

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.
KII	Kľúčové informácie pre investorov Fondu.
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 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 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

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.

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

Tieto OP sú spolu s aktuálne platným a účinným SPP, PP, ktorého súčasťou je aj štatút a KII 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, KII 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 KII príslušného Fondu.

Spoločnosť si za svoje úkony a činnosti účtuje poplatky podľa PP a KII 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. 200 USD, ak PP alebo KII 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 KII Fondu. Spoločnosť je oprávnená znížiť Vstupný poplatok, a to najmä s ohľadom na distribučný kanál, prostredníctvom ktorého investor investoval, pričom Spoločnosť uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi.
- 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 - rodné číslo investora u fyzickej osoby, pričom cudzozemec uvedie ako rodné číslo dátum narodenia vo formáte RRMMDD0000, kde RR – rok, MM – mesiac, DD – deň, resp. identifikačné číslo investora u právnickej osoby (ďalej len „Identifikačný údaj“). Ak Spoločnosť pridelí investorovi iný identifikačný údaj, je investor povinný pri podávaní Pokynu na nákup označovať platbu týmto prideleným identifikačným údajom. 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 KII 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 Spoločnosť obdržala 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

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

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 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. Emisie podielových listov

3.9.1. Podielové listy Fondu je možné vydávať vo Fonde vo viacerých emisiách, ak je to uvedené v štatúte príslušného Fondu. Jednotlivé emisie sa pritom navzájom odlišujú druhom investorov, ktorým je príslušná emisia určená, výškou minimálnej investovanej sumy, výškou odplaty za správu Fondu, alebo kombináciou dvoch alebo viacerých skutočností uvedených v tejto vete. Každá emisia podielových listov má vlastnú Aktuálnu cenu podielových listov.

3.9.2. Opis jednotlivých emisií podielových listov, ktoré môžu byť vydávané vo Fonde sa nachádza v štatúte Fondu.

3.9.3. O zahájení vydávania podielových listov Fondu vo viacerých emisiách podľa štatútu Fondu môže rozhodnúť predstavenstvo Spoločnosti, pričom o tejto skutočnosti bude informovať v sídle Spoločnosti, v sídle Depozitára, na webovom sídle Spoločnosti www.tam.sk a na Predajných miestach a prostredníctvom PP a KII.

3.10. 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 vyplatí 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. 200 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 KII Fondu. Spoločnosť je oprávnená znížiť Výstupný poplatok, a to najmä s ohľadom na distribučný kanál, prostredníctvom ktorého investor investoval, pričom Spoločnosť uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými investormi.

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 investície podielnika vo Fonde menej ako 150 EUR, Spoločnosť si vyhradzuje právo redemovať všetky podielové listy podielnika vo Fonde na príslušnom Konte. Spoločnosť si zároveň vyhradzuje právo vyplatiť podielnikovi všetky jeho podielové listy v príslušnom Fonde, pokiaľ ich hodnota v priebehu šiestich za sebou idúcich mesiacov neprekročí 150 EUR.

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

- 4.8. Úhradu peňažných prostriedkov realizuje Spoločnosť bezodkladne bezhotovostným prevodom na akýkoľvek bežný účet podielníka, ktorý je Spoločnosti známy, alebo na akýkoľvek bežný účet, ktorý podielník uviedol v Pokyne na redemáciu na účely výplaty preňažných prostriedkov. Spoločnosť uhradí peňažné prostriedky na bežný účet určený podielníkom 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 podielník.
- 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 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. 200 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.

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

- 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.

6. KOMUNIKÁCIA MEDZI PODIELNIKOM A SPOLOČNOSŤOU

- 6.1. Písomnú korešpondenciu Spoločnosť podielníkovi zasiela buď ako obyčajnú poštovú zásielku na kontaktnú adresu (ak podielník 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 podielník uviedol Spoločnosti e-mailovú adresu) alebo elektronicky do schránky správ v internet bankingu Distribútora (ak je ako Distribútor ku Kontu podielníka evidovaný Depozitár a podielník si zriadil prístup k jeho internet bankingu), ak SPP, Spoločnosť, OP, Podmienky alebo všeobecne záväzný právny predpis nestanovia inak.
- 6.2. Ak Spoločnosť neobdrží námietky podielníka do 30 kalendárnych dní po odoslaní písomného potvrdenia od Spoločnosti, považuje sa to za súhlas podielníka s jeho obsahom.
- 6.3. Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu je podielník povinný Spoločnosti bezodkladne oznámiť. V opačnom prípade Spoločnosť nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomností.
- 6.4. 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. Podielník 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 je 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 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
- 8.1.1. poskytnúť
- 8.1.1.1. ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu osobné údaje o totožnosti v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu,

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

- rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, v prípade nerezidenta aj doklad o daňovom domicile, ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom aj adresa miesta podnikania, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
- 8.1.1.2. ak ide o právnickú osobu, identifikačné údaje v rozsahu názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, adresa sídla, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta výkonu činnosti, ako aj zoznam členov štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby a údaje o nich v rozsahu podľa bodu 8.1.1.1. týchto OP, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
 - 8.1.1.3. kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,
 - 8.1.1.4. doklady a údaje preukazujúce oprávnenie na zastupovanie v prípade zástupcu a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie alebo vykonanie obchodu, ktoré sú ustanovené Zákonom alebo osobitnými predpismi, alebo ktoré sú dohodnuté so Spoločnosťou,
 - 8.1.2. umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním
 - 8.1.2.1. osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti a
 - 8.1.2.2. ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich údaje, na ktoré sa vzťahujú body 8.1.1.2. až 8.1.1.4. týchto OP.
 - 8.2. Všetky údaje uvedené v bode 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 8.1.1. týchto OP a získať ich spôsobom podľa bodu 8.1.2. týchto OP.
 - 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 8.1.1.1. alebo 8.1.1.2. 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 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 auditorom, externým právnym poradcom, tlmočníkom), pokiaľ to Spoločnosť považuje za potrebné.

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

- 8.6. Súhlas investora podľa bodu 8.5. týchto OP je počas doby stanovenej všeobecne záväznými právnymi predpismi, najmenej však počas doby plnenia uvedeného účelu spracovania neodvolateľný.
- 8.7. 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.
- 8.8. 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. Výhody zo zdaňovania úrokových výnosov podľa medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia medzi SR a príslušnou krajinou daňovej rezidencie zahraničného podielníka uplatňuje Spoločnosť len odo dňa predloženia originálu potvrdenia o daňovej rezidencii (daňovom domicile) podielníka. Potvrdenie o daňovom domicile vydané správcom dane zahraničného podielníka musí byť vydané k určitému dňu a nesmie byť staršie ako 3 kalendárne mesiace. Podielník je povinný Spoločnosti bezodkladne oznámiť každú zmenu daňového domicilu.
- 9.2. Podielník výslovne súhlasí s tým, že Spoločnosť môže kedykoľvek započítať pohľadávku ktorú má voči podielníkovi proti akejkolvek pohľadávke (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie), ktorú má podielník voči Spoločnosti (pokiaľ to nevylučuje všeobecne záväzný právny predpis). Ak sú započítavané pohľadávky denominované v rôznych menách, Spoločnosť je oprávnená pre účely započítania prepočítať čiastku ktorejkoľvek pohľadávky do meny druhej pohľadávky, pričom použije výmenný kurz, ktorý v čase prepočítania bežne používa pri svojich menových obchodoch. V prípade započítania podľa tohto bodu bude pre započítací prejav dostatočné následné doručenie potvrdenia o realizovaní transakcie, na základe ktorého bude toto započítanie zrejme.
- 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 akejkolvek 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 výlučne, havárie, živelné pohromy, výpadky elektrickej energie, krízové situácie, epidémie, 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. V prípade porušenia týchto OP alebo Podmienok zo strany podielníka alebo v prípade dôvodného podozrenia z porušenia štatútu Fondu, PP Fondu, KII Fondu, SPP, prípadne všeobecne záväzných právnych predpisov zo strany podielníka, môže Spoločnosť svoj zmluvný vzťah s podielníkom ukončiť s okamžitou účinnosťou. Pri ukončení zmluvného vzťahu medzi Spoločnosťou a podielníkom podľa tohto bodu dôjde bez žiadosti

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

- 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 v súlade s postupom určeným v štatútoch Fondov na informovanie podielníkov o zmenách štatútov, PP a KII Fondov informovať podielníkov o zmene OP a o možnosti z tohto dôvodu vypovedať zmluvný vzťah, ktorého podmienky sa menia, najmenej jeden mesiac pred účinnosťou zmeny OP. Podielník je oprávnený po oznámení o zmene OP s okamžitou účinnosťou vypovedať zmluvný vzťah, ktorého podmienky sa takto menia. Ak podielník pred navrhovaným dňom nadobudnutia účinnosti zmien OP nevypovie zmluvný vzťah, 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 11. augusta 2017, ktorý bol zároveň dňom ich Zverejnenia a účinnosť dňa 11. septembra 2017.
 - 10.8. V prípade rozdielov medzi znením akejkoľvek dokumentácie súvisiacej s investovaním do podielových listov Fondov (ako napríklad Štatút, PP, KII, 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 25. apríla 2018, ktorý je zároveň dňom ich Zverejnenia a účinnosť dňa 25. mája 2018.

PODMIENKY PRE PROGRAM SPORENIA PLUS

1. Úvodné ustanovenia

- 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“).
- 1.2. Tieto Podmienky sú osobitnými podmienkami k Obchodným podmienkam, ktoré vydala Spoločnosť s účinnosťou od 25. mája 2018 (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 KII príslušného Fondu súčasťou zmluvného vzťahu medzi podielníkom Fondu a Spoločnosťou.
- 1.4. Definície a pojmy neupravené týmito Podmienkami sa riadia OP.

2. Program sporenia PLUS

- 2.1. Spoločnosť otvorí podielníkovi Program sporenia PLUS na základe žiadosti o otvorenie Programu sporenia PLUS, ktorá je zároveň pre Spoločnosť príkazom na trvalé podávanie

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

- 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 podielnika o ukončenie tohto Programu sporenia do tohto Fondu.
- 2.2. V žiadosti o otvorenie Programu sporenia PLUS podanej v pobočke Tatra banky, a.s. si podielnik zvolí jeden zo Spoločností vopred definovaných účelov sporenia, napríklad VZDELANIE 1, VZDELANIE 2, VZDELANIE 3, DIEŤA 1, DIEŤA 2, DIEŤA 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 podielnika 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. 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 podielnika s jeho úradne overeným podpisom alebo ním podpísanej a predloženej na Predajnom mieste. Táto žiadosť podielnika 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
 - 2.6.1. Podielnik môže ukončiť svoj Program sporenia PLUS kedykoľvek na základe do Spoločnosti doručenej písomnej žiadosti podielnika s jeho úradne overeným podpisom alebo ním podpísanej a predloženej na Predajnom mieste.
 - 2.6.2. Spoločnosť môže ukončiť účasť podielnika 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. V prípade porušenia týchto Podmienok alebo OP zo strany podielnika alebo v prípade dôvodného podozrenia z porušenia štatútu Fondu, PP Fondu, KII Fondu, SPP, prípadne všeobecne záväzných právnych predpisov zo strany podielnika, môže Spoločnosť ukončiť účasť podielnika v Programe sporenia PLUS s okamžitou účinnosťou.
 - 2.6.3. Ak nebude od podielnika obdržaná Pravidelná platba alebo Mimoriadna platba šesť za sebou idúcich mesiacov, môže Spoločnosť podielnikovi Program sporenia PLUS ukončiť.
 - 2.7. Ak je po ukončení Programu sporenia PLUS hodnota investície podielnika vo Fonde na príslušnom Konte nižšia ako 150 EUR, 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

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

- 3.1. Spoločnosť si vyhradzuje právo meniť jednostranne Podmienky. Spoločnosť sa zaväzuje v súlade s postupom určeným v štatútoch Fondov na informovanie podielnikov o zmenách štatútov, PP a KII Fondov informovať podielnikov o zmene Podmienok a o možnosti z tohto dôvodu vypovedať zmluvný vzťah, ktorého podmienky sa menia, najmenej jeden mesiac pred účinnosťou zmeny Podmienok. Podielnik je oprávnený po oznámení o zmene Podmienok s okamžitou účinnosťou vypovedať zmluvný vzťah, ktorého podmienky sa takto menia. Ak podielnik pred navrhovaným dňom nadobudnutia účinnosti zmien Podmienok nevypovie zmluvný vzťah, 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.
- 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 11. augusta 2017, ktorý bol zároveň dňom ich Zverejnenia a účinnosť dňa 11. septembra 2017.
- 3.5. Tieto Podmienky nadobúdajú platnosť dňa 25. apríla 2018, ktorý je zároveň dňom ich Zverejnenia a účinnosť dňa 25. mája 2018.

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“).
- 1.2. Tieto Podmienky sú osobitnými podmienkami k Obchodným podmienkam, ktoré vydala Spoločnosť s účinnosťou od 25. mája 2018 (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 KII príslušného Fondu súčasťou zmluvného vzťahu medzi podielnikom Fondu a Spoločnosťou.
- 1.4. Definície a pojmy neupravené týmito Podmienkami sa riadia OP.

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.

OBCHODNÉ PODMIENKY A OSOBNÉ PODMIENKY

- 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, písomným oznámením doručeným Spoločnosti,
 - 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. V prípade porušenia týchto Podmienok alebo OP zo strany podielnika alebo v prípade dôvodného podozrenia z porušenia štatútu Fondu, PP Fondu, KII Fondu, SPP, prípadne všeobecne záväzných právnych predpisov zo strany podielnika, môže Spoločnosť ukončiť účasť podielnika v Programe sporenia s okamžitou účinnosťou.
 - 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, 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 v súlade s postupom určeným v štatútoch Fondov na informovanie podielnikov o zmenách štatútov, PP a KII Fondov informovať podielnikov o zmene Podmienok a o možnosti z tohto dôvodu vypovedať zmluvný vzťah, ktorého podmienky sa menia, najmenej jeden mesiac pred účinnosťou zmeny Podmienok. Podielnik je oprávnený po oznámení o zmene Podmienok s okamžitou účinnosťou vypovedať zmluvný vzťah, ktorého podmienky sa takto menia. Ak podielnik pred navrhovaným dňom nadobudnutia účinnosti zmien Podmienok nevypovie zmluvný vzťah, 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.
- 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 11. augusta 2017, ktorý bol zároveň dňom ich Zverejnenia a účinnosť dňa 11. septembra 2017.
- 3.5. Tieto Podmienky nadobúdajú platnosť dňa 25. apríla 2018, ktorý je zároveň dňom ich Zverejnenia a účinnosť dňa 25. mája 2018.