

VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY

1. DEFINÍCIE A VÝKLAD POJMOV

Pojmy používané v týchto Všeobecných obchodných podmienkach (ďalej ako „VOP“) a písané s veľkými písmenami majú význam, ktorý je definovaný v týchto VOP. Pojmy, ktoré nie sú definované v týchto VOP, majú význam, ktorý je uvedený v Rámcovej zmluve o zriadení majetkového účtu a/alebo v Žiadosti o vydanie/vyplatenie podielového listu, Štatúte, Kľúčových informáciách pre investorov (ďalej ako „KIID“), v Predajnom prospekte (ďalej ako „PP“) príslušného Fondu, v Spoločnom prevádzkovom poriadku (ďalej ako „SPP“), ako aj v dokumentoch Zverejnených na www.365invest.sk.

Automatická výmena informácií v oblasti daní: je povinnosť 365.invest v zmysle zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov zisťovať daňovú rezidenciu svojich klientov podľa predpísaných postupov a hlásiť zistené údaje finančnej správe SR. Automatická výmena informácií sa týka rezidentov členských štátov EÚ a rezidentov štátov, ktoré sú zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy, ktorou je SR viazaná a rezidentov Spojených štátov amerických v súlade s dohodou FATCA. 365.invest je povinná oznamovať finančnej správe SR osobné a identifikačné údaje o majiteľovi Majetkového účtu alebo o ovládajúcej osobe, jeho DIČ, číslo Majetkového účtu, zostatok na Majetkovom účte ku koncu kalendárneho roka alebo iného oznamovacieho obdobia a celkové hrubé výnosy z predaja podielových listov počas kalendárneho roka.

Súhlas s prenosom osobných údajov Klientov – určených osôb sa nevyžaduje, nakoľko 365.invest je povinná podľa zákona č. 359/2015 Z. z. získať, spracúvať ako aj prenášať osobné údaje určených osôb do tretích krajín.

Aktuálna cena podielového listu: sa rovná aktuálnej cene podielu, ktorý sa počíta ako podiel Čistej hodnoty majetku vo Fonde a počtu podielov Fondu v obeh.

Aplikácia 365.bank: Digitálny kanál cez ktorý je možné nakupovať a predávať PL (ďalej len „aplikácia“), dostupná na stránke www.365bank.sk

Čistá hodnota majetku vo Fonde (NAV): predstavuje rozdiel medzi hodnotou majetku vo Fonde a jeho záväzkami.

Depozitár: 365.bank a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 501/B.

Distribútor: právnická alebo fyzická osoba, ktorá na zmluvnom základe s 365.invest za odmenu v mene 365.invest vykonáva činnosť, obsahom ktorej je sprostredkovanie vydávania, vyplatenia Podielových listov Fondov, vrátane s tým súvisiacich služieb a/ alebo je oprávnený poskytovať investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu Klienta v zmysle ZoCP alebo ZoFS. Aktuálny zoznam Distribútorov/ alebo aj Obchodných miest je zverejnený na www.365invest.sk.

Online investovanie: médium, ktoré slúži na bezplatný prístup Klienta na Majetkový účet za účelom:

- kontroly Klientových investícií,
- sprístupňovania, resp. doručovania zákonných a iných informácií a dokumentov Klientovi zo strany 365.invest,
- zadávanie Žiadostí o vydanie podielových listov a Žiadostí o vydanie PL v programe investičného sporenia v elektronickej podobe Klientom.

Služba Online investovanie je zaevidovaním e-mailovej adresy Klienta zo strany 365.invest automaticky aktivovaná. Do elektronického prístupu služby Online investovanie sa Klient prihlasuje prostredníctvom Webového sídla 365.invest.

Elektronický spôsob: zasielanie a/alebo poskytovanie informácií/dokumentov prostredníctvom Online investovania alebo na e-mailovú adresu Klienta uvedenú v Rámcovej zmluve. Poskytnutie e-mailovej adresy je v považované za dôkaz o tom, že Klient má pravidelný prístup k internetu.

FATCA: „Foreign Account Tax Compliance Act“ - americká daňová regulácia, na základe ktorej sú finančné inštitúcie na celom svete povinné preverovať väzby svojich Klientov na USA.

Fond: otvorený podielový fond vytvorený a spravovaný 365.invest.

Iné zmluvné dokumenty, ktoré sú súčasťou zmluvného vzťahu: dokumenty, ktoré sa Klientovi poskytujú pred uzatvorením Zmluvy, ktoré nie sú súčasťou Zmluvy, ale môžu mať vplyv na práva alebo povinnosti Klienta a 365.invest; ide o Zásady kategorizácie klientov, Stratégia vykonávania pokynov, SPP, Konečný užívateľ výhod. Tieto dokumenty sú v aktuálnom znení Zverejnené na www.365invest.sk.

Informácie/dokumenty poskytované prostredníctvom iného Trvanlivého média než listina: všetky informácie/dokumenty, ktoré je 365.invest podľa ZKI, ZoCP, a iných právnych predpisov povinná poskytnúť Klientovi, sa poskytnú Klientovi prostredníctvom Webového sídla 365.invest alebo Trvanlivého média. Takto poskytované informácie/dokumenty zahŕňajú potvrdenia o vykonanom Pokyne Klienta (najmä výpisy z Majetkového účtu Klienta), informácie o zriadení Majetkového účtu, inú príslušnú dokumentáciu vzťahujúcu sa k Pokynom Klienta k PL zvoleného Fondu, a to najmä Štatút, PP, KIID, ako aj akékoľvek oznámenia pre Klientov poskytovaných 365.invest, vrátane informácií o marketingových akciách.

Investičné sporenie – program pravidelného investovania do podielových fondov vedených 365.invest.

Investičné syslenie – program pravidelného investovania pre mikroinvestorov prepojený s účtom vedeného v 365.bank, a. s. so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 501/B (ďalej len „365.bank“) do podielového fondu vedeného v 365.invest s názvom Eko o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.

KIID: kľúčové informácie pre investorov Fondu, ktorých aktuálne znenie je Zverejnené.

Klient (podielnik, investor): právnická alebo fyzická osoba, ktorá uzatvorila Rámcovú zmluvu o zriadení majetkového účtu a podala Žiadosť o vydanie podielových listov 365.invest, ktorá je zaradená do kategórie neprofesionálny Klient, profesionálny Klient alebo oprávnená protistrana podľa Zverejneného dokumentu „Zásady kategorizácie klient.“

Konečný užívateľ výhod: fyzická osoba, ktorá je definovaná v § 6a zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov; aktuálne znenie definície Konečného užívateľa výhod je Zverejnené.

Majetkový účet: účet Klienta, ktorý zriaďuje a vedie 365.invest v súlade so SPP, na ktorom sa evidujú údaje o Klientovi ako o majiteľovi tohto účtu, údaje o PL, ktoré sú v majetku Klienta a o právach k PL. Bez zriadenia Majetkového účtu 365.invest nevydá PL. Zrušenie Majetkového účtu znamená ukončenie zmluvného vzťahu.

Nákupná cena PL: sa rovná rozdielu Aktuálnej ceny PL v Rozhodujúci deň a výstupného Poplatku.

Obchodný deň: znamená pracovný deň, v ktorom sú otvorené resp. sú Klientom k dispozícii Obchodné miesta 365.invest alebo Distribútorov.

Obchodné miesto: miesto, v ktorom pôsobí zmluvný partner 365.invest (Distribútor); zoznam Obchodných miest 365.invest je zverejnený na Webovom sídle 365.invest.

Osoba s daňovým domicilom v USA/rezident USA: je občan USA alebo fyzická osoba s pobytom v USA, ktorá má v USA pridelené daňové identifikačné číslo „US TIN“ alebo právnická osoba kontrolovaná jednou alebo viacerými fyzickými osobami s daňovým domicilom v USA.

Ochrana majetku Klienta: 365.invest sa nezúčastňuje na systéme ochrany finančných nástrojov a peňažných prostriedkov Klientov prostredníctvom Garančného fondu investícií. PL sú finančným nástrojom, ktoré sa nemôžu stať nedostupným klientskym majetkom. Za stratu Klienta vyplývajúcu zo zmeny trhovej hodnoty PL sa náhrada neposkytuje.

Oprávnená osoba (Disponent): osoba, ktorá je splnomocnená Klientom na základe Plnomocenstva.

Podielový list (PL): podielový list je cenný papier/finančný nástroj, vydaný v zaknihovanej podobe na meno Klienta.

Plnomocenstvo: je splnomocnenie udelené Klientom Oprávnenej osobe (Disponentovi) na právne úkony súvisiace s Majetkovým účtom Klienta a na nakladanie s PL evidovanými na Majetkovom účte Klienta, v rozsahu uvedenom na Plnomocenstve. Plnomocenstvo musí byť udelené v súlade s týmito VOP. Plnomocenstvo musí mať písomnú formu a musí byť vyplnené na tlačive určenom na tento účel 365.invest, musí byť podpísané Klientom alebo jeho zákonným zástupcom. Dispozičné oprávnenie udelené Oprávnenej osobe (Disponentovi) vo vzťahu k bežnému alebo inému platobnému účtu Klienta, sa automaticky nevzťahuje aj na disponovanie s PL vedenými na Majetkovom účte Klienta. 365.invest si vyhradzuje právo akceptovať aj Plnomocenstvo, ktoré nebolo udelené na Zverejnenom aktuálnom vzore, pokiaľ z jeho obsahu bude jednoznačne vyplývať oprávnenie Oprávnenej osoby vykonávať príslušné právne úkony spojené s disponovaním s PL na Majetkovom účte Klienta.

Pokyn: Žiadosť Klienta o vydanie PL alebo Žiadosť o vyplatenie PL alebo Žiadosť o Prestup alebo Žiadosť o vydanie PL v programe Investičného sporenia/Investičného syslenia alebo Príkaz na registráciu prechodu PL alebo Príkaz na registráciu prevodu PL, podaný v listinnej podobe. Žiadosť o vydanie PL a Žiadosť o vyplatenie PL v programe Investičného sporenia môže byť podaná aj v elektronickej podobe prostredníctvom služby Online investovanie. Žiadosť o vydanie PL v programe investičného sporenia/Investičného syslenia je možné podať aj prostredníctvom Aplikácie.

365.invest: 365.invest, správ. spol., a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 621 317, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 896/B, ktorá má oprávnenie na vytváranie a spravovanie Fondov.

Predajná cena PL: je súčet Aktuálnej ceny PL v Rozhodujúci deň a vstupného Poplatku. Politicky exponovaná osoba: fyzická osoba, ktorá je definovaná v § 6 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov.

Poplatok: je platba, ktorú môže 365.invest požadovať od Klienta vo forme:

- a) vstupného poplatku pri vydaní PL alebo presune PL do iného Fondu
- b) výstupného poplatku pri vyplatení PL alebo presune PL do iného Fondu alebo
- c) iného poplatku, ktorý je uvedený v Sadzobníku.

PP: znamená predajný prospekt Fondu, ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.

Rámcová zmluva o zriadení majetkového účtu a investovaní do podielových fondov: zmluva medzi Klientom a 365.invest, ktorá vytvára právny rámec pre jednorazové a/alebo budúce opakované vydávanie a vyplácanie PL (ďalej aj ako „Rámcová zmluva“ alebo „zmluva“ alebo „RZ“).

Reklamácie (sťažnosti): právo Klienta podať sťažnosť na spôsob výkonu činnosti 365.invest spojených s investovaním do Fondov; postup Klienta pri podaní Reklamácie je Zverejnený v dokumente Postup pri vybavovaní sťažností klientov.

Rozhodujúci deň: je deň na určenie Aktuálnej ceny PL pri vydaní, vyplatení, alebo presune PL, ktorý je bližšie špecifikovaný v štatúte, príp. predajnom prospekte Fondu. Pri vyplatení PL na základe úplnej Žiadosti o pravidelné vyplácanie PL je rozhodujúcim dňom deň, ktorý bol určený v Žiadosti o pravidelné vyplácanie PL.

Sadzobník: obsahuje poplatky, ktoré je 365.invest oprávnená Klientovi účtovať pri investovaní do Fondov, a ktorého aktuálne znenie je Zverejnené.

SPP: Spoločný prevádzkový poriadok, vydaný 365.invest a Depozitárom, ktorý upravuje postup vedenia samostatnej evidencie zaknihovaných PL pre Fondy spravované 365.invest, ktorého aktuálne znenie je Zverejnené, a je záväzný pre 365.invest, Depozitára,

Klienta, ako aj iné dotknuté osoby uvedené v SPP.

Štatút Fondu: je základný dokument podielového fondu, ktorého obsah a zmeny schvaľuje Národná banka Slovenska, je súčasťou zmluvného vzťahu s podielnikom. Ide o dokument, ktorý charakterizuje typ podielového fondu.

Trvanlivé médium: je akýkoľvek nástroj, ktorý umožňuje Klientovi uchovávať informácie alebo dokumenty určené Klientovi spôsobom dostupným pre budúce použitie po dobu zodpovedajúcu účelu týchto informácií/dokumentov a umožňuje nezmenenú reprodukciu uložených informácií/dokumentov. V podmienkach 365.invest je takýmto Trvanlivým médium e-mailová adresa

Účet Fondu: znamená bežný účet Fondu, alebo iný relevantný účet, ktorý bol 365.invest zriadený pre Fond, a ktorý je určený na investovanie do Fondu; jeho číslo je uvedené v Žiadosti o vydanie PL/Žiadosti o vydanie PL v programe Investičného sporenia/Investičného systému.

Všeobecné nariadenie o ochrane údajov: Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).

ZKI: zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

ZoCP: zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

ZoFS: zákon č.186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v znení neskorších predpisov.

ZoOÚ: zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov.

ZoAML: zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pre legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu v znení neskorších predpisov.

Zverejnenie: sprístupnenie dokumentu alebo informácie na www.365invest.sk alebo na Obchodnom mieste, čím dokument alebo informácia nadobúda záväznú účinky pre 365.invest a Klienta, pokiaľ v príslušnom dokumente alebo informácii nie je uvedené niečo iné.

Žiadosť o vydanie podielových listov/ Žiadosť o vydanie PL v programe Investičného sporenia/ Žiadosť o vydanie PL v programe Investičného systému: sa rozumie Žiadosť o vydanie PL alebo Žiadosť o vydanie PL v programe Investičného sporenia/Investičného systému v listinnej podobe, ktorej aktuálne znenie je k dispozícii Klientovi na Obchodných miestach. Žiadosť o vydanie PL a Žiadosť o vydanie PL v programe Investičného sporenia môže byť podaná aj v elektronickej podobe prostredníctvom služby Online investovanie. Žiadosť o vydanie PL v programe investičného sporenia/Investičného systému môže byť podaná aj prostredníctvom Aplikácie.

Žiadosť o vyplatenie podielových listov: sa rozumie Žiadosť o vyplatenie PL, ktorej aktuálne znenie je k dispozícii Klientovi na Obchodných miestach. 365.invest môže v súlade s ods. 5.2 akceptovať aj inú Žiadosť o vyplatenie PL Klienta, než podanú na určenom tlačive.

Žiadosť o pravidelné vyplácanie podielových listov: sa rozumie Žiadosť o pravidelné vyplácanie PL, ktorej aktuálne znenie je k dispozícii Klientovi na Obchodných miestach 365.invest. Na základe tejto žiadosti bude 365.invest pravidelne vypláčať Klientovi PL podľa požiadaviek zadaných Klientom v Žiadosti o pravidelné vyplácanie PL k rozhodujúcemu dňu určenému v Žiadosti o pravidelné vyplácanie PL.

Žiadosť o prestup: sa rozumie Žiadosť o presun investície z jedného Fondu do iného Fondu, ktorej aktuálne znenie je k dispozícii Klientovi na Obchodných miestach.

Webové sídlo 365.invest: www.365invest.sk

2. ÚVODNÉ USTANOVENIA

- 2.1. Tieto VOP spolu s aktuálnym Štatútom, KIID, PP príslušného Fondu, SPP, Sadzobníkom sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi 365.invest a Klientom; tieto dokumenty majú rovnakú právnu silu a dôležitosť pri úprave vzájomných vzťahov medzi 365.invest a Klientom, ktoré vznikajú pri investovaní do Fondov. Vzťahy, ktoré nie sú upravené týmito Zverejnenými dokumentmi sa riadia ustanoveniami ZKI, ZoCP, ako aj ďalšími príslušnými právnymi predpismi Slovenskej republiky.
- 2.2. 365.invest môže vydať aj osobitné obchodné podmienky (ďalej aj ako „OOP“), pre vybrané produkty a služby. Úprava uvedená v OOP má prednosť pred týmito VOP, pričom veci neupravené OOP sa budú riadiť týmito VOP.
- 2.3. Za poskytované služby si 365.invest účtuje Poplatky podľa Štatútu, PP a Sadzobníka.

3. MAJETKOVÝ ÚČET KLIENTA

- 3.1. 365.invest sa zaväzuje
 - a) Klientovi zriadiť a viesť účet majiteľa Podielových listov (ďalej len „**Majetkový účet**“) a
 - b) vykonávať a prijímať Pokyny Klienta, pričom prijatím Pokynu sa rozumie pripísanie peňažných prostriedkov Klienta na určený účet Fondu.
- 3.2. 365.invest zriaďuje a vedie Majetkový účet za účelom:
 - a) vykonávania Pokynov Klienta pri investovaní do Fondov (jednorazový Pokyn a/alebo opakovaný Pokyn) a
 - b) evidovania práv Klienta k Podielovým listom.

Žiadosť o vyplatenie Podielových listov, vrátane Investičného Sporenia/Investičného systému, Žiadosť o prestup medzi podielovými fondmi, Žiadosť o vydanie Podielových listov v programe Investičného sporenia/Investičného systému, Príkaz na registráciu prechodu Podielových listov, Príkaz na registráciu prevodu Podielových listov a/alebo v prípade následnej investície do podielového fondu prostredníctvom platby zaslanej na určený účet podielového fondu uvedený v tlačive Žiadosti o vydanie Podielových listov (ďalej spoločne aj ako „žiadosti“).

- 3.3. 365.invest má právo na odmenu za služby poskytované v súlade so Zmluvou, vo výške stanovenej v aktuálnych Štatútoch, Predajných prospektov Fondov a Sadzobníku.
- 3.4. Klient sa zaväzuje zaplatiť 365.invest odmenu podľa aktuálnych Predajných prospektov Fondov a Sadzobníka.
- 3.5. 365.invest v súlade so Zmluvou zriaďuje a vedie Majetkový účet za účelom:
 - a) vykonávania Pokynov Klienta pri investovaní do Fondov (jednorazový Pokyn a/alebo opakovaný Pokyn)
 - a
 - b) evidovania práv Klienta k Podielovým listom.
- 3.6. Klient môže zadávať pokyny:
 - a) v prípade zriadenia Investičného sporenia budú peňažné prostriedky poukazované na účet Fondu prostredníctvom platobného príkazu. Prijatím Pokynu sa rozumie pripísanie peňažných prostriedkov Klienta na určený účet Fondu. V prípade zriadenia Investičného systému budú peňažné prostriedky poukazované z podúčtu vedeného v 365.bank so systiacim pravidlom. Prijatím pokynu sa rozumie pripísanie peňažných prostriedkov Klienta na určený účet Fondu.
 - b) v prípade žiadosti o vydanie PL budú peňažné prostriedky poukazované na účet Fondu prostredníctvom platobného príkazu. Prijatím Pokynu sa rozumie pripísanie peňažných prostriedkov Klienta na určený účet Fondu.

4. IDENTIFIKÁCIA A KONANIE KLIENTA

- 4.1 365.invest je povinná pri každom podanom Pokyne identifikovať a overiť Klienta a/alebo osoby konajúce v jeho mene alebo na jeho účet v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi v určenom rozsahu a/alebo podľa uváženia 365.invest. Ak Klient alebo osoba konajúca v jeho mene alebo na jeho účet odmietne vyhovieť požadovanému rozsahu identifikácie, je 365.invest povinná odmietnuť vykonanie Pokynu.
- 4.2 365.invest je oprávnená v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov požadovať od Klienta právnickej osoby, aby písomnou formou identifikoval a oznámil osoby, ktoré Klienta ovládajú, resp. zriaďovateľa Klienta, ako aj Konečného užívateľa výhod a má právo požadovať preukázanie dokladov o totožnosti Konečného užívateľa výhod.
- 4.3 Klient súhlasí s tým, aby si 365.invest vyhotovila fotokópiu dokladu totožnosti, ktorý jej Klient predložil a túto fotokópiu uchovávala. 365.invest je podľa vlastného uváženia oprávnená od Klienta žiadať aj iné doplňujúce doklady na účely identifikácie a overenia identifikácie (napr. vodičský preukaz, potvrdenie o trvalom pobyte, rodný list a pod.), pričom s vyhotovením fotokópie doplňujúceho dokladu Klient taktiež súhlasí.
- 4.4 Fyzická osoba vo vzťahu k 365.invest môže konať samostatne, pokiaľ dosiahla vek 18 rokov a je plne spôsobilá na právne úkony, pokiaľ tieto VOP neurčujú inak. Za osoby, ktoré nedovršili 18 rokov veku alebo nemajú plnú spôsobilosť na právne úkony, koná v mene takejto osoby ich zákonný zástupca, ktorý je povinný predložiť 365.invest dokumenty, z ktorých bude pre 365.invest jednoznačne vyplývať jeho oprávnenie konať v mene takéhoto klienta.
- 4.5 Klient – fyzická osoba preukazuje svoju totožnosť platným dokladom totožnosti. U maloletého klienta, sa požaduje doklad totožnosti klienta (napr. rodný list, pas, občiansky preukaz) aj doklad totožnosti zákonného zástupcu.
- 4.6 Za právnickú osobu koná štatutárny orgán, a to spôsobom určeným vo výpise z obchodného alebo iného príslušného registra použiteľného na právne úkony, prípadne v listine o založení právnickej osoby alebo inými zodpovedajúcimi listinami (ak sa právnická osoba nezapisuje do obchodného registra). V prípade, že dôjde k zmene v zložení štatutárneho orgánu právnickej osoby, je táto zmena účinná voči 365.invest okamihom predloženia/doručenia originálu, alebo úradne overenej kópie právoplatného rozhodnutia orgánu právnickej osoby, ktorý je oprávnený uskutočniť takúto zmenu do sídla 365.invest.
- 4.7 Klient je oprávnený dať sa pri úkonoch adresovaných 365.invest v súvislosti s investovaním do podielových fondov (uzavretie RZ, zriadenie, zmeny a zrušenie Majetkového účtu, zadávanie Pokynov a pod.) zastúpiť Oprávnenou osobou na základe Plnomocenstva. Obsah a forma Plnomocenstva je uvedená v týchto VOP. Ak bolo Plnomocenstvo vyhotovené v cudzom jazyku, 365.invest bude takéto Plnomocenstvo akceptovať len ak bolo úradne preložené do slovenského jazyka. Podpis Klienta na Plnomocenstve musí byť úradne overený alebo overený na Obchodnom mieste 365.invest. Pokiaľ je Plnomocenstvo vystavené mimo Slovenskej republiky, musí byť podpis Klienta overený osobou, ktorá je na to oprávnená podľa práva krajiny, v ktorej bolo Plnomocenstvo vystavené. 365.invest je oprávnená požadovať, aby takto vystavené Plnomocenstvo bolo úradne overené, prípadne overené doložkou „Apostille“.
- 4.8 Plnomocenstvo voči 365.invest zaniká až dňom, kedy sa 365.invest dozvie o odvolaní Plnomocenstva Klientom, v prípade smrti Klienta dňom, kedy sa o smrti Klienta dozvedela. Predchádzajúce sa primerane vzťahuje na konanie štatutárneho orgánu v mene právnickej osoby.
- 4.9 Pri vykonávaní Pokynu prostredníctvom elektronických alebo iných technických zariadení sa Klient identifikuje a jeho identifikácia sa overuje osobitnými identifikačnými znakmi, ktoré si 365.invest dohodne s Klientom.
- 4.10 Všetky doklady požadované 365.invest potrebné pre vykonanie právneho úkonu alebo Pokynu, musia byť predložené ako originály, prípadne ako úradne overené kópie. 365.invest je podľa vlastného uváženia oprávnená akceptovať aj kópie požadovaných dokladov, opatrených overovacou doložkou zo strany Distribútora alebo inej osoby 365.invest na takýto úkon poverenej.
- 4.11 365.invest má právo odmietnuť vykonať akýkoľvek Pokyn, pokiaľ má pochybnosti o oprávnení osoby konajúcej v mene Klienta. Dôveryhodnosť listín predložených na preukázanie oprávnenia osoby konajúcej v mene Klienta je 365.invest oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia.
- 4.12 **Spracúvanie osobných údajov**
 - a) Klient 365.invest a/alebo iná oprávnená osoba (ďalej len „Dotknutá osoba“) berie na vedomie, že 365.invest spracúva osobné údaje Dotknutých osôb ako prevádzkovateľ v súlade so ZKl, ako aj Všeobecným Nariadením EÚ 2016/679 o ochrane fyzických

osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov **bez ich súhlasu**, nakoľko poskytnutie týchto údajov je podmienkou uzatvorenia a vzniku zmluvného vzťahu, plnenia zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je Dotknutá osoba, a/alebo zmeny zmluvy a/alebo iných dokumentov, ktoré tvoria súčasť zmluvy.

- b) 365.invest spracúva osobné údaje Dotknutých osôb na účely (i) uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s Dotknutými osobami, (ii) na účel identifikácie Dotknutých osôb a/alebo ich zástupcov, (iii) na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov medzi 365.invest a Dotknutými osobami, (iv) na účel ochrany a domáhania sa práv 365.invest voči Dotknutým osobám ako investorov a/alebo klientov, (v) na účel zdokumentovania činnosti 365.invest, (vi) na účely výkonu dohľadu a na plnenie úloh a povinností 365.invest podľa ZKI alebo osobitných predpisov.
- c) 365.invest je oprávnená s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu uvedených v RZ alebo v inom zmluvnom dokumente uzavretom medzi 365.invest a Dotknutou osobou ako investorom a/alebo Klientom; 365.invest s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov je oprávnená vyhotovovať kópie dokladov totožnosti; získavanie týchto osobných údajov je nevyhnutnou podmienkou vzniku zmluvného vzťahu pre účely investovania do podielových fondov 365.invest.
- d) Všetky získané osobné údaje, ktoré Dotknutá osoba poskytla a/alebo poskytne, je 365.invest povinná uchovávať a oprávnená spracúvať (i) do doby trvania zmluvného vzťahu založeného RZ alebo iným zmluvným dokumentom, z ktorého takýto záväzok pre 365.invest vyplýva, (ii) na dobu nevyhnutne potrebnú na plnenie práv a povinností vyplývajúcich z RZ a/alebo iného zmluvného dokumentu uzavretého medzi 365.invest a Dotknutou osobou, (iii) na dobu potrebnú na plnenie povinností 365.invest vyplývajúcich z osobitných právnych predpisov, najmä zákona č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach, v znení neskorších predpisov a to na dobu 10 rokov od ukončenia zmluvného vzťahu.
- e) Spracúvať osobné údaje Dotknutých osôb ako investorov a/alebo klientov je oprávnený aj Distribútor, ktorý má uzavretú zmluvu s 365.invest, obsahom ktorej je oprávnenie a spôsob získavania osobných údajov Dotknutých osôb v procese uzatvárania RZ a/alebo iných zmluvných dokumentov súvisiacich s investovaním do Fondov a s tým súvisiacimi činnosťami, najmä prijímania Žiadostí o vydanie/vyplatenie podielových listov, Žiadostí o prevod/prechod podielových listov a iných Pokynov.
- f) Dotknutá osoba ako investor a/alebo Klient 365.invest berie na vedomie, že na základe ním udeleného písomného súhlasu v RZ a/alebo inom zmluvnom dokumente s 365.invest (ďalej len „dobrovoľný súhlas“), môže 365.invest jeho osobné údaje spracúvať v rozsahu ako boli tieto údaje Dotknutou osobou poskytnuté, vrátane rodného čísla, finančných informácií a to na účel marketingového spracúvania údajov, vrátane štatistického vyhodnocovania údajov a profilovania pre potreby marketingu, priameho marketingu v telefonickom, písomnom a osobnom styku s Dotknutou osobou ako investorom a/alebo klientom, zasielania korešpondencie formou poštovej zásielky, SMS správ, elektronickej komunikácie, ako aj realizácie ponúk o produktoch spoločností patriacich do Skupiny 365.bank, pokiaľ v príslušnej zmluve medzi Dotknutou osobou a 365.invest nebude dohodnuté niečo iné. Tento dobrovoľný súhlas bude platný po celú dobu platnosti zmluvného vzťahu s 365.invest a ešte po dobu 5-tich rokov po skončení zmluvného vzťahu, za predpokladu, že investor a/alebo Klient ako Dotknutá osoba tento dobrovoľný súhlas neodvolá skôr, čo môže vykonať kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu resp. po dobu 5-tich rokov od skončenia zmluvného vzťahu s 365.invest.
- g) Pokiaľ investor a/alebo Klient bude mať zmluvný vzťah aj s inou spoločnosťou zo Skupiny 365.bank, môže byť tento dobrovoľný súhlas platný až po dobu trvania jeho posledného zmluvného vzťahu so spoločnosťou zo Skupiny 365.bank, ktorej bol udelený dobrovoľný súhlas na účely marketingového spracúvania a následne po dobu 5-tich rokov od ukončenia posledného zmluvného vzťahu, pokiaľ sa tento súhlas nedovolal skôr.
- h) Dobrovoľný súhlas je možné kedykoľvek písomne odvolať písomným doručením do sídla 365.invest, alebo spoločnosti zo Skupiny 365.bank, s ktorou má zmluvný vzťah.
- i) Dotknutá osoba má právo na základe písomnej žiadosti vyžiadať si (i) potvrdenie či sú alebo nie sú o nej spracúvané jej osobné údaje, (ii) v zrozumiteľnej forme informácie o spracúvaní jej osobných údajov v informačných systémoch 365.invest, (iii) informácie o zdroji, z ktorého boli získané jej osobné údaje na spracúvanie, (iv) zoznam jej osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, (v) opravu a/alebo likvidáciu svojich nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, (vi) likvidáciu jej osobných údajov, ktorých účel spracúvania sa skončil, alebo ak došlo k porušeniu ZoOÚ, (vii) blokovanie jej osobných údajov z dôvodu odvolania dobrovoľného súhlasu pred uplynutím času jeho platnosti, (viii) právo podať sťažnosť na Úrad na ochranu osobných údajov.
- j) Investor a/alebo Klient berie na vedomie, že 365.invest je oprávnená aj bez jeho súhlasu sprístupniť alebo poskytnúť získané jeho osobné údaje v rozsahu uvedenom v ZKI a/alebo na RZ alebo na príslušnom Pokyne každej osobe, kde je takéto sprístupnenie alebo poskytnutie osobných údajov odôvodnene potrebné na to, aby 365.invest mohla plniť svoje záväzky alebo uplatňovať svoje práva voči Klientovi, najmä Národnej banke Slovenska, notárom, súdom, orgánom finančnej správy a iným orgánom výkonnej moci.
- k) Investor a/alebo Klient berie na vedomie, že 365.invest je v zmysle Zákona o AML povinnou osobou, ktorá má povinnosť spracúvať jeho osobné údaje aj na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, a to v rozsahu uvedenom v Zákone o AML.
- l) Podrobnejšie informácie o spracúvaní osobných údajov investorov a/alebo Klientov ako Dotknutých osôb, má 365.invest ako prevádzkovateľ Zverejnené na www.365invest.sk.

5. VYDÁVANIE PODIELOVÝCH LISTOV (INVESTOVANIE)

- 5.1. Klient je povinný pri vstupnej (prvej) investícii do Fondu uzavrieť Rámcovú zmluvu na Obchodnom mieste alebo prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (ďalej len „elektronicky“) a následne alebo súčasne s uzavretím RZ podať Žiadosť o vydanie podielového listu alebo Žiadosť o vydanie PL v programe Investičného sporenia/Investičného systému v listinnej alebo elektronickej podobe a to pre každý Fond, ktorého PL žiada vydať na osobitnej Žiadosti o vydanie PL/Žiadosti o vydanie PL v programe Investičného sporenia/Investičného systému. V prípade následnej investície do Fondu, 365.invest vydá PL aj na základe poukázania peňažných prostriedkov na určený účet Fondu, pričom v tomto prípade sa Pokynom rozumie zadanie platobného príkazu Klientom svojmu peňažnému ústavu alebo zriadením Investičného systému v 365.bank, a prijatím Pokynu zo strany 365.invest sa rozumie pripísanie peňažných prostriedkov Klienta na určený účet Fondu. Minimálna výška vstupnej a následnej investície je uvedená v PP.
- 5.2. Žiadosť o vydanie PL alebo Žiadosť o vydanie PL v programe Investičného sporenia v listinnej podobe je úplná, pokiaľ sú vyplnené všetky údaje uvedené na predtlačí určenej 365.invest, je Klientom podpísaná a jeho totožnosť bola overená, a súčasne určený Účet Fondu, ktorý je uvedený v predtlačí žiadosti, bola pripísaná suma rovnajúca sa Predajnej cene PL, resp. suma aspoň vo výške minimálnej vstupnej alebo následnej investície uvedenej v PP Fondu.
- 5.3. Žiadosť o vydanie PL alebo Žiadosť o vydanie PL v programe Investičného sporenia/Investičného systému v elektronickej podobe sa podáva prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie. Žiadosť o vydanie PL alebo Žiadosť o vydanie PL v programe Investičného sporenia/Investičného systému podaná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie je úplná, pokiaľ na základe takejto žiadosti 365.invest môže jednoznačne identifikovať Klienta a určiť obsah jeho vôle. Takýmto prostriedkom diaľkovej komunikácie je v podmienkach 365.invest Online investovanie na Webovom sídle 365.invest alebo Aplikácia.
- 5.4. **Pre riadnu a jednoznačnú identifikáciu platby**, ktorú Klient poukáže na Účet Fondu, 365.invest vyžaduje, aby platba bola označená identifikačným údajom – **variabilným symbolom**, ktorým je v prípade fyzickej osoby rodné číslo a v prípade právnickej osoby IČO a **špecifickým symbolom**, ktorým je číslo Žiadosti o vydanie PL alebo Žiadosti o vydanie PL v programe Investičného sporenia/Investičného systému. V prípade osoby, ktorej nebolo pridelené rodné číslo (napr. cudzinec) sa za variabilný symbol bude považovať dátum narodenia vo formáte RRMMDD. Uvedené nevyklučuje v prípade potreby určenia variabilného symbolu zo strany 365.invest. V prípade neskoršej identifikácie platby z dôvodov, ktoré sú mimo 365.invest, a ktoré spočívajú najmä v neuvedení a/alebo nesprávnom uvedení variabilného symbolu, špecifického symbolu, 365.invest vydá PL za aktuálnu cenu PL ku dňu, kedy sa vykonala identifikácia platby. V tomto prípade 365.invest nenesie zodpovednosť za vzniknutý rozdiel v hodnote podielu.
- 5.5. Pokiaľ sú v Žiadosti o vydanie PL alebo Žiadosti o vydanie PL v programe Investičného sporenia/Investičného sporenia uvedené dokumenty, ktoré 365.invest požaduje a tieto spolu so žiadosťou nebudú do 365.invest doručené, 365.invest podľa vlastného uváženia môže takúto žiadosť odmietnuť.
- 5.6. Pokiaľ Klient na Účet Fondu poukáže inú sumu než uviedol v Žiadosti o vydanie PL alebo Žiadosti o vydanie PL v programe Investičného sporenia, platí nevyvrátiteľná právna domnienka, že Klient uhradením inej výšky sumy prejavil vôľu o vydanie PL v sume, ktorú poukázal na Účet Fondu. 365.invest vydá PL v sume, ktorá bola pripísaná na Účet Fondu za podmienky, že poukázaná suma bude minimálne vo výške vstupnej alebo následnej investície.
- 5.7. 365.invest môže odmietnuť vydať PL, najmä ak ide o neobvykle vysokú sumu alebo ak je podozrenie, že peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu.
- 5.8. 365.invest môže pravidelne vydávať PL na základe podmienok stanovených investorom v Žiadosti o vydanie PL v programe Investičného sporenia/Investičného systému. Žiadosťou o vydanie PL v programe Investičného sporenia/Investičného systému sa rozumie žiadosť o vydanie PL, na základe ktorej investor vyjadruje svoju vôľu pravidelne poukazovať peňažné prostriedky na určený účet Fondu a nadobúdať za ne PL Fondu za predajnú cenu PL určenú k rozhodujúcemu dňu. Na vydávanie PL v rámci programu Investičného sporenia/Investičného systému sa vzťahujú Osobitné obchodné podmienky.
- 5.9. Žiadosť o vydanie PL alebo Žiadosť o vydanie PL v programe Investičného sporenia zaniká:
 - a) na základe žiadosti Klienta o zrušenie Žiadosti o vydanie PL alebo Žiadosti o vydanie PL v programe Investičného sporenia, ktorú bude 365.invest akceptovať, len za podmienky, že žiadosť o zrušenie Žiadosti o vydanie PL alebo Žiadosti o vydanie PL v programe Investičného sporenia Klient podá na Obchodnom mieste v rovnaký deň (ten istý deň) ako podal Žiadosť o vydanie PL alebo Žiadosť o vydanie PL v programe Investičného sporenia,
 - b) pokiaľ 365.invest v 90 dňovej lehote od doručenia úplnej Žiadosti o vydanie PL alebo Žiadosti o vydanie PL v programe Investičného sporenia nedokáže identifikovať Klienta alebo Klient nepoukáže peňažné prostriedky na určený účet Fondu do 90 dní od doručenia úplnej Žiadosti o vydanie PL alebo Žiadosti o vydanie PL v programe Investičného sporenia do sídla 365.invest alebo 365.invest nedokáže do 90 dní od pripísania peňažných prostriedkov na Účet Fondu, tieto prostriedky priradiť ku konkrétnemu Klientovi. Tento bod sa netýka programu Investičného systému,
 - c) Klient nemá zriadený Majetkový účet.
- 5.10. Pokiaľ nastane niektorá zo situácií uvedených v bode 5.9. vyššie, resp. ak 365.invest nedokáže identifikovať peňažné prostriedky pripísané na Účet Fondu a/alebo ich priradiť k doručenej Žiadosti o vydanie PL alebo Žiadosti o vydanie PL v programe Investičného sporenia, 365.invest tieto peňažné prostriedky bezodkladne, najneskôr do 90 dní, odo dňa ich pripísania na Účet Fondu vráti späť tým istým spôsobom, akým boli poukázané na Účet Fondu. V prípade vrátenia prostredníctvom šekovej poukážky je to možné len v prípade, že ide o bydlisko Klienta na území SR. V prípade, že sa nepodarí vrátiť peňažné prostriedky v zmysle predchádzajúcej vety, 365.invest písomne osloví Klienta, aby 365.invest oznámil akým spôsobom si prevezme peňažné prostriedky, ktoré neboli zo strany 365.invest použité na vydanie podielových listov. Pokiaľ suma, ktorá sa má vrátiť Klientovi bude

vyššia ako sú oprávnené náklady 365.invest pri ich opätovnom doručení sa takáto suma nebude opakovane zasielať Klientovi a stane sa majetkom Fondu.

- 5.11. Počet vydaných PL za pripísanú sumu na Účet Fondu sa zaokrúhľuje smerom nadol, pričom rozdiel zo zaokrúhlenia sa stane majetkom Fondu.
- 5.12. Ďalšie podmienky vydania Podielového listu, najmä jeho pripísanie na Majetkový účet Klienta, upravuje SPP, Štatút a PP.

6. VYPLATENIE PODIELOVÝCH LISTOV (REDEMÁCIA)

- 6.1. 365.invest vyplatí PL na základe úplnej Žiadosti o vyplatenie PL alebo na základe úplnej Žiadosti o pravidelné vyplácanie PL, pokiaľ tento spôsob vyplácania bude obsahovať štatút a PP Fondu. Úpravy uvedené v tomto článku, ktoré upravujú vyplatenie PL na základe žiadosti, sa primerane vzťahujú aj na žiadosti o pravidelné vyplácanie PL, pokiaľ štatút a PP neobsahuje inú úpravu.
- 6.2. **Žiadosť o vyplatenie PL alebo Žiadosť o pravidelné vyplácanie PL sa podáva v listinnej podobe na tlačive určenom 365.invest**, je úplná, ak je Klientom podpísaná a sú vyplnené všetky povinné údaje požadované 365.invest. 365.invest môže akceptovať od Klienta inú Žiadosť o vyplatenie PL, než žiadosť podanú na určenom tlačive, pokiaľ táto bude obsahovať údaje, ktoré vyžaduje 365.invest a Klientova totožnosť a podpis bude úradne osvedčený (t. j. v žiadosti musí byť označený názov Fondu, ktorého PL sa žiadajú vyplatiť, počet PL alebo suma, uvedený spôsob výplaty prostriedkov). Pokiaľ Klient, ktorý je rezident iného štátu ako Slovenskej republiky nepredloží Potvrdenie o daňovom domicile vydané zahraničným správcom dane, 365.invest je povinná pri vyplatení PL vykonať zrážku dane. Ak žiadosť neobsahuje všetky požadované údaje a Klient nedoplní alebo neopraví Žiadosť o vyplatenie PL do 90 dní od jej doručenia do sídla 365.invest, žiadosť stráca platnosť. 365.invest si vyhradzuje právo neakceptovať Žiadosť o vyplatenie PL, ktorá nebola podaná na tlačive na to určenom 365.invest.
- 6.3. Pokiaľ sú v Žiadosti o vyplatenie PL uvedené dokumenty, ktoré 365.invest požaduje, a tieto spolu so žiadosťou nebudú do sídla 365.invest doručené, 365.invest podľa vlastného uváženia môže takúto žiadosť odmietnuť alebo bude požadovať od Klienta jej doplnenie.
- 6.4. 365.invest vyplatí Klientovi PL za Nákupnú cenu v Rozhodujúci deň. Suma z vyplatených PL bude Klientovi bezodkladne poukázaná na Klientom zadaný peňažný účet alebo šekovou/poštovou poukážkou výlučne na adresu trvalého pobytu Klienta. Tento spôsob výplaty sa bude realizovať len v rámci územia SR.
- 6.5. 365.invest si z Nákupnej ceny podľa platného PP a KIID Fondu uplatní Výstupný poplatok a vykoná v súlade so zákonom č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov zrážku dane. Takto znížená suma o výstupný poplatok a/alebo zrážkovú daň sa vyplatí Klientovi. Podľa určených podmienok môže 365.invest znížiť výšku výstupného poplatku, pričom sa musí dodržať zásada spravodlivého zaobchádzania s Klientmi Fondu.
- 6.6. Minimálna suma Klientom požadovaná na vyplatenie PL sa musí rovnať aspoň sume 15 EUR.
- 6.7. Pokiaľ Klient bude požadovať vyplatenie na účet, ktorý je vedený v zahraničí, 365.invest si vyhradzuje právo vyplatenú sumu znížiť o dodatočné poplatky, ktoré budú spojené s prevodom do zahraničia. Pokiaľ Klient bude požadovať vyplatenie PL šekovou poukážkou, 365.invest zníži vyplatenú sumu o poplatok za vyhotovenie šekovej/poštovej poukážky, ktorého aktuálna výška je uvedená v Sadzobníku, ktorý je Zverejnený.
- 6.8. Pokiaľ sa 365.invest nepodarí poukázať Klientovi sumu za vyplatené PL z dôvodov, ktoré sú na strane Klienta (napr. uvedie zlý účet, neoznámí novú adresu bydliska a pod.), 365.invest bude postupovať obdobne ako je uvedené v bode 5.10. vyššie. Počas celej doby nie je 365.invest v omeškaní s vyplatením peňažných prostriedkov. 365.invest má právo pri opätovnom poukazaní prostriedkov Klientovi účtovať si oprávnené náklady, ktoré 365.invest vzniknú pri opätovnom pokuse vyplatiť Klientovi jeho prostriedky. Výška týchto oprávnených nákladov je uvedená v Sadzobníku.
- 6.9. 365.invest si vyhradzuje právo nevyplatiť PL, pokiaľ nie sú splnené podmienky uvedené v týchto VOP, Štatúte a PP.
- 6.10. Žiadosť o vyplatenie PL zaniká:
 - a) na základe žiadosti Klienta o zrušenie Žiadosti o vyplatenie PL, ktorú bude 365.invest akceptovať za podmienky, že zrušenie Žiadosti o vyplatenie PL bolo podané na Obchodnom mieste v rovnaký deň (ten istý deň) ako podal Žiadosť o vyplatenie PL,
 - b) pokiaľ Klient nedoplní alebo neopraví neúplne doručенú Žiadosť o vyplatenie PL v 90 dňovej lehote od jej doručenia do sídla 365.invest.
- 6.11. Žiadosť o pravidelné vyplácanie PL okrem prípadov uvedených v bode 5.9 a) a b) zaniká:
 - a) podaním Žiadosti o prestup medzi Fondmi,
 - b) vyplatením všetkých PL,
 - c) smrťou podielníka alebo zánikom Klienta,
 - d) uplynutím lehoty stanovenej v Žiadosti o pravidelné vyplácanie PL.
- 6.12. Ďalšie podmienky vyplatenia PL, pravidelného vyplácania PL, ich odpísanie z Majetkového účtu Klienta, upravuje SPP, Štatút a PP.

7. PRESTUP MEDZI FONDMI

- 7.1. Prestup medzi Fondmi sa uskutoční na základe Žiadosti o prestup.
- 7.2. Na Žiadosť o prestup sa primerane vzťahujú články 4 a 5 vyššie.

8. NAKLADANIE (Disponovanie) S PODIELOVÝMI LISTAMI

- 8.1. Za disponovanie s PL sa považuje najmä kúpa, predaj, darovanie (prevod), prechod (dedenie), založenie PL, zabezpečovacie prevody, ktoré sú podrobne upravené v SPP.

9. DORUČOVANIE

- 9.1. Doručením Pokynu a/alebo iného dokumentu sa rozumie jeho prijatie a akceptovanie zo strany 365.invest prostredníctvom:
- podania na príslušnom Obchodnom mieste alebo
 - dohodnutých elektronických prostriedkov (Online investovanie, e-mail, fax alebo iné technické prostriedky) alebo prevodom/vkladom peňažných prostriedkov na určený účet Fondu alebo
 - podania a/alebo doručenia do sídla 365.invest prostredníctvom osôb vykonávajúcich poštové služby.
- 9.2. Klient berie na vedomie, že pre prijímanie Pokynov prostredníctvom dohodnutých elektronických prostriedkov podľa bodu 9.1. písm. b) tohto článku, môže 365.invest určiť osobitné údaje pre autorizáciu Pokynov.
- 9.3. O každej zmene na Majetkovom účte, resp. o každom vykonanom Pokyne, je Klient informovaný sprístupnením potvrdení o vykonaní Pokynu (výpisu z Majetkového účtu) prostredníctvom Trvanlivého média, t.j. prostredníctvom e-mailu alebo služby Online investovanie; predchádzajúce nevylučuje oprávnenie Klienta požiadať o dodatočné zaslanie výpisu/potvrdenia listinnou formou.
- 9.4. 365.invest potvrdzuje vykonanie Pokynu Klienta bezodkladne, najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní, pričom Klientovi zasiela oznámenie potvrdzujúce vykonanie jeho Pokynu na Trvanlivom médiu podľa ods. 9.3 vyššie. Ak ide o pravidelné vydávanie PL alebo pravidelné vyplatenie PL, 365.invest môže namiesto oznámenia podľa predchádzajúcej vety poskytnúť Klientovi v súvislosti s pravidelným vydávaním PL alebo vyplatením PL takéto oznámenie aspoň raz za šesť mesiacov.
- 9.5. Písomnosti určené Klientovi sa zasielajú poštou obyčajnou listovou zásielkou, pokiaľ 365.invest, VOP alebo SPP, alebo iný všeobecne záväzný právny predpis nestanovia inak. Pri odoslaní poštou sa zásielka považuje za doručení v rámci Slovenskej republiky na tretí deň po jej odoslaní a v cudzine piaty deň po jej odoslaní. Za doručení sa považuje aj písomnosť, ktorú adresát odmietol prevziať, o čom má 365.invest záznam. Pokiaľ si Klient v lehote 90 dní neprevezme alebo odmietne prevziať zásielku, je 365.invest oprávnená takéto zásielky skartovať.
- 9.6. Klient je povinný oznámiť 365.invest zmenu adresy a/alebo adresy elektronickej pošty, na ktoré mu v zmysle dohody v RZ bude 365.invest zasielať všetky oznámenia a dokumenty, a bezodkladne informovať 365.invest o zmene svojich osobných údajov. Zaslanie zásielok zo strany 365.invest na adresu alebo kontaktné údaje Klientom naposledy oznámené 365.invest, sa považuje za platné, aj keď Klient písomnosť akéhokoľvek druhu neobdržal.
- 9.7. Neobdržanie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu a v očakávanej lehote je Klient povinný bezodkladne oznámiť 365.invest. Ak Klient túto povinnosť nesplní, 365.invest nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté v dôsledku neobdržania alebo oneskorenia doručovanej komunikácie.
- 9.8. Ak 365.invest preukáže, že výpis z Majetkového účtu v listinnej podobe alebo Ročný výpis súhrnných nákladov a poplatkov k investícii do podielových fondov za predchádzajúci rok nebolo možné doručiť na adresu trvalého pobytu Klienta alebo na inú adresu, ktorú Klient určil na doručovanie týchto výpisov, povinnosť zasielať tieto výpisy sa považuje za splnenú sprístupnením týchto výpisov prostredníctvom Trvanlivého média alebo služby Online investovanie za predpokladu, že Klient má evidovanú e-mailovú adresu.

10. OBCHODNÉ MIESTO (Distribútor)

- 10.1. Klient môže podávať Pokyny prostredníctvom Obchodného miesta. Na základe rozhodnutia 365.invest, môže Klient zadávať Pokyny priamo v 365.invest, bez účasti Distribútora.
- 10.2. Distribútor vykonáva činnosti v prospech 365.invest na zmluvnom základe v zmysle ZKI, ZoFS a ZoCP, pričom odmena pozostáva z Poplatkov, prípadne aj inej odmeny dohodnutej v zmluve. Klient je oprávnený požadovať od Distribútora informáciu o existencii a výške takejto odmeny.
- 10.3. Rozsah činností vykonávaných Distribútorom v prospech 365.invest sa môže líšiť podľa typu Distribútora a zmluvy uzatvorenej s Distribútorom. Predchádzajúce sa vzťahuje aj na odmenu Distribútora.
- 10.4. Aktuálny zoznam Distribútorov je Zverejnený.

11. ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA KLIENTA

11.1. Klient berie na vedomie že:

- súčasťou zmluvného vzťahu sa stávajú aj iné zmluvné dokumenty a príslušné dokumenty ku konkrétnemu Fondu ku ktorému Klient zadal Pokyn, a to najmä Štatút, PP, KIID, VOP, SPP, KUV.
- v prípade akéhokoľvek rozdielu medzi textom Rámcovej zmluvy alebo Štatútu s týmito VOP, majú prednosť ustanovenia Rámcovej zmluvy a Štatútu pred ustanoveniami VOP.
- v prípade, že Klient zadá Pokyn, pričom dôjde k úmrtiu tohto Klienta ešte pred vykonaním Pokynu, tento Pokyn sa riadne vykoná.

11.2. Klient ku dňu uzavretia RZ a podania akéhokoľvek Pokynu v prospech 365.invest vyhlasuje, že:

- je plne spôsobilý na právne úkony;
- každá osoba uvedená ako Oprávnená osoba je oprávnenou konať v mene Klienta samostatne v rozsahu a spôsobom uvedeným v Splnomocnení; Plnomocnenstvo musí byť overené a musí z neho jasne vyplývať rozsah splnomocnenia a splnomocnená osoba

3. každá informácia a každý dokument predložený 365.invest zo strany Klienta v súvislosti so zmluvným vzťahom s 365.invest je správny a pravdivý ku dňu, ku ktorému je datovaný alebo (ak je to v informácii alebo v dokumente alebo v súvislosti s ňou/ním výslovne uvedené), ku dňu kedy bol 365.invest predložený;
4. pred podaním akéhokoľvek Pokynu sa oboznámil a/alebo bol oboznámený so všetkými dostupnými dokumentmi a informáciami, vrátane Štatútov, KIID, PP, SPP a/alebo iných dokumentov plniacich obdobnú funkciu, a ktoré boli vydané k Fondom, a s ktorými sa podľa ZKI mal alebo mohol oboznámiť pred podaním Pokynu, že prevzal aktuálny štatút, KIID a PP Fondu, do ktorého sa rozhodol investovať;
5. poskytnutím adresy svojej elektronickej pošty, ktorú uviedol v Rámcovej zmluve prejavil záujem a súhlas, aby mu všetky informácie a dokumenty, ktoré je 365.invest povinná Klientovi poskytnúť v súlade so zmluvným vzťahom, štatútom, ZKI, a ktoré sú Zverejnené, mohla poskytnúť prostredníctvom Trvanlivého média alebo služby Online investovanie. 365.invest môže využívať na doručovanie dokumentov a informácii určených Klientovi Trvanlivé médium alebo službu Online investovanie, a to až do doby pokiaľ Klient písomne neoznámí 365.invest žiadosť o zmenu formy doručovania. Predchádzajúce nevyklučuje, že 365.invest uvedené dokumenty a informácie Klientovi poskytne na jeho písomné vyžiadanie aj listinne.
6. bol informovaný o skutočnosti, že sa na investovanie do podielových fondov nevzťahuje ochrana garančného fondu investícií ani ochrana vkladov;
7. Klient svojim podpisom Rámcovej zmluvy potvrdzuje, že investície bude vykonávať na vlastný účet a s vlastnými prostriedkami, ak v Pokyne nie je uvedené inak. Pokiaľ budú finančné prostriedky vlastníctvom inej osoby a/alebo bude investícia vykonaná na účet inej osoby, Klient je povinný 365.invest poskytnúť písomný súhlas dotknutej osoby s použitím jej prostriedkov a/alebo vykonania investície na jej účet. Za predpokladu, že Klient má uzatvorené manželstvo, Klient potvrdzuje, že pri zadávaní Pokynov súvisiacich s investovaním do Fondov, bude využívať výhradne finančné prostriedky nepatriace do bezpodielového spoluvlastníctva manželov (BSM), resp. na použitie finančných prostriedkov patriacich do (BSM) má súhlas druhého manžela, čo na požiadanie 365.invest bude vedieť dôveryhodne preukázať. 365.invest nebude zodpovedať za škodu, ktorú môže Klient utpieť pri zrušení BSM súdom, keď 365.invest ako povinná osoba nebude schopná preukázať súdu, že PL evidované na Majetkovom účte neboli nadobudnuté z prostriedkov, ktoré nepatriali do BSM. Predchádzajúce sa primerane vzťahuje na skončenie a vyporiadanie BSM v konaní o dedičstve po jednom z manželov.
8. nie je Politicky exponovanou osobou; zmenu v tejto veci je Klient povinný bezodkladne oznámiť 365.invest;
9. nie je fyzickou osobou s daňovým domicilom v USA, t. j. nemá v USA pridelené tzv. „US TIN;“ a/alebo nie je právnickou osobou kontrolovanou jednou alebo viacerými fyzickými osobami s daňovým domicilom v USA. Pokiaľ sa Klient stane fyzickou osobou s daňovým domicilom v USA alebo právnickou osobou, ktorú kontroluje jedna alebo viaceré fyzické osoby s daňovým domicilom v USA, je povinný písomne informovať o tejto skutočnosti 365.invest najneskôr do 30 dní odo dňa, kedy uvedená skutočnosť nastala.
- 11.3. Klient prehlasuje, že bol riadne oboznámený so svojimi právami, ktoré pre neho vyplývajú z kategorizácie Klienta, ako aj na možnosť jej zmeny
- 11.4. Klient prehlasuje, že si je vedomý skutočnosti, že akékoľvek Pokyny vykonané podľa tejto Zmluvy budú 365.invest vykonané na základe jeho podnetu, čo znamená, že 365.invest nie je povinná skúmať Klientov vzťah k riziku a nebude zodpovedať za ujmu, ktorá Klientovi môže vzniknúť vykonaním jeho Pokynov.
- 11.5. Klient berie na vedomie, že investície do Fondov na základe jeho Pokynov, 365.invest vykonáva v súlade:
 - a) so stratégiou vykonávania pokynov, o ktorej 365.invest informuje prostredníctvom zverejnenia na www.365invest.sk. Podaním Pokynu platí právna domnienka, že Klient súhlasí s touto stratégiou; Klient má právo písomne požiadať 365.invest o zaslanie tejto stratégie a
 - b) s investičnou stratégiou Fondu, ktorá obsahuje aj údaje o finančných nástrojoch, ktoré sa nadobúdajú do majetku Fondu, charakteristiku rizík, ktoré sú spojené s týmito finančnými nástrojmi; investičná stratégia je uvedená v príslušnom Štatúte Fondu, KIID, a Predajnom prospekte.
- 11.6. Klient berie na vedomie, že pokiaľ bude zaradený do kategórie profesionálny Klient/oprávnená protistrana, je 365.invest oprávnená predpokladať, že Klient má všetky znalosti a skúsenosti v oblasti investovania do Fondov a požíva nižšiu ochranu ako neprofesionálny Klient.

12. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

- 12.1. Klient je povinný za jednotlivé služby a úkony poskytnuté alebo sprostredkované 365.invest na základe alebo v súvislosti so zmluvným vzťahom platiť odmenu vo výške uvedenej v Štatúte, KIID, PP, SPP, Sadzobníku.
- 12.2. V prípade, že je Klient v omeškani s úhradou akejkol'vek čiastky, ktorú je povinný 365.invest za služby na základe zmluvného vzťahu uhradiť viac ako 10 dní, je 365.invest oprávnená v mene Klienta a za podmienok obvyklých na trhu predat' alebo požiadať o vyplatenie akéhokoľvek PL evidovaného na Majetkovom účte Klienta a výťažok z predaja použiť na úhradu takto dlžnej čiastky. Klient s takýmto postupom 365.invest súhlasí.
- 12.3. Klient súhlasí, že 365.invest si môže kedykoľvek započítať splatnú pohľadávku, ktorú má voči Klientovi na základe zmluvného vzťahu alebo iného dokumentu, ktorý súvisí so zmluvným vzťahom proti akejkol'vek pohľadávke, ktorú má Klient voči 365.invest.
- 12.4. Akýkoľvek účet Klienta, ktorý je 365.invest známy na základe údajov poskytnutých Klientom, môže byť zo strany 365.invest využitý ako účet, na ktorý bude 365.invest poukazovať peňažné prostriedky, ktoré v súlade so zmluvným vzťahom prináležia Klientovi, pokiaľ Klient 365.invest neoznámí pre daný účel iný účet.

- 12.5. 365.invest nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú nesplnením alebo oneskoreným plnením si povinností alebo ich časti v dôsledku okolností, ktoré sú mimo priamej kontroly 365.invest, vrátane vyššej moci, prerušenia, spomalenia alebo výpadku (úplného alebo čiastočného) dodávky elektrickej energie, činnosti počítača (hardwaru alebo softwaru) alebo komunikačných služieb, rozhodnutí civilných alebo vojenských orgánov, sabotáže, teroristických akcií, vojny a iných zásahov štátnej alebo verejnej moci, občianskych nepokojov a vzbúr, štrajkov a iných sporov v oblasti priemyslu, stavov ohrozenia, epidémií, povodní, zemetrasení, požiarov a iných katastrof, zmien v právnych predpisoch, rozhodnutí súdov alebo orgánov štátnej správy alebo samosprávy a nemožnosti obdržať alebo načas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.
- 12.6. 365.invest nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú vykonaním Pokynov, ktoré v dobrej viere prijala a považovala za riadne Pokyny dané v mene alebo za Klienta alebo inej oprávnenej osoby, za predpokladu, že nedošlo k nesplneniu alebo porušeniu povinnosti na strane 365.invest.
- 12.7. Písomnú reklamáciu alebo sťažnosť je 365.invest povinná prešetriť a vybaviť najneskôr do 30 kalendárnych dní od jej doručenia do sídla 365.invest, sídla Depozitára alebo na príslušné Obchodné miesto. Reklamáciu alebo sťažnosť je možné poslať aj e-mailom na adresu:hello@365invest.sk Postup pri vybavovaní sťažností je Zverejnený.
- 12.8. 365.invest môže vyhlásením podmienok marketingovej akcie na webovom sídle www.365invest.sk, v sídle 365.invest, na Obchodných miestach 365.invest prístupit' k zníženiu resp. odpusteniu uplatňovania Poplatkov, (najmä vstupného poplatku, výstupného poplatku). Ďalšie záväzné podmienky marketingovej akcie budú uvedené v podmienkach marketingovej akcie, a budú platiť na všetky prijaté Žiadosti o vydanie alebo vyplatenie PL alebo Žiadosti o prestup prijaté počas trvania marketingovej akcie.

13. TRVANIE A UKONČENIE RÁMCOVEJ ZMLUVY

- 13.1. Rámcová zmluva podpísaná s aktuálnejším dátumom nahrádza iné zmluvy uzavreté medzi Klientom a 365.invest, predmetom ktorých bolo investovanie do Fondov v správe 365.invest.
- 13.2. Zmluva sa ukončí (i) podaním žiadosti o zrušenie Majetkového účtu zo strany Klienta za predpokladu, že na Majetkovom účte nie sú vydané Podielové listy alebo (ii) smrťou Klienta (iii) alebo na základe prevodu alebo prechodu všetkých Podielových listov (iv) alebo iných skutočností, upravených vo všeobecne záväzných právnych predpisoch (v) alebo v súlade s SPP, ak na Majetkovom účte Klienta nie sú evidované Podielové listy dlhšie ako 12 mesiacov.
- 13.3. Rámcová zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú. Zmluvný vzťah založený Rámcovou zmluvou sa môže skončiť na základe týchto právnych skutočností:
- (i) **podaním úplnej žiadosti o zrušenie Majetkového účtu** spolu so **Žiadosťou o vyplatenie všetkých PL** evidovaných na Majetkovom účte Klienta do sídla 365.invest alebo jej podaním na pobočke 365.bank, a.s.; pokiaľ nebude podaná alebo doručená aj Žiadosť o vyplatenie všetkých PL, platí nevyvrátiteľná právna domnienka, že takáto žiadosť bola podaná. Zmluva bude ukončená dňom vyplatenia všetkých PL evidovaných na Majetkovom účte Klienta v súlade s PP Fondu a týmito VOP. Pokiaľ na Majetkovom účte nebudú evidované žiadne PL, deň skončenia Zmluvy bude totožný s dňom doručenia žiadosti o zrušenie Majetkového účtu do sídla 365.invest alebo jej podaním na pobočke 365.bank, a.s. Pokiaľ Klient podá len Žiadosť o vyplatenie všetkých PL evidovaných na Majetkovom účte a nepodá aj Žiadosť o zrušenie Majetkového účtu, 365.invest si vyhradzuje právo nezrušiť Majetkový účet, čo znamená že Zmluva dňom vyplatenia všetkých PL nezaniká. Predchádzajúca veta sa vzťahuje aj na postup Klienta podľa ods. 5.9. písm. a) a pokiaľ 365.invest takýto Pokyn bude akceptovať. Žiadosť o zrušenie Majetkového účtu môže byť podaná až po vyplatení všetkých PL evidovaných na Majetkovom účte Klienta.
 - (ii) **smrťou Klienta Rámcová zmluva** zanikne dňom jeho úmrtia; predchádzajúce sa nevzťahuje na práva, ktoré nadobudnú oprávnené osoby z titulu dedenia PL evidovaných na Majetkovom účte zomrelého Klienta.
 - (i) **na základe prevodu alebo prechodu** všetkých PL evidovaných na Majetkovom účte Klienta na tretiu osobu.
 - (ii) **iných právnych skutočností** uvedených vo všeobecne záväzných právnych predpisoch alebo Zverejnených dokumentov 365.invest napr. SPP.
- 13.4. Zrušením Majetkového účtu 365.invest vykoná vyplatenie všetkých PL a výťažok prevedie na účet Klienta, ktorý je evidovaný v 365.invest alebo na účet uvedený v Žiadosti o zrušenie Majetkového účtu alebo v Žiadosti o vyplatenie všetkých PL, znížený o akékoľvek sumy, ktoré budú splatné Klientom na základe platného Zverejneného Sadzovníka, pohľadávok 365.invest, ktoré vznikli na základe Zmluvy, vrátane poplatkov súvisiacich s vyplatením PL. Pokiaľ na určený účet Fondu budú pripísané prostriedky po dátume zrušenia Majetkového účtu/alebo po vyplatení všetkých PL, 365.invest tieto prostriedky vráti späť Klientovi spôsobom, ako boli na určený účet Fondu zaslané. Predchádzajúce sa bude primerane vzťahovať aj na podané Žiadosti o vydanie PL alebo Žiadosti o prestup do iného Fondu, ktoré už 365.invest nevykoná.
- 13.5. Pokiaľ Klient v Žiadosti o zrušenie Majetkového účtu 365.invest uvedie iný účet, než ktorý sa v rámci zmluvného vzťahu s Klientom v 365.invest eviduje, 365.invest si vyhradzuje právo požadovať od Klienta úradne overený podpis Klienta na Žiadosti o zrušenie Majetkového účtu; tento postup si môže 365.invest uplatniť najmä pri zaslaní Žiadosti o zrušenie Majetkového účtu písomne do sídla 365.invest a/ alebo pokiaľ sa podá prostredníctvom iného distribútora než je 365.bank.
- 13.6. 365.invest bude primerane postupovať podľa ustanovení vyššie, aj pri ukončení zmluvného vzťahu s Klientom spôsobmi uvedenými v bode 12.2. ods. (ii) až (iv) vyššie.

14. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 14.1. 365.invest je akciová spoločnosť, ktorej právny rámec vymedzuje Obchodný zákonník, ZKI a ZoCP. Činnosť 365.invest je pod dohľadom Národnej banky Slovenska.

- 14.2. Pokiaľ si Klient zvolí poskytovanie dokumentov alebo informácií v listinnej forme, budú mu doručené poštovými podnikmi.
- 14.3. Účtovné a iné záznamy vedené 365.invest v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Klientom a 365.invest budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Klientom a 365.invest vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú, pokiaľ 365.invest zo všetkých relevantných skutočností získaných od Klienta alebo iných osôb nedôjde k inému záveru.
- 14.4. 365.invest je povinná uprednostniť záujmy Klienta pred svojimi vlastnými záujmami, záujmami členov predstavenstva, dozornej rady, záujmami svojich akcionárov, záujmami svojich zamestnancov a záujmami iných Klientov. 365.invest má prijaté opatrenia na zvládnutie konfliktu záujmov, o ktorých bude Klienta na základe jeho písomnej žiadosti písomne informovať.
- 14.5. 365.invest je oprávnená jednostranne meniť a dopĺňať VOP a/alebo Sadzobník v nadväznosti na právne prostredie, finančné trhy a svoju obchodnú politiku. 365.invest je povinná každú zmenu týchto dokumentov Zverejniť 15 kalendárnych dní pred dňom nadobudnutia účinnosti tejto zmeny a sprístupniť v písomnej forme na Obchodných miestach. Pokiaľ Klient v lehote dvoch kalendárnych mesiacov od nadobudnutia účinnosti zmeny VOP a/alebo Sadzobníka nepošle do sídla 365.invest písomný nesúhlas so zmenami, má sa za to, že Klient zotrváva v zmluvnom vzťahu s 365.invest. Zadaním akéhokoľvek Pokynu po nadobudnutí účinnosti zmeny VOP, a/alebo Sadzobníka, Klient potvrdzuje, že sa oboznámil s ich novým znením a súhlasí s nimi. Pokiaľ Klient vo vyššie uvedenej lehote zašle do sídla 365.invest písomný nesúhlas s novým znením, 365.invest bude oprávnená ukončiť zmluvný vzťah s Klientom a vykonať predaj všetkých PL Klienta evidovaných na jeho Majetkovom účte.
- 14.6. Klient berie na vedomie a svojim podpisom na Zmluve akceptuje, že akékoľvek vyhlásenie, ktoré poskytol 365.invest v súvislosti so Zmluvou, a/alebo ktoré na základe Zmluvy sa má 365.invest na základe jej požiadaviek osobitne doručiť, bude 365.invest považovať za pravdivé, správne, úplné a aktuálne. Pokiaľ Klient uvedie nesprávne, nepravdivé, neúplné alebo neaktuálne vyhlásenia, 365.invest z týchto dôvodov nebude niesť žiadnu zodpovednosť za škody, ktoré Klientovi môžu vzniknúť z dôvodu nepravdivých, nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych vyhlásení resp. dokladov a/alebo iných dokumentov. Platí domnienka, že vyhlásenia uvedené v tejto Zmluve alebo 365.invest v súlade so Zmluvou poskytnuté, má právo 365.invest považovať za pravdivé, správne, úplné a aktuálne pri každom zopakovanom Pokyne, pokiaľ Klient nedoručí 365.invest zmenené vyhlásenia, doklady, dokumenty.
- 14.7. Klient berie na vedomie, že 365.invest je oprávnená pre každý jednotlivý prípad určiť, aké druhy dokladov, dokumentov bude vyžadovať, kedy bude vyžadovať originály a/alebo úradne overené kópie. 365.invest vyžaduje originál alebo úradne overenú kópiu najmä pri dokladoch týkajúcich sa úmrtia, dedičského konania, opatrovníctva, zákonného zastúpenia, alebo splnomocnenia.
- 14.8. Klient berie na vedomie, že spory, ktoré vzniknú v súvislosti s touto Zmluvou alebo v súvislosti s podanými a vykonanými Pokynmi sa budú riešiť prostredníctvom všeobecného súdu miestne príslušného podľa bydliska a/alebo sídla odporcu
- 14.9. Zmeny VOP/Sadzobníka sa Zverejňujú na www.365invest.sk ako aj na Obchodných miestach. Vzťahy medzi 365.invest a Klientmi sa odo dňa nadobudnutia účinnosti nových VOP riadia novými VOP, pokiaľ nie je vo VOP uvedené inak.
- 14.10. Právne vzťahy medzi 365.invest a Klientom sa riadia všeobecne záväznými predpismi Slovenskej republiky, a vzájomné spory, ktoré vzniknú z týchto vzťahov, bude rozhodovať príslušný všeobecný súd.
- 14.11. Počnúc dňom 1. 1. 2014 365.invest nebude poskytovať službu Cash Control, čo ale nemá vplyv na Klienta, ktorý ma službu Cash Control zriadenú, a ktorá bude pokračovať podľa podmienok, za ktorých vznikla.
- 14.12. S účinnosťou od 1. 2. 2015 vedie Majetkové účty 365.invest, vrátane Majetkových účtov, ktoré bol ku dňu 31. 1. 2015 vedené Depozitárom. Žiadosti o zriadenie Majetkových účtov podané ku dňu 31. 1. 2015 Depozitárovi, a ktoré neboli ku dňu 31. 1. 2015 vykonané, sa považujú za žiadosti o zriadenia Majetkového účtu podané 365.invest, ktorý na ich základe zriadi Majetkový účet. Dispozičné oprávnenia Zástupcov k Majetkovým účtom, vrátane nakladania s PL evidovanými na tomto Majetkovom účte, ktoré sú k 31. 1. 2015 evidované Depozitárom, ostávajú platné a účinné aj pre 365.invest v rovnakom rozsahu ako boli majiteľom Majetkového účtu Splnomocnencovi udelené ku dňu 31. 1. 2015.
- 14.13. Tieto VOP boli Zverejnené dňa 11.11.2022, nadobúdajú účinnosť dňom 27.11.2022, pokiaľ v texte VOP pri jednotlivom článku a/alebo ustanovení nie je uvedený iný dátum účinnosti. Tieto VOP v plnom rozsahu nahrádzajú VOP účinné od 01.06.2022.

OSOBITNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE PROGRAM INVESTIČNÉHO SPORENIA

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

- 1.1. Tieto Osobitné obchodné podmienky (ďalej len „OOP“) obsahujú úpravu vzájomných vzťahov, ktoré vzniknú v súvislosti s investovaním do Fondov v rámci PROGRAMU INVESTIČNÉ SPORENIE , ktoré nemá povahu sporenia si finančných prostriedkov na termínovaných alebo iných sporiacich účtoch v peňažných ústavoch. Žiadosť o vydanie podielových listov v programe Investičného sporenia , môže Klient podať na Obchodných miestach 365.bank, v sídle 365.invest a u Distribútorov, s ktorými sa 365.invest v zmluve dohodne, prostredníctvom služby Online investovanie a Aplikácie.
- 1.2. Definície a pojmy neupravené v týchto OOP sa riadia platným Štatútom, KIID, PP príslušného Fondu, VOP, SPP a Sadzobníkom.

2. PROGRAM INVESTIČNEHO SPORENIA

- 2.1. 365.invest prostredníctvom Programu Investičného sporenia umožňuje Klientovi investovať do Fondov uvedených v Parametroch Investičného sporenia v bode 3 OOP za zvýhodnených podmienok. Klient podaním Žiadosti o vydanie podielových listov v programe Investičného sporenia na tlačíve na to určenom 365.invest, a jeho doručením do sídla 365.invest, resp. prostredníctvom služby Online investovanie alebo Aplikácie, prejaví vôľu byť účastníkom Programu Investičného sporenia.
- 2.2. Program Investičného sporenia si Klient môže zriadiť ako:
 - 2.2.1. INVESTIČNE SPORENIE
- 2.3. Každá investícia, ktorú Klient v rámci Programu Investičného sporenia poukáže na určený Účet Fondu uvedeného v Žiadosti o vydanie podielových listov v programe Investičného sporenia , musí byť jednoznačne identifikovaná správnym variabilným symbolom (v prípade fyzickej osoby rodné číslo a v prípade právnickej osoby IČO) a aj špecifickým symbolom (číslo Žiadosti o vydanie podielových listov v programe Investičného sporenia).
- 2.4. Sledované obdobie Programu investičného sporenia začína plynúť kalendárnym mesiacom, v ktorom bude Klientovi vydaný prvý podielový list v rámci Programu investičného sporenia . Sledované obdobie, ako aj minimálny počet investícií je uvedený v Parametroch Investičného sporenia v bode 3 OOP.
- 2.5. Pokiaľ po uplynutí sledovaného obdobia Programu Investičného sporenia Klient poukáže ďalšie prostriedky na určený účet zvoleného Fondu, 365.invest vydá ďalšie PL v rámci Programu Investičného sporenia za podmienok upravených v týchto OOP, pokiaľ bude jednoznačne preukázané, že investícia je vykonaná v rámci Programu Investičného sporenia.
- 2.6. Pokiaľ Klient požiada o vyplatenie podielových listov vydaných v rámci Programu Investičného sporenia, pred uplynutím sledovaného obdobia a/alebo nedodrží minimálny počet investícií, poruší podmienky uvedené v Parametroch Programu Investičného sporenia podľa bodu 3 OOP. Nedodržaním týchto podmienok 365.invest vzniká nárok na výstupný poplatok z aktuálnej ceny vyplatených podielových listov, ktorého výška je uvedená v Parametroch Investičného sporenia v bode 3 OOP.
- 2.7. Klient má právo požiadať o pravidelné vyplácanie podielových listov vydaných v rámci Programu Investičného sporenia podľa štatútu, predajného prospektu Fondu a na základe samostatne podanej žiadosti o pravidelné vyplácanie podielových listov.
- 2.8. Program Investičného sporenia zaniká:
 - 2.8.1. vyplatením všetkých PL vydaných v rámci Programu Investičného sporenia, ktoré budú vyplatené buď (i) počas sledovaného obdobia Programu Investičného sporenia alebo (ii) po uplynutí sledovaného obdobia Programu Investičného sporenia, pokiaľ Klient nebude pokračovať v investíciách po uplynutí sledovaného obdobia; Program Investičného sporenia podľa predchádzajúcej vety zaniká po 90 kalendárných dňoch, počas ktorých nebudú na určený účet Fondu pripísané žiadne ďalšie platby od Klienta.
 - 2.8.2. smrťou Klienta alebo prevodom/prechodom PL.
- 2.9. Pri prevode a prechode PL nový nadobúdateľ nevstupuje do práv a povinností Klienta, ktorý si zriadil Program Investičného sporenia , ale nadobudnutím PL sa stáva Klientom 365.invest a vzťahujú sa na neho práva Klienta uvedené vo VOP, v Štatúte, KIID, PP a v SPP.
- 2.10. Prestupy medzi Fondmi v rámci programu Investičného sporenia nie sú možné.

3. PARAMETRE Programu Investičného sporenia

- 3.1. INVESTIČNÉ SPORENIE
 - 3.1.1. V rámci Programu Investičného sporenia je možné investovať do nasledovných Fondov:
 - a) Dynamický flexibilný fond
 - b) Fond stabilných výnosov
 - c) Konzervatívny flexibilný fond
 - d) Fond prevratných technológií
 - e) Eko fond

- f) Cryptomix
- g) Blockchain fond
- h) Realitný fond

3.1.2. Na investície do Fondov podľa bodu 3.1.1. písm. a) až písm. e) a písm. g) sa vzťahujú nasledovné parametre:

| | |
|---|-------|
| Minimálna výška pravidelnej investície (v EUR) | 20 |
| Maximálna výška pravidelnej investície (v EUR) (netýka sa podielového fondu Cryptomix) | 5.000 |
| Sledované obdobie (počet rokov) | 3 |
| Vstupný poplatok z každej investície (v %) | 0 |
| Výstupný poplatok pri dodržaní sledovanej doby (v %) | 0 |
| Výstupný poplatok pri nedodržaní sledovanej doby (z aktuálnej ceny vyplatených PL v %) | 3 |

3.1.3. Na investície do Fondov podľa bodu 3.1.1. písm. h) sa vzťahujú nasledovné parametre:

| | |
|---|-------------|
| Minimálna výška pravidelnej investície (v EUR) | 20 |
| Maximálna výška pravidelnej investície (v EUR) | neobmedzená |
| Sledované obdobie (počet rokov) | 3 |
| Vstupný poplatok z každej investície (v %) | 0 |
| Výstupný poplatok pri dodržaní sledovanej doby (v %) | 0 |
| Výstupný poplatok pri nedodržaní sledovanej doby (z aktuálnej ceny vyplatených PL v %) | 3 |

4. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 4.1. Program Investičného sporenia, ktoré 365.invest v rámci programu investičné sporenie poskytovala do 31. 12. 2018, budú pokračovať za podmienok za ktorých vznikli a riadiť sa podmienkami OOP účinnými od 1. 8. 2015 v znení OOP účinných od 1. 9. 2018.
- 4.2. Program investičného sporenia s názvom PRAVIDLENÉ INVESTOVANIE SMART, ktoré 365.invest poskytovala do 30. 6. 2020, bude pokračovať za podmienok, za ktorých bol tento Program investičného sporenia Klientovi zriadený a bude sa aj naďalej riadiť podmienkami OOP účinnými od 1. 1. 2019.
- 4.3. Program pravidelného investovania s názvom pravidelné investovanie a pravidelné investovanie na vzdelanie, ktoré 365.invest poskytovala do 31.05.2022 bude pokračovať za podmienok, za ktorých boli tieto Programy pravidelného investovania zriadené a bude sa aj naďalej riadiť podmienkami OOP účinnými do 31.05.2022.
- 4.4. 365.invest je oprávnená tieto OOP jednostranne meniť, pričom povinnosť informovať Klientov majúcich zriadený Program investičného sporenia sa realizuje prostredníctvom Zverejnenia týchto OOP a ich sprístupnením v písomnej forme na Obchodných miestach a to najmenej 15 kalendárnych dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny.
- 4.5. **Tieto OOP nadobúdajú účinnosť dňa 27.11.2022 a nahrádzajú znenie účinné od 01.11.2022.** Na tieto OOP sa primerane vzťahujú VOP účinné od 27.11.2022, ktorými bolo nahradené znenie VOP účinné odo dňa 03.07.2022.

OSOBITNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE PROGRAM Investičného Systemia

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

- 1.3. Tieto Osobitné obchodné podmienky (ďalej len „OOP“) obsahujú úpravu vzájomných vzťahov, ktoré vzniknú v súvislosti s investovaním do Fondov v rámci PROGRAMU INVESTIČNÉ Systemie , ktoré nemá povahu sporenia si finančných prostriedkov na termínovaných alebo iných sporiacich účtoch v peňažných ústavoch. Žiadosť o vydanie podielových listov v programe Investičného systemia, môže Klient podať na Obchodných miestach 365.bank, a prostredníctvom Aplikácie.
- 1.4. Definície a pojmy neupravené v týchto OOP sa riadia platným Štatútom, KIID, PP príslušného Fondu, VOP, SPP a Sadzobníkom.

2. PROGRAMINVESTIČNEHO SPORENIA

- 2.11. 365.invest prostredníctvom Programu Investičného systemia umožňuje Klientovi investovať do Fondov uvedených v Parametroch Investičného systemia v bode 3 OOP za zvýhodnených podmienok. Klient podaním Žiadosti o vydanie podielových listov v programe Investičného systemia na tlačive na to určenom 365.invest, a jeho doručením do sídla 365.invest, resp. prostredníctvom Aplikácie, prejaví vôľu byť účastníkom Programu Investičného systemia.
- 2.12. Program Investičného systemia si Klient môže zriadiť ako:
 - 2.12.1. INVESTIČNE SYSLENIE
- 2.13. Každá investícia, ktorú Klient v rámci Programu Investičného systemia poukáže na určený Účet Fondu uvedeného v Žiadosti o vydanie podielových listov v programe Investičného systemia , musí byť jednoznačne identifikovaná správnym variabilným symbolom a to rodným číslom klienta.) a aj špecifickým symbolom (číslo Žiadosti o vydanie podielových listov v programe Investičného systemia).
- 2.14. Sledované obdobie Programu investičného systemia začína plynúť kalendárnym mesiacom, v ktorom bude Klientovi vydaný prvý podielový list v rámci Programu investičného sporenia . Sledované obdobie, ako aj minimálny počet investícií je uvedený v Parametroch Investičného sporenia v bode 3 OOP.
- 2.15. Pokiaľ po uplynutí sledovaného obdobia Programu Investičného sporenia Klient poukáže ďalšie prostriedky na určený účet zvoleného Fondu, 365.invest vydá ďalšie PL v rámci Programu Investičného sporenia za podmienok upravených v týchto OOP, pokiaľ bude jednoznačne preukázané, že investícia je vykonaná v rámci Programu Investičného sporenia.
- 2.16. Pokiaľ Klient požiada o vyplatenie podielových listov vydaných v rámci Programu Investičného sporenia, pred uplynutím sledovaného obdobia a/alebo nedodrží minimálny počet investícií, poruší podmienky uvedené v Parametroch Programu Investičného sporenia podľa bodu 3 OOP. Nedodržaním týchto podmienok 365.invest vzniká nárok na výstupný poplatok z aktuálnej ceny vyplatených podielových listov, ktorého výška je uvedená v Parametroch Investičného sporenia v bode 3 OOP.
- 2.17. Klient má právo požiadať o pravidelné vyplácanie podielových listov vydaných v rámci Programu Investičného systemia podľa štatútu, predajného prospektu Fondu a na základe samostatne podanej žiadosti o pravidelné vyplácanie podielových listov.
- 2.18. Program Investičného systemia zaniká:
 - 2.18.1. smrťou Klienta alebo prevodom/prechodom PL.
- 2.19. Pri prevode a prechode PL nový nadobúdateľ nevstupuje do práv a povinností Klienta, ktorý si zriadil Program Investičného systemia , ale nadobudnutím PL sa stáva Klientom 365.invest a vzťahujú sa na neho práva Klienta uvedené vo VOP, v Štatúte, KIID, PP a v SPP.
- 2.20. Prestupy medzi Fondmi v rámci programu Investičného sporenia nie sú možné.

3. PARAMETRE Programu Investičného systemia

3.2. INVESTIČNÉ SYSLENIE

3.2.1. V rámci Programu Investičného sporenia je možné investovať do nasledovných Fondov:

- i) Eko fond

3.2.2. Na investície do Fondov podľa bodu 3.1.1. písm. a) až písm. e) a písm. g) sa vzťahujú nasledovné parametre:

| | |
|--|-------|
| Minimálna výška pravidelnej investície (v EUR) | 0,1 |
| Maximálna výška pravidelnej investície (v EUR) | 5.000 |
| Sledované obdobie (počet rokov) | 3 |
| Vstupný poplatok z každej investície (v %) | 0 |
| Výstupný poplatok pri dodržaní sledovanej doby (v %) | 0 |
| Výstupný poplatok pri nedodržaní sledovanej doby (z aktuálnej ceny vyplatených PL v %) | 3 |

4. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 4.6. 365.invest je oprávnená tieto OOP jednostranne meniť, pričom povinnosť informovať Klientov majúcich zriadený Program investičného systému sa realizuje prostredníctvom Zverejnenia týchto OOP a ich sprístupnením v písomnej forme na Obchodných miestach a to najmenej 15 kalendárnych dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny.
- 4.7. **Tieto OOP nadobúdajú účinnosť dňa 27.11.2022.** Na tieto OOP sa primerane vzťahujú VOP účinné od 27.11.2022, ktorými bolo nahradené znenie VOP účinné odo dňa 01.11.2022.