemácie sa nepoužije.
- 4.4. Pri Redemácii podielového listu Spoločnosť môže požadovať od podielnika Výstupný poplatok spojený s Redemáciou podielového listu v zmysle PP a DKI Fondu. Spoločnosť je oprávnená znížiť Výstupný poplatok, a to najmä s ohľadom na distribučný kanál, prostredníctvom ktorého investor investoval.
- 4.5. Pokyn na redemáciu platí v deň doručenia Pokynu na redemáciu do Spoločnosti, ak Spoločnosť, OP alebo Podmienky nestanovia inak. Pokyn na redemáciu podielových listov Fondu Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., RealitnýFond o.p.f. platí 90 kalendárnych dní, pričom táto lehota začína plynúť od dňa doručenia tohto Pokynu na redemáciu do Spoločnosti, ak Spoločnosť, OP alebo Podmienky nestanovia inak. Ak deň doručenia Pokynu na redemáciu do Spoločnosti nie je Pracovným dňom, Pokyn na redemáciu sa považuje za doručený do Spoločnosti v najbližší nasledujúci Pracovný deň.
- 4.6. Pokyn na redemáciu zaniká na základe písomnej žiadosti podielnika o zrušenie Pokynu na redemáciu doručenej do Spoločnosti najneskôr v Pracovný deň, v ktorom bol Spoločnosti doručený Pokyn na redemáciu.
- 4.7. Ak by po realizácii Redemácie bola hodnota jednotlivých typov investícií, t.j. osobitne jednorazovej investície alebo ich súčtu a osobitne jednotlivých Programov sporenia a Programov sporenia PLUS, v určitom Fonde menej ako 150 EUR resp. 150 USD, Spoločnosť si vyhradzuje právo redemovať všetky podielové listy podielnika vo Fonde na príslušnom Konte prislúchajúce k jednotlivému typu investície. Spoločnosť si zároveň vyhradzuje právo vyplatiť podielnikovi všetky jeho podielové listy v príslušnom Fonde prislúchajúce k jednotlivému typu investícií, t.j. osobitne jednorazovej investície alebo ich súčtu a osobitne jednotlivých Programov sporenia a Programov sporenia PLUS, pokiaľ ich hodnota v priebehu šiestich za sebou idúcich mesiacov neprekročí 150 EUR, resp. 150 USD.
- 4.8. Úhradu peňažných prostriedkov realizuje Spoločnosť bezodkladne bezhotovostným prevodom na akýkoľvek bežný účet podielnika, ktorý je Spoločnosti známy, alebo na akýkoľvek bežný účet, ktorý podielnik uviedol v Pokyne na redemáciu na účely výplaty peňažných prostriedkov. Spoločnosť uhradí peňažné prostriedky na bežný účet určený podielnikom bez ohľadu na to, v akej mene je bežný účet vedený. Dodatočné poplatky (výlohy) bánk spojené s úhradou peňažných prostriedkov na bežný účet vedený v inej mene ako euro alebo na bežný účet v zahraničí znáša podielnik.
- 4.9. Spoločnosť si vyhradzuje právo v mimoriadnych a odôvodnených prípadoch akceptovať a následne realizovať Pokyn na redemáciu aj po uplynutí doby platnosti Pokynu na redemáciu podľa bodu 4.5. tohto článku, a to najmä v prípade, ak dôvod neakceptovania a nezrealizovania Pokynu na redemáciu po uplynutí doby platnosti Pokynu na redemáciu podľa bodu 4.5. tohto

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

článku pominul, pričom nebol na strane podielníka. Ak Spoločnosť v zmysle predchádzajúcej vety rozhodla o akceptovaní a realizácii Pokynu na redemáciu po uplynutí doby platnosti Pokynu na redemáciu podľa bodu 4.5. tohto článku, podielový list redemuje Spoločnosť podľa tohto Pokynu na redemáciu v najbližší Pracovný deň nasledujúci po dni, kedy Spoločnosť v zmysle predchádzajúcej vety rozhodla o akceptovaní a realizácii tohto Pokynu na redemáciu, ak Spoločnosť, OP alebo Podmienky nestanovia inak.

4.10. Ďalšie podmienky a postup Redemácie upravuje SPP.

5. PRESTUP MEDZI FONDMI

5.1. Spoločnosť realizuje prestup medzi Fondmi na základe Pokynu na presun tak, že redemuje podielové listy jedného Fondu na bežný účet vedený Depozitárom pre iný Fond a v hodnote zodpovedajúcej vyplateným podielovým listom z tejto Redemácie vydá podielové listy iného Fondu, pričom sa primerane použijú ustanovenia týchto OP upravujúce Redemáciu a vydávanie podielových listov.

5.2. V Pokyne na presun môže podielník uviesť počet podielových listov Fondu, z ktorého požaduje investíciu presunúť alebo objem investície v peňažných prostriedkoch, ktorý požaduje presunúť medzi Fondmi. Pokiaľ podielník uvedie v Pokyne na presun objem investície v peňažných prostriedkoch, ktorý žiada presunúť medzi Fondmi (ďalej len „**Objem presunu**“), počet redemovaných podielových listov Fondu, z ktorého sa investícia presúva určí Spoločnosť ako výsledok vydelenia Objemu presunu Aktuálnou cenou podielového listu Fondu, z ktorého podielník požaduje investíciu presunúť, k rozhodujúcemu dňu. Počet podielových listov Fondu, z ktorého sa prestupuje, sa pri prestupe medzi Fondmi zaokrúhľuje na celé číslo nahor a na bežný účet príslušného Fondu, do ktorého sa prestupuje, sa vyplatí hodnota vypočítaná vynásobením výsledného zaokrúhleného počtu redemovaných podielových listov Fondu, z ktorého sa prestupuje, Aktuálnou cenou podielového listu Fondu, z ktorého sa prestupuje, k rozhodujúcemu dňu znížená o hodnotu zodpovedajúcu súčtu Výstupného poplatku vzťahujúceho sa k redemovaným podielovým listom Fondu, z ktorého sa prestupuje a odvedenej zrážkovej dane. Počet vydaných podielových listov Fondu, do ktorého sa prestupuje, určí Spoločnosť ako podiel pripísaných peňažných prostriedkov na účet príslušného Fondu, do ktorého sa prestupuje a Aktuálnej ceny podielového listu Fondu, do ktorého sa prestupuje. Počet vydaných podielových listov Fondu, do ktorého sa prestupuje, sa zaokrúhľuje na celé číslo nadol a rozdiel z tohto zaokrúhľovania sa stáva súčasťou majetku vo Fonde, do ktorého sa prestupuje. Pokiaľ podielník v Pokyne na presun súčasne uvedie počet podielových listov Fondu, z ktorého požaduje prestup, aj Objem presunu, prestup medzi Fondmi bude realizovaný podľa uvedeného počtu podielových listov Fondu, z ktorého podielník prestupuje a na uvedený Objem presunu Spoločnosť neprihliada.

5.3. Minimálny prestup medzi Fondmi predstavuje 150 EUR, resp. 150 USD, ak Spoločnosť, OP alebo Podmienky nestanovia inak. Ak podielník požaduje presun celej investície vo Fonde na príslušnom Konte, pravidlo minimálneho prestupu medzi Fondmi sa nepoužije.

5.4. Súčasťou Pokynu na presun je Pokyn na redemáciu (podielových listov Fondu, z ktorého podielník požaduje prestup) a súčasne Pokyn na nákup (podielových listov Fondu, do ktorého podielník požaduje prestup). Pokyn na nákup, ktorý je súčasťou Pokynu na presun, platí 30 kalendárnych dní, pričom táto lehota začína plynúť od dňa realizácie Pokynu na redemáciu, ktorý je súčasťou Pokynu na presun, ak Spoločnosť, OP alebo Podmienky nestanovia inak. Ak deň doručenia Pokynu na presun do Spoločnosti nie je Pracovným dňom, Pokyn na presun sa považuje za doručený do Spoločnosti v najbližší nasledujúci Pracovný deň.

5.5. Pokyn na presun zaniká na základe písomnej žiadosti podielníka o zrušenie Pokynu na presun doručenej do Spoločnosti najneskôr v Pracovný deň, v ktorom bol Spoločnosti doručený Pokyn na presun.

5.6. Spoločnosť si vyhradzuje právo v mimoriadnych a odôvodnených prípadoch akceptovať a následne realizovať Pokyn na presun aj po uplynutí doby platnosti Pokynu na presun podľa bodu 5.4. tohto článku, a to najmä v prípade, ak dôvod neakceptovania a nezrealizovania Pokynu na presun po uplynutí doby platnosti Pokynu na presun podľa bodu 5.4. tohto článku pominul, pričom nebol na strane podielníka. Ak Spoločnosť v zmysle predchádzajúcej vety rozhodla o akceptovaní a realizácii Pokynu na presun po uplynutí doby platnosti Pokynu na presun podľa bodu 5.4. tohto článku, realizuje Spoločnosť presun investície medzi Fondmi podľa tohto Pokynu na presun v najbližší Pracovný deň nasledujúci po dni, kedy Spoločnosť v zmysle predchádzajúcej vety rozhodla o akceptovaní a realizácii tohto Pokynu na presun, ak Spoločnosť, OP alebo Podmienky nestanovia inak.

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

6. KOMUNIKÁCIA MEDZI PODIELNIKOM A SPOLOČNOSŤOU

- 6.1. Písomnú korešpondenciu Spoločnosť podielnikovi zasiela buď ako obyčajnú poštovú zásielku na kontaktnú adresu (ak podielnik uviedol Spoločnosti kontaktnú adresu, inak na adresu trvalého pobytu pri fyzickej osobe, miesta podnikania pri fyzickej osobe – podnikateľovi a sídla pri právnickej osobe) alebo elektronicky na e-mailovú adresu (ak podielnik uviedol Spoločnosti e-mailovú adresu) alebo elektronicky do schránky správ, resp. príslušnej sekcie v Mobilnej aplikácii/Internet bankingu Distribútora (ak je ako Distribútor ku Kontu podielníka evidovaný Depozitár a podielnik si zriadil prístup k jeho Mobilnej aplikácii/Internet bankingu), ak SPP, Spoločnosť, OP, Podmienky alebo všeobecne záväzný právny predpis nestanovia inak.
- 6.2. Všetky reklamácie a sťažnosti investorov súvisiace s investovaním do podielových listov Fondov vybavuje Depozitár, ak SPP, Spoločnosť, OP, Podmienky alebo všeobecne záväzný právny predpis nestanovia inak.

7. DISTRIBÚTOR

- 7.1. Rozsah činností, ktoré vykonávajú jednotliví Distribútori sa môže líšiť v závislosti od konkrétneho Distribútora. Podielnik má ku svojmu Kontu evidovaného v konkrétnom čase vždy len jedného Distribútora v zmysle bodu 7.4. týchto OP. Pre účely evidencie podľa predchádzajúcej vety môže byť na základe rozhodnutia Spoločnosti podľa bodu 7.3. týchto OP za Distribútora považovaná aj samotná Spoločnosť.
- 7.2. Distribútor môže byť za svoju činnosť Spoločnosťou odmeňovaný za to, že Spoločnosti sprostredkuje vydanie podielových listov Fondu investorovi a v závislosti od rozsahu činností, ktoré Distribútor vykonáva na základe zmluvy so Spoločnosťou. Investor je v takom prípade oprávnený požadovať od Distribútora informáciu o existencii a výške takejto odmeny.
- 7.3. Investor môže nakupovať alebo redemovať podielový list Fondu, ako aj vykonávať ďalšie činnosti súvisiace s podielovým listom Fondu prostredníctvom Distribútora. Na základe rozhodnutia Spoločnosti môže investor nakupovať alebo redemovať podielový list Fondu aj v priamom obchodnom styku so Spoločnosťou bez účasti Distribútora.
- 7.4. Otvorením Konta je ako Distribútor evidovaný ku Kontu podielníka ten Distribútor, ktorý otvorenie Konta sprostredkoval. K zmene Distribútora evidovaného ku Kontu podielníka dochádza v momente, v ktorom sa realizuje akýkoľvek pokyn prostredníctvom iného Distribútora ako Distribútora do tohto momentu evidovaného k tomuto Kontu podielníka, pričom k tomuto momentu bude tento iný Distribútor zaevidovaný ako nový Distribútor k tomuto Kontu podielníka alebo v momente, v ktorom bude zaevidovaná zmena Distribútora k tomuto Kontu podielníka na základe písomnej žiadosti podielníka alebo rozhodnutia Spoločnosti.
- 7.5. Aktuálny zoznam všetkých Distribútorov, s ktorými Spoločnosť spolupracuje, je zverejnený na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk.

8. OCHRANA A POSKYTOVANIE ÚDAJOV

- 8.1. Na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s investormi, na účel identifikácie investorov a na ďalšie účely uvedené v bode 8.5. týchto OP sú investori a ich zástupcovia pri každom obchode povinní Spoločnosti na jej žiadosť poskytnúť osobné údaje v rozsahu vyžadovanom platným znením Zákona.
- 8.2. Všetky údaje v zmysle bodu 8.1. týchto OP sa považujú za osobné údaje (ďalej len „**Osobné údaje**“).
- 8.3. Na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s investormi, na účel identifikácie investorov a na ďalšie účely uvedené v bode 8.5. týchto OP je Spoločnosť oprávnená pri každom obchode požadovať od investora a jeho zástupcu údaje podľa bodu 8.1. týchto OP, resp. ďalšie údaje v nevyhnutnom rozsahu, ak sú potrebné na dosiahnutie uvedených účelov.
- 8.4. Investor zodpovedá za správnosť a pravdivosť informácií a údajov, ktoré poskytol Spoločnosti v rozsahu vyžadovanom formulármi za účelom jednoznačnej identifikácie investora, poskytovania, zabezpečovania a vykonávania finančných a s nimi súvisiacich služieb a nemôže od Spoločnosti žiadať náhradu škody, ktorá mu môže vzniknúť pri neakceptovaní alebo nezrealizovaní Pokynu na nákup, Pokynu na redemáciu, Pokynu na presun alebo inej žiadosti Spoločnosťou (nesprávne vyplnené polia v žiadosti), ak klient uviedol nesprávne informácie a údaje v rozsahu stanovenom podľa bodu 8.1. týchto OP alebo Spoločnosť neinformoval o zmene údajov.
- 8.5. Investor súhlasí s tým, aby Spoločnosť poskytovala údaje, informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sa týkajú investora, ktoré nie sú verejne prístupné, najmä informácie o počtoch podielových listov vlastnených investorom a o obchodoch investora na spracovanie v

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

informačnom systéme na účely uzatvárania obchodov, poskytovania, zabezpečovania a vykonávania finančných a s nimi súvisiacich služieb, a to aj v prípade cezhraničného toku informácií do krajín, ktoré poskytujú primeranú úroveň ochrany v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, a to vrátane tých, ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, poisťným tajomstvom, prípadne inou zákonom stanovenou formou mlčanlivosti:

- 8.5.1. osobám zo skupiny Raiffeisen, ktorými sú najmä osoby, ktoré majú priamu alebo nepriamu majetkovú účasť v Spoločnosti, osoby, na ktorých má priamu alebo nepriamu majetkovú účasť Spoločnosť, osoby, na ktorých má priamu alebo nepriamu majetkovú účasť osoba majúca majetkovú účasť na Spoločnosti, osoby majúce priamu alebo nepriamu majetkovú účasť na osobe majúcej majetkovú účasť na Spoločnosti, ako aj osoby vzájomne majetkovo prepojené s osobami uvedenými vyššie alebo so Spoločnosťou (ďalej len „**osoby zo skupiny Raiffeisen**“),
 - 8.5.2. osobám, s ktorými Spoločnosť spolupracuje pri výkone svojich činností v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (napr. Depozitáromi, Distribútorom a osobám, ktoré konajú za a v prospech Spoločnosti v súvislosti s poskytovaním služieb alebo v súvislosti s plnením jej zákonných a zmluvných povinností vo vzťahu k investorovi),
 - 8.5.3. osobám, s ktorými Spoločnosť konzultuje obchodný prípad, resp. si vyžiada k nemu ich stanovisko (napr. svojim audítorm, externým právnym poradcom, tlmočníkom), pokiaľ to Spoločnosť považuje za potrebné.
- 8.6. V prípadoch, kedy investor poskytuje Spoločnosti osobné údaje tretích osôb, sa zaväzuje informovať tieto osoby, o skutočnosti, že ich údaje poskytol prevádzkovateľovi, ktorým je spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. ako aj informovať o ich ďalších skutočnostiach podľa čl. 14 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, pričom tieto informácie sú dostupné aj na internetovej stránke www.tam.sk.
- 8.7. Spoločnosť informuje investora, že môže nahrávať telefonické hovory s investormi, ktorých predmetom môžu byť záväzkové vzťahy Spoločnosti a investora.

9. Spoločné ustanovenia

- 9.1. Spoločnosť zráža z úrokového výnosu (rozdiel medzi vyplatenou sumou pri redemácii podielového listu a vkladom podielníka, ktorým je predajná cena podielového listu pri jeho vydaní) plynúceho podielníkovi z redemácie podielového listu zrážkovú daň z príjmu podľa platných predpisov Slovenskej republiky, pokiaľ medzinárodné zmluvy a dohody nestanovujú inak. Podielník, ktorý nie je daňovým rezidentom Slovenskej republiky, je pre daňové účely považovaný za konečného príjemcu príjmov vyplatených Spoločnosťou. Konečným príjemcom je osoba, ktorej plynie príjem v jej vlastný prospech a má právo využívať tento príjem neobmedzene bez zmluvnej alebo inej právnej povinnosti previesť tento príjem na inú osobu; za konečného príjemcu sa nepovažuje osoba, ktorá koná ako sprostredkovateľ za inú osobu. Podielník je povinný predložiť Spoločnosti doklady osvedčujúce skutočnosti, ktoré majú vplyv na určenie sadzby dane z príjmov vrátane písomnej informácie, ak nie je konečným príjemcom Príjmov podľa predchádzajúcej vety.
- 9.2. Výhody zo zdaňovania úrokových výnosov podľa medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia medzi Slovenskou republikou a príslušnou krajinou daňovej rezidencie zahraničného podielníka, uplatňuje Spoločnosť len odo dňa predloženia potvrdenia o daňovej rezidencii (daňovom domicile) podielníka. Ak nie je Spoločnosti preukázaný opak, Spoločnosť vychádza z takto oznámeného, resp. preukázaného daňového domicilu do 15.2. kalendárneho roka nasledujúceho po roku, za ktorý je príslušné potvrdenie vystavené. Ak potvrdenie o daňovom domicile neobsahuje rok, za ktorý je vystavené, Spoločnosť ho považuje za vystavené pre rok, v ktorom je dátum jeho vydania. V prípade, že Spoločnosti nie je preukázaný daňový domicil alebo uplynula lehota uvedená vyššie, Spoločnosť uplatní sadzbu dane v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky.
- 9.3. Akýkoľvek bežný účet podielníka, ktorý je Spoločnosti známy, alebo akýkoľvek bežný účet, ktorý podielník uviedol v Pokyne na redemáciu na účely výplaty peňažných prostriedkov, môže byť využitý ako cieľový účet, na ktorý realizuje Spoločnosť bezodkladne bezhotovostným prevodom úhradu peňažných prostriedkov nielen z dôvodu Redemácie, ale aj z dôvodu vrátenia akejkoľvek platby, príp. poplatku podielníkovi zo strany Spoločnosti, resp. z akéhokoľvek iného dôvodu.
- 9.4. Akýkoľvek pokyn, ktorý bol zrealizovaný, nie je možné zrušiť a o navrátenie do stavu, aký bol pred realizáciou pokynu, môže investor požiadať len prostredníctvom podania ďalšieho príslušného pokynu.
- 9.5. Spoločnosť nezodpovedá v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov za škodu spôsobenú okolnosťami, ktoré nastali nezávisle na vôli Spoločnosti, ktoré Spoločnosť nemôže odvrátiť alebo prekonať a ktoré jej bránia v splnení jej povinností, ako sú najmä, avšak nie

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

výlučne, havárie, živelné pohromy, výpadky elektrickej energie, krízové situácie, epidémie, pandémie, vojny a vojnové stavy, príp. iné okolnosti mimo kontrolu Spoločnosti. Ak nastane niektorá z okolností, ktorá vylučuje zodpovednosť, vykoná Spoločnosť opatrenia na účely zmiernenia nepriaznivých dopadov na podielníka, ktoré je od Spoločnosti možné v primeranom rozsahu očakávať.

10. Záverečné ustanovenia

- 10.1. Ak sa Spoločnosť a podielník nedohodli písomne inak, riadia sa právne vzťahy medzi nimi všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky a vzájomné spory, ktoré by z týchto vzťahov vznikli, bude prejednávať a rozhodovať príslušný všeobecný súd.
- 10.2. Porušenie týchto OP zo strany podielníka môže byť dôvodom na nevydanie podielových listov. Spoločnosť môže svoj zmluvný vzťah s podielníkom kedykoľvek ukončiť písomnou výpoveďou aj bez uvedenia dôvodu s dvojmesačnou výpovednou lehotou, ktorá začne plynúť odo dňa doručenia výpovede podielníkovi. Pri ukončení zmluvného vzťahu medzi Spoločnosťou a podielníkom podľa tohto bodu dôjde bez žiadosti podielníka k Redemácii všetkých podielových listov na Konte podielníka a k vyplateniu príslušného objemu peňažných prostriedkov na akýkoľvek bežný účet podielníka, ktorý je Spoločnosti známy, alebo na akýkoľvek bežný účet, ktorý pred ukončením zmluvného vzťahu podielník uviedol Spoločnosti na účely výplaty peňažných prostriedkov.
- 10.3. Pre účely všeobecne záväzných právnych predpisov investor týmto vyhlasuje, že všetky prostriedky použité na vykonanie obchodov sú jeho vlastníctvom a obchody vykonáva na vlastný účet. V prípade, že budú na vykonanie obchodu s hodnotou nad sumu stanovenú všeobecne záväznými právnymi predpismi použité prostriedky vo vlastníctve inej osoby alebo ak bude obchod vykonaný na účet inej osoby, predloží investor Spoločnosti v primeranej lehote vopred písomné vyhlásenie s uvedením mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia a adresy trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názvu, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný, pričom doloží aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a/alebo na vykonanie tohto obchodu na jej účet.
- 10.4. Spoločnosť si vyhradzuje právo meniť jednostranne OP. Spoločnosť sa zaväzuje o zmene OP a o možnosti z tohto dôvodu vypovedať zmluvný vzťah, ktorého podmienky sa menia, informovať podielníkov na svojom webovom sídle, v obchodných priestoroch Distribútora a zaslaním oznámenia poštou alebo emailom, prípadne dorúčením do schránky dokumentov, resp. do príslušnej sekcie v Mobilnej aplikácii alebo Internet bankingu distribútora, najmenej jeden mesiac pred účinnosťou zmeny OP. Podielník je oprávnený po oznámení o zmene OP bezplatne a s okamžitou účinnosťou písomne vypovedať zmluvný vzťah so Spoločnosťou, ktorého podmienky sa takto menia. Ak podielník pred navrhovaným dňom nadobudnutia účinnosti zmien OP nevypovie zmluvný vzťah so Spoločnosťou, platí, že tieto zmeny OP prijal. Pri zmene OP v prospech podielníkov Spoločnosť podielníkov informuje o zmene OP najneskôr bez zbytočného odkladu po uskutočnení zmeny OP, pričom takáto zmena OP podielníkovi nezakladá právo na ukončenie zmluvného vzťahu.
- 10.5. Vzťahy medzi Spoločnosťou a investorom sa riadia OP účinnými v aktuálnom čase.
- 10.6. Vzťahy medzi Spoločnosťou a investorom sa odo dňa nadobudnutia účinnosti týchto OP riadia týmito OP, pokiaľ nie je uvedené inak.
- 10.7. Spoločnosť týmito OP dňom nadobudnutia ich účinnosti zrušuje a nahrádza v plnom rozsahu Obchodné podmienky vydané Spoločnosťou, ktoré nadobudli platnosť dňa 25. apríla 2018, ktorý bol zároveň dňom ich Zverejnenia a účinnosť dňa 25. mája 2018.
- 10.8. V prípade rozdielov medzi znením akejkoľvek dokumentácie súvisiacej s investovaním do podielových listov Fondov (ako napríklad Štatút, PP, DKI, SPP, OP, Podmienky, Pokyn na nákup, Pokyn na redemáciu, Pokyn na presun a pod.) v inom ako slovenskom jazyku a znením tejto dokumentácie v slovenskom jazyku má prednosť znenie v slovenskom jazyku.
- 10.9. Tieto OP nadobúdajú platnosť dňa 1. februára 2023, ktorý je zároveň dňom ich Zverejnenia a účinnosť dňa 1. marca 2023.

PODMIENKY PRE PROGRAM SPORENIA PLUS

1. Úvodné ustanovenia

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

- 1.1. Tieto Podmienky pre Program sporenia PLUS (ďalej len „**Podmienky**“) obsahujú osobitnú úpravu definícií, pojmov a vzájomných práv a povinností v rámci vzájomných právnych vzťahov medzi Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava 1, Identifikačné číslo: 35 742 968, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 1689/B (ďalej len „**Spoločnosť**“) a investorom v súvislosti s investovaním do otvorených podielových fondov spravovaných Spoločnosťou pravidelnou formou (ďalej len „**Program sporenia PLUS**“). Marketingový názov pre Program sporenia PLUS je **Investičné sporenie**^{TB}, pričom súčasťou marketingového názvu môže byť aj účel sporenia podľa bodu 2.2. týchto Podmienok.
- 1.2. Tieto Podmienky sú osobitnými podmienkami k Obchodným podmienkam, ktoré vydala Spoločnosť s účinnosťou od 1. marca 2023 (ďalej len „**OP**“).
- 1.3. Vo vzťahu k predmetu svojej úpravy sú tieto Podmienky spolu s OP, aktuálne platným a účinným SPP, PP, ktorého súčasťou je aj štatút a DKl príslušného Fondu súčasťou zmluvného vzťahu medzi podielnikom Fondu a Spoločnosťou.
- 1.4. Definície a pojmy neupravené týmito Podmienkami sa riadia OP.

2. Program sporenia PLUS

- 2.1. Spoločnosť otvorí podielnikovi Program sporenia PLUS na základe žiadosti o otvorenie Programu sporenia PLUS, ktorá je zároveň pre Spoločnosť príkazom na trvalé podávanie Pokynu na nákup ku dňu v mesiaci (ďalej len „**Deň platby**“), ku ktorému bude podielnik pravidelne poukazovať peňažné prostriedky. Takýto jednotlivý Pokyn na nákup podaný v rámci Programu sporenia PLUS platí v deň doručenia takéhoto jednotlivého Pokynu na nákup do Spoločnosti, ak Spoločnosť, OP alebo Podmienky nestanovia inak. Ak deň doručenia jednotlivého Pokynu na nákup v rámci Programu sporenia PLUS do Spoločnosti nie je Pracovným dňom, jednotlivý Pokyn na nákup v rámci Programu sporenia PLUS sa považuje za doručený do Spoločnosti v najbližší nasledujúci Pracovný deň. Žiadosť o otvorenie Programu sporenia PLUS do Fondu, do ktorého má podielnik otvorený Program sporenia na základe žiadosti o otvorenie Programu sporenia podanej investorom do 6.10.2010 sa zároveň považuje za žiadosť podielníka o ukončenie tohto Programu sporenia do tohto Fondu.
- 2.2. V žiadosti o otvorenie Programu sporenia PLUS si podielnik zvolí jeden zo Spoločnosťou vopred definovaných účelov sporenia, napríklad VZDELANIE 1, VZDELANIE 2, VZDELANIE 3, DIETĀ 1, DIETĀ 2, DIETĀ 3, MAJETOK, BÝVANIE, AUTO, ku ktorému si podielnik zároveň určuje cieľovú sumu sporenia a dobu sporenia. Zo zvoleného účelu sporenia ani z určenej cieľovej sumy sporenia a doby sporenia nevyplývajú pre Spoločnosť ani podielníka žiadne práva, povinnosti ani podmienky spojené s otvorením, existenciou alebo ukončením Programu sporenia PLUS.
- 2.3. Minimálna výška pravidelnej mesačnej investície (ďalej len „**Pravidelná platba**“) do Fondu nie je stanovená. Podielnik je povinný realizovať Pravidelné platby zriadením trvalého príkazu na úhradu v prospech bežného účtu Fondu ku Dňu platby. Trvalý príkaz musí byť označený príslušným variabilným a špecifickým symbolom v súlade so žiadosťou o otvorenie Programu sporenia PLUS. Výšku Pravidelnej platby si môže podielnik ľubovoľne meniť, zmenou výšky platby v zriadenom trvalom príkaze na úhradu. Spoločnosť nezodpovedá za prípadné škody, ktoré vzniknú v dôsledku obdržania Pravidelnej platby v iný deň ako v Deň platby.
- 2.4. Zmenu dňa platby v rámci Programu sporenia PLUS realizuje Spoločnosť na základe písomnej žiadosti podielníka s jeho úradne osvedčeným podpisom alebo ním podpísanej a predloženej na Predajnom mieste. Táto žiadosť podielníka musí byť do Spoločnosti doručená minimálne 10 kalendárnych dní pred najbližším Dňom platby, v opačnom prípade sa požadovaná zmena bude vzťahovať až k nasledujúcemu Dňu platby.
- 2.5. Okrem Pravidelnej platby môže podielnik realizovať investíciu do Fondu v rámci Programu sporenia PLUS aj mimoriadnou platbou v prospech bežného účtu príslušného Fondu v Deň platby, ako aj v iný deň ako v Deň platby (ďalej len „**Mimoriadna platba**“). Obdržanie Mimoriadnej platby je pre Spoločnosť príkazom na podanie Pokynu na nákup ku dňu, ku ktorému podielnik poukáže Mimoriadnu platbu. Ak deň obdržania Mimoriadnej platby nie je Pracovným dňom, Mimoriadna platba sa považuje za obdržanú v najbližší nasledujúci Pracovný deň. Počet Mimoriadnych platieb a ich výška nie sú obmedzené. Spoločnosť môže rozhodnúť, že do vybraných Fondov nie je možné realizovať investíciu v rámci Programu sporenia PLUS Mimoriadnou platbou, pričom túto informáciu zverejní vo svojom sídle alebo na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk.
- 2.6. Ukončenie Programu sporenia PLUS

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

- 2.6.1. Podielnik môže ukončiť svoj Program sporenia PLUS kedykoľvek na základe do Spoločnosti doručenej písomnej žiadosti podielníka s jeho úradne osvedčeným podpisom alebo ním podpísanej a predloženej žiadosti na Predajnom mieste.
- 2.6.2. Spoločnosť môže ukončiť účasť podielníka alebo účasť všetkých účastníkov v Programe sporenia PLUS aj bez uvedenia dôvodu, ak to oznámi podielnikom písomne, minimálne dva mesiace dopredu pred dátumom ukončenia Programu sporenia PLUS uvedeným v tomto oznámení.
- 2.6.3. Ak nebude od podielníka obdržaná Pravidelná platba alebo Mimoriadna platba šesť za sebou idúcich mesiacov, môže Spoločnosť podielníkovi Program sporenia PLUS ukončiť.
- 2.7. Ak je po ukončení Programu sporenia PLUS hodnota investície podielníka vo Fonde na príslušnom Konte nižšia ako 150 EUR, resp. 150 USD, môže Spoločnosť Redemovať všetky podielové listy podielníka a peňažné prostriedky za Redemované podielové listy vyplatiť na akýkoľvek bežný účet podielníka, ktorý je Spoločnosti známy, alebo na akýkoľvek bežný účet, ktorý podielnik uviedol Spoločnosti na účely výplaty peňažných prostriedkov.

3. Záverečné ustanovenia

- 3.1. Spoločnosť si vyhradzuje právo meniť jednostranne Podmienky. Spoločnosť sa zaväzuje o zmene Podmienok a o možnosti z tohto dôvodu vypovedať zmluvný vzťah, ktorého podmienky sa menia, informovať podielníkov na svojom webovom sídle, v obchodných priestoroch Distribútora a zaslaním oznámenia poštou alebo emailom, prípadne dorúčením do schránky dokumentov/do príslušnej sekcie v Internet bankingu/Mobilnej aplikácii distribútora, najmenej jeden mesiac pred účinnosťou zmeny Podmienok. Podielnik je oprávnený po oznámení o zmene Podmienok bezplatne a s okamžitou účinnosťou písomne vypovedať zmluvný vzťah so Spoločnosťou, ktorého podmienky sa takto menia. Ak podielnik pred navrhovaným dňom nadobudnutia účinnosti zmien Podmienok nevypovie zmluvný vzťah so Spoločnosťou, platí, že tieto zmeny Podmienok prijal. Pri zmene Podmienok v prospech podielníkov Spoločnosť podielníkov informuje o zmene Podmienok najneskôr bez zbytočného odkladu po uskutočnení zmeny Podmienok, pričom takáto zmena Podmienok podielníkovi nezakladá právo na ukončenie zmluvného vzťahu.
- 3.2. Vzťahy medzi Spoločnosťou a investorom súvisiace s Programom sporenia PLUS sa riadia Podmienkami účinnými v aktuálnom čase.
- 3.3. Vzťahy medzi Spoločnosťou a investorom súvisiace s Programom sporenia PLUS sa odo dňa nadobudnutia účinnosti týchto Podmienok riadia týmito Podmienkami, pokiaľ nie je uvedené inak.
- 3.4. Spoločnosť týmito Podmienkami dňom nadobudnutia ich účinnosti zrušuje a nahrádza v plnom rozsahu Podmienky pre Program sporenia PLUS, ktoré nadobudli platnosť 15. júla 2020, ktorý bol zároveň dňom ich Zverejnenia a účinnosť dňa 15. augusta 2020.
- 3.5. Tieto Podmienky nadobúdajú platnosť dňa 1. februára 2023, ktorý je zároveň dňom ich Zverejnenia a účinnosť dňa 1. marca 2023.

PODMIENKY PRE PROGRAM SPORENIA

1. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Tieto Podmienky pre Program sporenia (ďalej len „**Podmienky**“) obsahujú osobitnú úpravu definícií, pojmov a vzájomných práv a povinností v rámci vzájomných právnych vzťahov medzi Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava 1, Identifikačné číslo: 35 742 968, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 1689/B (ďalej len „**Spoločnosť**“) a investorom v súvislosti s investovaním do otvorených podielových fondov spravovaných Spoločnosťou pravidelnou formou (ďalej len „**Program sporenia**“). Marketingový názov pre Program sporenia je **Investičné sporenie**^{TB}.
- 1.2. Tieto Podmienky sú osobitnými podmienkami k Obchodným podmienkam, ktoré vydala Spoločnosť s účinnosťou od 1. marca 2023 (ďalej len „**OP**“).
- 1.3. Vo vzťahu k predmetu svojej úpravy sú tieto Podmienky spolu s OP, aktuálne platným a účinným SPP, PP, ktorého súčasťou je aj štatút a DKl príslušného Fondu súčasťou zmluvného vzťahu medzi podielníkom Fondu a Spoločnosťou.
- 1.4. Definície a pojmy neupravené týmito Podmienkami sa riadia OP.

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

2. Program sporenia

- 2.1. Spoločnosť otvorí podielnikovi Program sporenia na základe žiadosti o otvorenie Programu sporenia, ktorá je zároveň pre Spoločnosť príkazom na trvalé podávanie Pokynu na nákup ku dňu v mesiaci (ďalej len „**Deň platby**“), ku ktorému bude podielnik pravidelne poukazovať peňažné prostriedky. Takýto jednotlivý Pokyn na nákup podaný v rámci Programu sporenia platí v deň doručenia takéhoto jednotlivého Pokynu na nákup do Spoločnosti, ak Spoločnosť, OP alebo Podmienky nestanovia inak. Ak deň doručenia jednotlivého Pokynu na nákup v rámci Programu sporenia do Spoločnosti nie je Pracovným dňom, jednotlivý Pokyn na nákup v rámci Programu sporenia sa považuje za doručený do Spoločnosti v najbližší nasledujúci Pracovný deň.
- 2.2. Minimálna výška pravidelnej mesačnej investície (ďalej len „**Pravidelná platba**“) do Fondu nie je stanovená. Podielnik je povinný realizovať Pravidelné platby zriadením trvalého príkazu na úhradu v prospech bežného účtu Fondu ku Dňu platby. Spoločnosť nezodpovedá za prípadné škody, ktoré vzniknú v dôsledku omeškania ktorejkoľvek Pravidelnej platby.
- 2.3. Zmenu Dňa platby v rámci Programu sporenia realizuje Spoločnosť na základe žiadosti podielnika doručenej do Spoločnosti minimálne 10 kalendárnych dní pred najbližším Dňom platby. V opačnom prípade sa požadovaná zmena bude vzťahovať až k nasledujúcemu Dňu platby.
- 2.4. Okrem Pravidelnej platby môže podielnik realizovať investíciu do Fondu v rámci Programu sporenia aj mimoriadnou platbou v prospech bežného účtu príslušného Fondu v Deň platby, ako aj v iný deň ako v Deň platby (ďalej len „**Mimoriadna platba**“). Obdržanie Mimoriadnej platby je pre Spoločnosť príkazom na podanie Pokynu na nákup ku dňu, ku ktorému podielnik poukáže Mimoriadnu platbu. Ak deň obdržania Mimoriadnej platby nie je Pracovným dňom, Mimoriadna platba sa považuje za obdržanú v najbližší nasledujúci Pracovný deň. Počet Mimoriadnych platieb a ich výška nie sú obmedzené. Spoločnosť môže rozhodnúť, že do vybraných Fondov nie je možné realizovať investíciu v rámci Programu sporenia Mimoriadnou platbou, pričom túto informáciu zverejní vo svojom sídle alebo na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk.
- 2.4. Ukončenie Programu sporenia
 - 2.4.1. Podielnik môže ukončiť svoj Program sporenia kedykoľvek na základe do Spoločnosti doručenej písomnej žiadosti podielnika s jeho úradne osvedčeným podpisom alebo ním podpísanej a predloženej žiadosti na Predajnom mieste. 2.4.2. Spoločnosť môže ukončiť účasť podielnika alebo účasť všetkých účastníkov v Programe sporenia aj bez uvedenia dôvodu, ak to oznámi podielnikom písomne, minimálne dva mesiace dopredu pred dátumom ukončenia Programu sporenia uvedeným v tomto oznámení
 - 2.4.3. Pokiaľ Spoločnosť neobdrží od podielnika Pravidelnú platbu alebo Mimoriadnu platbu šesť za sebou idúcich mesiacov, môže podielnikovi Program sporenia ukončiť, a to kedykoľvek po uplynutí jedného mesiaca po dni, v ktorom mala byť poukázaná šiesta neuhradená Pravidelná platba.
- 2.5. Ak je po ukončení Programu sporenia hodnota investície podielnika vo Fonde na príslušnom Konte nižšia ako 150 EUR, resp. 150 USD, môže Spoločnosť Redemovať všetky podielové listy podielnika a peňažné prostriedky za Redemované podielové listy vyplatiť na akýkoľvek bežný účet podielnika, ktorý je Spoločnosti známy, alebo na akýkoľvek bežný účet, ktorý podielnik uviedol Spoločnosti na účely výplaty peňažných prostriedkov.

3. Záverečné ustanovenia

- 3.1. Spoločnosť si vyhradzuje právo meniť jednostranne Podmienky. Spoločnosť sa zaväzuje o zmene Podmienok a o možnosti z tohto dôvodu vypovedať zmluvný vzťah, ktorého podmienky sa menia, informovať podielnikov na svojom webovom sídle, v obchodných priestoroch Distribútora a zaslaním oznámenia poštou alebo emailom, prípadne dorúčením do schránky dokumentov/do príslušnej sekcie v Internet bankingu/Mobilnej aplikácii distribútora, najmenej jeden mesiac pred účinnosťou zmeny Podmienok. Podielnik je oprávnený po oznámení o zmene Podmienok bezplatne a s okamžitou účinnosťou písomne vypovedať zmluvný vzťah so Spoločnosťou, ktorého podmienky sa takto menia. Ak podielnik pred navrhovaným dňom nadobudnutia účinnosti zmien Podmienok nevypovie zmluvný vzťah so Spoločnosťou, platí, že tieto zmeny Podmienok prijal. Pri zmene Podmienok v prospech podielnikov Spoločnosť podielnikov informuje o zmene Podmienok najneskôr bez zbytočného odkladu po uskutočnení zmeny Podmienok, pričom takáto zmena Podmienok podielnikovi nezakladá právo na ukončenie zmluvného vzťahu.

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBITNÉ PODMIENKY

- 3.2. Vzťahy medzi Spoločnosťou a investorom súvisiace s Programom sporenia sa riadia Podmienkami účinnými v aktuálnom čase.
- 3.3. Vzťahy medzi Spoločnosťou a investorom súvisiace s Programom sporenia sa odo dňa nadobudnutia účinnosti týchto Podmienok riadia týmito Podmienkami, pokiaľ nie je uvedené inak.
- 3.4. Spoločnosť týmito Podmienkami dňom nadobudnutia ich účinnosti zrušuje a nahrádza v plnom rozsahu Podmienky pre Program sporenia, ktoré nadobudli platnosť 15. júla 2020, ktorý bol zároveň dňom ich Zverejnenia a účinnosť dňa 15. augusta 2020.
- 3.5. Tieto Podmienky nadobúdajú platnosť dňa 1. februára 2023, ktorý je zároveň dňom ich Zverejnenia a účinnosť dňa 1. marca 2023.