

Informácie/ Podmienky určené Zverejnením pre produkt Konto života PLUS

Doba investovania

- časové obdobie, počas ktorého Klient investuje peňažné prostriedky do Portfólia, uvádza sa v rokoch
- minimálna doba investovania je 5 rokov
- maximálna doba investovania je 40 rokov (pre Klientov s konzervatívnym rizikovým profilom 14 rokov, pre klientov s vyváženým rizikovým profilom 30 rokov)

Frekvencia investovania

- počet Klientových investícií peňažných prostriedkov do Portfólia v rámci dvanástich po sebe nasledujúcich mesiacov
- Klient si môže zvoliť frekvenciu investovania ročne (1x za rok), polročne (2x za rok), štvrťročne (4x za rok), mesačne (12x za rok) alebo jednorazovo

Pravidelná investícia

- suma peňažných prostriedkov, ktoré Klient pravidelne investuje do Portfólia v súlade s frekvenciou investovania
- minimálna suma pravidelnej mesačnej investície je 20 EUR
- minimálna suma celkovej ročnej investície je 240 EUR

Mimoriadna investícia

- suma peňažných prostriedkov, ktoré Klient investuje do Portfólia nad rámec dohodnutý v Zmluve
- minimálna suma mimoriadnej investície je 2 000 EUR
- žiadosť o realizáciu mimoriadnej investície sa podáva na tlačive určenom Obchodníkom
- investičná stratégia mimoriadnej investície je zhodná s investičnou stratégiou pravidelných investícií dohodnutou v Zmluve
- mena mimoriadnej investície je zhodná s menou investície dohodnutou v Zmluve

Výber z Portfólia

- Klient je oprávnený vybrať časť peňažných prostriedkov z Portfólia pred uplynutím dohodnutej doby investovania
- minimálna suma výberu peňažných prostriedkov z Portfólia pred uplynutím dohodnutej doby investovania je 200 EUR, hodnota Portfólia však nesmie výberom klesnúť pod sumu rovnajúcu sa 8 % celkovej sumy investície uvedenej v Zmluve

Ukončenie Zmluvy

- podmienkou ukončenia Zmluvy zo strany Klienta bez akýchkoľvek sankcií alebo poplatkov je uplynutie doby investovania dohodnutej v Zmluve, pričom počas tejto doby investovania vložil do Portfólia minimálne sumu rovnajúcu sa celkovej sume investície uvedenej v Zmluve
- pokiaľ hodnota Portfólia klesne pod sumu rovnajúcu sa súčtu 5 % celkovej sumy investície uvedenej v Zmluve a 10 EUR, je Obchodník oprávnený Zmluvu vypovedať
- pokiaľ nie je vstupná investícia Klienta (5 % z celkovej sumy investície) splatená do 24 mesiacov odo dňa uzavretia Zmluvy, je Obchodník oprávnený Zmluvu vypovedať

Investičné stratégie

- Investičná stratégia Klienta je determinovaná pomerom akciovej respektíve dynamickej zložky a konzervatívnej zložky. Akciová zložka je zložená prevažne z fondov obchodovaných na burze (ETF) ktoré reprezentujú vývoj svetových indexov a otvorených podielových fondov (OPF) investujúcich prevažne do akciových titulov popri prípade z priameho nákupu akcií spoločností obchodovaných na burze. Konzervatívna zložka je zložená z otvorených podielových fondov (OPF) alebo fondov obchodovaných na burze (ETF) investujúcich do dlhových cenných papierov a nástrojov finančného trhu. Za konzervatívnu zložku považujeme aj hotovosť.
- Cieľová alokácia jednotlivých portfólií je uvedená v časti rámcová informácia o alokácii aktív. Každý nákup sa vykonáva v pomere cieľovej alokácie portfólia jednotlivých stratégií. Výkyvy na trhoch a negatívna korelácia jednotlivých zložiek môže spôsobiť vychýlenie cieľovej alokácie. Rekalibrácia portfólia na cieľové alokácie sa vykonáva s prihliadnutím na maximalizáciu výkonu danej stratégie, na bezpečnosť investície popri prípade na daňovú optimalizáciu.

Rámcová informácia o alokácii aktív

Dynamický rizikový profil

- pri **dynamickej investičnej stratégii** je
 - a) vstupná investícia Klienta (5 % z celkovej sumy investície) investovaná do cenných papierov emitovaných emitentom so sídlom v rámci Európskej únie
 - b) pravidelná investícia Klienta investovaná s ohľadom na dobu ostávajúcu do uplynutia dohodnutej doby investovania podľa tejto alokácie
 - c) menej ako 2 roky pred expiráciou prechádza investícia do špeciálneho režimu 100 % konzervatívnej zložky.

Finančný nástroj \ Doba maturity	viac ako 15 rokov	15 až 5 rokov	menej ako 5 rokov
Akciová zložka	100%	70%	30%
Konzervatívna zložka	0%	30%	70%

Vyvážený rizikový profil

- pri **vyváženej investičnej stratégii** je
 - a) vstupná investícia Klienta (5 % z celkovej sumy investície) investovaná do cenných papierov emitovaných emitentom so sídlom v rámci Európskej únie
 - b) pravidelná investícia Klienta investovaná s ohľadom na dobu ostávajúcu do uplynutia dohodnutej doby investovania podľa tejto alokácie
 - c) menej ako 2 roky pred expiráciou prechádza investícia do špeciálneho režimu 100 % konzervatívnej zložky.

Finančný nástroj \ Doba maturity	viac ako 15 rokov	15 až 5 rokov	menej ako 5 rokov
Akciová zložka	60%	40%	20%
Konzervatívna zložka	40%	60%	80%

Konzervatívny rizikový profil

- pri **konzervatívnej investičnej stratégii** je
 - a) vstupná investícia Klienta (5 % z celkovej sumy investície) investovaná do cenných papierov emitovaných emitentom so sídlom v rámci Európskej únie
 - b) pravidelná investícia Klienta investovaná s ohľadom na dobu ostávajúcu do uplynutia dohodnutej doby investovania podľa tejto alokácie
 - c) menej ako 2 roky pred expiráciou prechádza investícia do špeciálneho režimu 100 % konzervatívnej zložky.

Finančný nástroj \ Doba maturity	viac ako 15 rokov	15 až 5 rokov	menej ako 5 rokov
Akciová zložka	40%	20%	0%
Konzervatívna zložka	60%	80%	100%

- Obchodník vykonáva realokáciu portfólia Klienta na pravidelnej báze s ohľadom na rizikový profil Klienta, minimálne však raz ročne
- Obchodník je oprávnený časť Portfólia Klienta, maximálne však 3 % z celkovej sumy investície držať vo forme peňažnej hotovosti okrem prípadov, ak ide o peňažné prostriedky určené na realokáciu do iných finančných nástrojov

Informácie/ Podmienky určené Zverejnením pre produkt LifeFlex

Doba investovania

- časové obdobie, počas ktorého Klient investuje peňažné prostriedky do Portfólia, uvádza sa v rokoch
- minimálna doba investovania je 3 roky
- maximálna doba investovania je 10 rokov

Frekvencia investovania

- počet Klientových investícií peňažných prostriedkov do Portfólia v rámci dvanástich po sebe nasledujúcich mesiacov
- Klient si môže zvoliť frekvenciu investovania mesačne (12x za rok) alebo jednorazovo

Pravidelná investícia

- suma peňažných prostriedkov, ktoré Klient pravidelne investuje do Portfólia v súlade s frekvenciou investovania
- minimálna suma pravidelnej mesačnej investície je 40 EUR
- minimálna suma ročnej investície je 480 EUR

Mimoriadna investícia

- suma peňažných prostriedkov, ktoré Klient investuje do Portfólia nad rámec dohodnutý v Zmluve
- minimálna suma mimoriadnej investície je 120 EUR
- žiadosť o realizáciu mimoriadnej investície sa podáva na tlačive určenom Obchodníkom
- investičná stratégia mimoriadnej investície je zhodná s investičnou stratégiou pravidelných investícií dohodnutou v Zmluve
- mena mimoriadnej investície je zhodná s menou investície dohodnutou v Zmluve

Výber z Portfólia

- Klient je oprávnený vybrať časť peňažných prostriedkov z Portfólia pred uplynutím dohodnutej doby investovania
- minimálna suma výberu peňažných prostriedkov z Portfólia pred uplynutím dohodnutej doby investovania je 120 EUR, hodnota Portfólia (vrátane sumy vo výške security depozitu) však nesmie výberom klesnúť pod sumu rovnajúcu sa 7 % celkovej sumy investície uvedenej v Zmluve

Ukončenie Zmluvy

- Klient je oprávnený ukončiť Zmluvu bez akýchkoľvek sankcií alebo poplatkov aj pred uplynutím doby investovania dohodnutej v Zmluve
- pokiaľ hodnota Portfólia (vrátane sumy vo výške security depozitu) klesne pod sumu rovnajúcu sa 7 % celkovej sumy investície uvedenej v Zmluve, je Obchodník oprávnený podľa vlastného uváženia Zmluvu vypovedať

Podmienky vzniku nároku Klienta na Security depozit bonus

- Klientovi vznikne nárok na Security depozit bonus, pokiaľ
 - a) uplynie doba investovania dohodnutá v Zmluve a
 - b) Klient počas doby investovania vložil do Portfólia najmenej sumu rovnajúcu sa celkovej sume investície, a to v deň nasledujúci po dni splnenia vyššie uvedených podmienok
- Obchodník pripíše Klientovi, ktorému vznikne nárok na Security depozit bonus, Security depozit bonus vo výške 5% z celkovej sumy investície uvedenej v Zmluve k Portfóliu Klienta, a to najneskôr do jedného mesiaca odo dňa vzniku nároku Klienta na Security depozit bonus

Podmienky vzniku nároku Klienta na Extra bonus

- Klientovi vznikne nárok na Extra bonus, pokiaľ
 - a) frekvencia investovania podľa Zmluvy bola mesačne (12x ročne),
 - b) pravidelná investícia podľa Zmluvy bola najmenej 100 EUR,
 - c) doba investovania podľa Zmluvy bola 10 rokov,
 - d) uplynie doba investovania dohodnutá v Zmluve,
 - e) Klient počas doby investovania vložil do Portfólia najmenej sumu rovnajúcu sa celkovej sume investície zníženej o maximálne tri pravidelné investície,
 - f) Klient uhradil každú pravidelnú investíciu v súlade s frekvenciou investovania podľa Zmluvy a teda uhradil každý kalendárny mesiac počas doby investovania pravidelnú investíciu, táto podmienka v písm. f) sa považuje za dodržanú aj v prípade, ak Klient maximálne šesť krát počas doby investovania nevykonal pravidelnú investíciu v súlade s frekvenciou investovania podľa Zmluvy, a to v deň nasledujúci po dni splnenia vyššie uvedených podmienok
- Obchodník pripíše Klientovi, ktorému vznikne nárok na Extra bonus, Extra bonus vo výške 5 % z celkovej sumy investície uvedenej v Zmluve k Portfóliu Klienta, a to najneskôr do jedného mesiaca odo dňa vzniku nároku Klienta na Extra bonus

Investičné stratégie

- investičná stratégia Klienta je determinovaná rizikovým profilom Klienta a voľbou doby investovania, Klient je oprávnený si zvoliť investičnú stratégiu **Dynamo** alebo **Classic**
- Klient je oprávnený počas doby investovania zmeniť investičnú stratégiu, Obchodník však neumožní Klientovi investovať podľa investičnej stratégie, ktorej rizikový profil je dynamickejší ako rizikový profil Klienta podľa klientskeho testu

Informácia o alokácii aktív

Dynamický rizikový profil

- pri investičnej stratégii **Dynamo** sú investície Klienta znížené o Poplatky investované s ohľadom na dobu ostávajúcu do uplynutia dohodnutej doby investovania podľa nasledujúcej alokácie

Finančný nástroj	Podiel
Akciová zložka	80%
Konzervatívna zložka	20%

Vyvážený rizikový profil a konzervatívny rizikový profil

- pri investičnej stratégii **Classic** sú investície Klienta znížené o Poplatky investované podľa nasledujúcej alokácie

Finančný nástroj	Podiel
Akciová zložka	20%
Konzervatívna zložka	80%

- Obchodník vykonáva realokáciu Portfólia Klienta na pravidelnej báze s ohľadom na rizikový profil Klienta, minimálne však raz ročne
- Obchodník je oprávnený časť Portfólia Klienta, maximálne však 2 % z celkovej sumy investície držať vo forme peňažnej hotovosti okrem prípadov, ak ide o peňažné prostriedky určené na realokáciu do iných finančných nástrojov

Informácie/Podmienky určené Zverejnením pre produkt Konto života

Doba sporenia

- časové obdobie, počas ktorého Klient investuje peňažné prostriedky do Portfólia, uvádza sa v rokoch
- minimálna doba sporenia je 10 rokov

Frekvencia platenia

- počet Klientových investícií peňažných prostriedkov do Portfólia v rámci dvanástich po sebe nasledujúcich mesiacov
- Klient si môže zvoliť frekvenciu platenia ročne (1x za rok), polročne (2x za rok), štvrtročne (4x za rok) alebo mesačne (12x za rok)

Pravidelná platba sporenia

- suma peňažných prostriedkov, ktoré Klient pravidelne investuje do Portfólia v súlade s frekvenciou platenia
- minimálna výška mesačnej platby je 16,60 EUR

Výber z Portfólia

- Klient je oprávnený vybrať časť peňažných prostriedkov z Portfólia pred uplynutím dohodnutej doby sporenia
- minimálna suma výberu peňažných prostriedkov z Portfólia pred uplynutím dohodnutej doby sporenia je 332 EUR, hodnota Portfólia však nesmie výberom klesnúť pod sumu rovnajúcu sa 200 EUR

Investičné stratégie

- Klient môže investovať do niektorého z Portfólií: Rastové portfólio, Globálne portfólio, Dynamické portfólio, Vyvážené portfólio, Konzervatívne portfólio, Dôchodkové portfólio

<i>Portfólio</i> <i>Finančný nástroj</i>	Rastové portfólio	Globálne portfólio	Dynamické portfólio	Vyvážené portfólio	Konzervatívne portfólio
Akciová zložka	80%	80%	80%	50%	20%
Konzervatívna zložka	20%	20%	20%	50%	80%
Rizikový profil	Dynamický			Vyvážený	Konzervatívny

Informácie/Podmienky určené Zverejnením pre produkt Strategie Konto Schweiz

Doba sporenia

- časové obdobie, počas ktorého Klient investuje peňažné prostriedky do Portfólia, uvádza sa v rokoch
- minimálna doba sporenia je 10 rokov

Frekvencia platenia

- počet Klientových investícií peňažných prostriedkov do Portfólia v rámci dvanástich po sebe nasledujúcich mesiacov
- Klient si môže zvoliť frekvenciu platenia ročne (1x za rok), polročne (2x za rok), štvrtročne (4x za rok) alebo mesačne (12x za rok)

Pravidelná platba sporenia

- suma peňažných prostriedkov, ktoré Klient pravidelne investuje do Portfólia v súlade s frekvenciou platenia
- minimálna výška mesačnej platby je 50 EUR

Výber z Portfólia

- Klient je oprávnený vybrať časť peňažných prostriedkov z Portfólia pred uplynutím dohodnutej doby sporenia
- minimálna suma výberu peňažných prostriedkov z Portfólia pred uplynutím dohodnutej doby sporenia je 332 EUR, hodnota Portfólia však nesmie výberom klesnúť pod sumu rovnajúcu sa 200 EUR

Rámcová informácia o alokácii aktív

Dynamický rizikový profil

Dynamická investičná stratégia	Podiel
Akciová zložka	80%
Konzervatívna zložka	20%

Vyvážený rizikový profil

Vyvážená investičná stratégia	Podiel
Akciová zložka	50%
Konzervatívna zložka	50%

Konzervatívny rizikový profil

Konzervatívna investičná stratégia	Podiel
Akciová zložka	20%
Konzervatívna zložka	80%

¹ cenné papiere otvorených podielových fondov alebo obdobné finančné nástroje emitované zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania so sídlom v rámci Európskej únie, ktoré sú považované za podniky kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov v súlade so Smernicou Európskeho parlamentu a rady 2009/65/ES o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov

Účinnosť od 1. decembra 2023.