

# OBCHODNÉ PODMIENKY PRE PRODUKT KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA

(ďalej len „ING Fondy podmienky“)

Tieto Obchodné podmienky pre produkt kolektívneho investovania ING Fondy (ďalej len „ING Fondy podmienky“) upravujú právne vzťahy medzi ING Bank N.V., so sídlom Bijlmerplein 888, 1102 MG, Amsterdam, Holandské kráľovstvo, prostredníctvom ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 30 844 754, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č.: 130/B (ďalej len „Banka“) a Klientom pri poskytovaní Bankového produktu ING Fondy. Tieto ING Fondy podmienky sú v zmysle § 273 ods. 1 Obchodného zákonníka neoddeliteľnou súčasťou Komisionárskej zmluvy. Pojmy, ktoré nie sú definované v týchto ING Fondy podmienkach, majú význam uvedený v Zmluve alebo v Podmienkach, pokiaľ z kontextu zjavne nevyplýva inak.

## 1. Výklad pojmov

Na účely týchto ING Fondy podmienok:

- 1.1 **„Banka“** znamená Komisionára.
- 1.2 **„Bankový účet“** znamená účet Banky uvedený v platnom a účinnom ING Fondy sadzobníku, určený na zasielanie peňažných prostriedkov na Nákup Cenných papierov a Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie.
- 1.3 **„Cena Cenného papiera“** znamená cenu Cenného papiera, použitú v Obchodný deň, vypočítanú Emitentom z uzatváracích cien cenných papierov z predchádzajúceho Pracovného dňa. Ceny sú uverejňované na Internetovej stránke Banky.
- 1.4 **„Cenné papiere“** znamenajú cenné papiere príslušného Fondu. Cennými papiermi sa rozumie nielen celé jednotky, ale aj ich zlomky, maximálne však tisíciny.
- 1.5 **„Cieľový Fond“** znamená Fond, ktorého Cenné papiere budú nakúpené za peňažné prostriedky, získané Predajom Cenných papierov Východzieho Fondu.
- 1.6 **„Čistá investovaná čiastka“** je Investícia zmenšená o Zostatok, ktorý prípadne zostane po nakúpení Cenných papierov daného Fondu alebo Podkladového Fondu.
- 1.7 **„Deň obchodu“** znamená Obchodný deň, v ktorom sa uskutočnil úkon, ku ktorému smeroval Pokyn na Obchod.
- 1.8 **„Distribútor“** znamená subjekt iný ako Banka, ktorý ponúka niektoré alebo všetky Cenné papiere.
- 1.9 **„Doba určená na prijatie Pokynov“** znamená čas určený Bankou v Pracovný deň, do skončenia ktorého sa

pokyn podľa bodu 1.29 ING Fondy podmienok pokladá za prijatý v deň jeho doručenia. Pokyn podľa bodu 1.29 ING Fondy podmienok doručený Banke po Dobe určenej na prijatie Pokynov sa bude považovať za prijatý nasledujúci Pracovný deň. Dobou určenou na prijatie Pokynov sa rozumie 13.00 hod. Pri zadávaní Pokynu na Nákup je nutné vziať do úvahy dobu nevyhnutnú na prevod peňažných prostriedkov určených na nákup medzi účtom, z ktorého sú poukazované a Bankovým účtom. Banka môže Dobu určenú na prijatie Pokynov kedykoľvek zmeniť oznámením uverejneným na Internetovej stránke Banky.

- 1.10 **„Emitent“** znamená zahraničnú investičnú spoločnosť alebo iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania, ktorého cenné papiere sú verejne ponúkané na území Slovenskej republiky. Prospekt Emitenta je zverejnený na Internetovej stránke Banky.
- 1.11 **„Fond“** znamená podfond, ktorý je vytvorený Emitentom, uvedený v ING Fondy sadzobníku.
- 1.12 **„Hromadná objednávka“** znamená spojenú inštrukciu Banky Emitentovi alebo osobe ním určenej, aby uskutočnila úkony, ku ktorým smerujú Pokyny na Obchod, ktoré sú obsahom tejto inštrukcie.
- 1.13 **„Investícia“** znamená Investovanú čiastku Fondu, ktorá po odpočítaní Poplatku a pripočítaní prípadného Zostatku vedeného pre príslušný Fond, bude zahrnutá ako Obchod do Hromadnej objednávky, z ktorej po Nákupe Cenných papierov vznikne Čistá investovaná čiastka. Nepoužitá časť Investície bude evidovaná ako Zostatok pre ďalší Obchod. Rovnako Investícia znamená Investovanú čiastku Investičnej stratégie, ktorá bude po odpočítaní Poplatku, rozpočítaní podľa percentuálneho pomeru medzi jednotlivé Podkladové Fondy, ktoré sú jej súčasťou a pripočítaní prípadných Zostatkov vedených pre jednotlivé Podkladové Fondy, zahrnutá ako Obchod do Hromadnej objednávky. Po Nákupе Cenných papierov Investičnej stratégie vznikne Čistá investovaná čiastka. Prípadná nepoužitá časť Investície bude evidovaná ako Zostatok pre ďalší Obchod.
- 1.14 **„Investičná stratégia“** znamená zoskupenie viacerých Podkladových Fondov podľa Bankou určeného percentuálneho pomeru uvedeného v ING Fondy sadzobníku (kapitola „ING Investičné stratégie“).
- 1.15 **„Investovaná čiastka Fondu“** znamená súčet jednotlivých platieb pripísaných na Bankový účet, ktorý je

uvedený v ING Fondy sadzobníku pre príslušný Fond, s rovnakým variabilným symbolom, v Dobe určenej na prijatie Pokynov rovnakého Pracovného dňa.

- 1.16 **„Investovaná čiastka Investičnej stratégie“** znamená súčet jednotlivých platieb prísaných na Bankový účet, uvedený v ING Fondy sadzobníku (kapitola „ING Investičné stratégie“) pre príslušnú Investičnú stratégiu, s rovnakým variabilným symbolom, v Dobe určenej na prijatie Pokynov rovnakého Pracovného dňa.
- 1.17 **„Klient“** znamená Komitenta.
- 1.18 **„Klient nadobúdateľ“** znamená Klienta, ktorému budú Cenné papiere prísané na Klientsky účet pri Prevode medzi klientskymi účtami.
- 1.19 **„Klient prevodca“** znamená Klienta, ktorému budú Cenné papiere odpísané z Klientskeho účtu pri Prevode medzi klientskymi účtami.
- 1.20 **„Klientsky účet“** znamená evidenciu Klienta, jeho Cenných papierov a peňaží, vedenú Bankou na základe Komisionárskej zmluvy.
- 1.21 **„Komunikačný jazyk“** je jazyk, v ktorom prebieha komunikácia medzi Bankou a Klientom. Komunikačným jazykom je slovenský jazyk.
- 1.22 **„Minimálna Investovaná čiastka“** znamená minimálnu peňažnú čiastku uvedenú v ING Fondy sadzobníku, určenú na Nákup Cenných papierov príslušného Fondu a/alebo na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie.
- 1.23 **„Nákup Cenných papierov“** znamená nadobudnutie alebo úpis Cenných papierov a ich pripísanie na Klientsky účet.
- 1.24 **„Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie“** znamená úpis Cenných papierov viacerých Podkladových Fondov a ich pripísanie na Klientsky účet.
- 1.25 **„Obchod“** znamená Nákup Cenných papierov, Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie, Predaj Cenných papierov, Prestup medzi Fondmi, Prevod medzi klientskymi účtami, Prevod od Distribútora k Banke, Prevod od Banky k Distribútorovi, uskutočnený na základe príslušného Pokynu na Obchod, prípadne inak.
- 1.26 **„Obchodný deň“** znamená deň, ktorý je Pracovným dňom v krajine sídla subjektu, ktorý je v danom okamihu povinný vykonať úkon rozhodujúci pre uskutočnenie Pokynu.
- 1.27 **„Podkladový Fond“** znamená Fond, ktorého Cenné papiere možno nakúpiť v rámci Investičnej stratégie.
- 1.28 **„Pokyn“** znamená, Pokyn na Prevod medzi klientskymi účtami, Pokyn na Prevod od Distribútora k Banke, Pokyn na Prevod od Banky k Distribútorovi, je doručovaný Banke na základe uzatvorenej Komisionárskej zmluvy, a ktorý

je v súlade s požiadavkami Banky a spĺňa všetky podmienky pre príslušný Pokyn.

- 1.29 **„Pokyn, ktorého uskutočnenie vyžaduje zaradenie do Hromadnej objednávky“** znamená Pokyn na Nákup Cenných papierov, Pokyn na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie, Pokyn na Predaj Cenných papierov, Pokyn na Prestup medzi Fondmi, je doručovaný Banke na základe uzatvorenej Komisionárskej zmluvy, a ktorý je v súlade s požiadavkami Banky a spĺňa všetky podmienky pre na príslušný Pokyn.
- 1.30 **„Pokyn na Obchod“** rozumie sa Pokyn podľa bodu 1.28 a Pokyn, ktorého uskutočnenie vyžaduje zaradenie do Hromadnej objednávky podľa bodu 1.29.
- 1.31 **„Predaj Cenných papierov“** znamená spätný odkup a vyplatenie Cenných papierov a ich odpísanie z Klientskeho účtu.
- 1.32 **„Prestup medzi Fondmi“** znamená Predaj Cenných papierov Východzieho Fondu a Nákup Cenných papierov Cieľového Fondu.
- 1.33 **„Prospekt“** znamená úplný prospekt a/alebo zjednodušený prospekt, ktorý obsahuje všeobecné rámcové ustanovenia platné pre Fond.
- 1.34 **„Prevod medzi klientskymi účtami“** znamená odpísanie Cenných papierov z Klientskeho účtu, ak je Klient Klientom prevodcom, a pripísanie Cenných papierov na Klientsky účet, ak je Klient Klientom nadobúdateľom.
- 1.35 **„Prevod od Distribútora k Banke“** znamená presun Cenných papierov a ich odpísanie z analytickej evidencie Distribútora a ich pripísanie na Klientsky účet.
- 1.36 **„Prevod od Banky k Distribútorovi“** znamená presun Cenných papierov a ich odpísanie z Klientskeho účtu a ich pripísanie do analytickej evidencie Distribútora.
- 1.37 **„SMS autorizácia“** znamená jednoznačné overenie a potvrdenie totožnosti Klienta prostredníctvom autorizáčnej SMS správy zaslanej na Autorizačný mobilný telefón a jej následné využitie pri udelení Pokynu na Obchod.
- 1.38 **„Správčovský poplatok“** („Management Fee“) znamená ročnú odmenu správčovi fondu za riadenie aktív Fondu a správu Fondu. Tento poplatok je premietnutý do Ceny Cenného papiera. Alikvotná časť tohto poplatku náleží jednotlivým Distribútorom.
- 1.39 **„Východzí Fond“** znamená Fond, ktorého Cenné papiere budú predané a za takto získané peňažné prostriedky sa uskutoční Nákup Cenných papierov Cieľového Fondu.
- 1.40 **„Zostatok“** znamená peňažnú čiastku, ktorá ostala po nakúpení Cenných papierov príslušného Fondu

alebo Investičnej stratégie. Zostatok bude použitý pri ďalšom Nákupе Cenných papierov príslušného Fondu alebo Podkladového Fondu, z ktorého zostal, ak Banka neobdrží žiadosť Klienta o výplatu Zostatku Klienta na ním určený účet vedený v EUR v banke alebo pobočke zahraničnej banky so sídlom v Slovenskej republike alebo v Banke.

## 2. Nadobúdanie účinnosti Komisionárskej zmluvy

2.1 Komisionárska zmluva môže byť uzatvorená prostredníctvom Oprávnenej osoby, pričom na nadobudnutie jej účinnosti musia byť splnené súčasne všetky nasledujúce podmienky:

- a) riadne vyplnenie platného návrhu Komisionárskej zmluvy,
- b) riadne, presné a správne overenie totožnosti Žiadateľa podľa Dokladu totožnosti, vyznačenie tejto skutočnosti na platnom návrhu Komisionárskej zmluvy a potvrdenie tejto skutočnosti vlastnoručným podpisom Oprávnenej osoby (ak má Oprávnená osoba podpisový vzor, musí sa podpísať vlastnoručne podľa tohto podpisového vzoru v ING Spoločnosti),
- c) vlastnoručné podpísanie platného návrhu Komisionárskej zmluvy Žiadateľom,
- d) doručenie jedného vyhotovenia Komisionárskej zmluvy Banke na adresu uvedenú v pätičke Komisionárskej zmluvy,
- e) doručenie ďalších dokladov, ktoré Banka vyžaduje, Banke na adresu uvedenú v pätičke Komisionárskej zmluvy,
- f) splnenie ďalších podmienok stanovených na poskytovanie bankových služieb na základe Komisionárskej zmluvy, v súlade s príslušnými právnymi predpismi alebo internými pravidlami Banky, napr. opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu ku Klientom,
- g) neexistencia dôvodov na odmietnutie Komisionárskej zmluvy Bankou,
- h) fyzická osoba nie je rezidentom Spojených štátov amerických a právnická osoba nemá sídlo ani organizačnú zložku na území Spojených štátov amerických (podľa zákonov US Securities Exchange Act a US Securities Act),
- i) neexistencia inej účinnej Komisionárskej zmluvy.

2.2 Údaje o totožnosti Klienta na Komisionárskej zmluve, musia byť zhodné s údajmi uvedenými v jeho platnom Doklade totožnosti.

2.3 Ak budú podmienky podľa bodu 2.1 písm. d) a e) splnené s využitím faxového prenosu, Klient je povinný doručiť Banke najneskôr do uplynutia 30 nasledujúcich kalendárnych dní aj originály týchto dokladov. V prí-

pade, že Klient v tejto lehote nedoručí Banke originály týchto dokladov, je povinný Banke doručiť bez zbytočného odkladu Úradne overené potvrdenie skutočnosti, uvedených v kópiách dokladov, ak Banka neurčí inak.

2.4 Ak nebude v Komisionárskej zmluve Klienta uvedený Autorizačný mobilný telefón, nebude môcť Klient udeľovať Pokyny na Obchod prostredníctvom Internetového bankovníctva v tých jeho častiach, v ktorých je autorizovaná SMS požadovaná.

2.5 Do desiatich (10) Pracovných dní od splnenia všetkých podmienok podľa bodu 2.1 alebo 2.3 ING Fondy podmienok odošle Banka Klientovi potvrdenie o splnení podmienok na nadobudnutie účinnosti Komisionárskej zmluvy spoločne s uvedením Klientského čísla, čísla Komisionárskej zmluvy a Variabilného symbolu.

2.6 Do piatich (5) Pracovných dní od odoslania potvrdenia podľa bodu 2.5 ING Fondy podmienok odošle Banka Klientovi obálku s Autorizačnými prvkami.

2.7 V prípade, že Klient už má Autorizačné prvky pridelené k inému Bankovému produktu alebo od inej ING Spoločnosti, Banka Autorizačné prvky podľa bodu 2.5 ING Fondy podmienok Klientovi nezašle, ale pridelí mu rovnaké Autorizačné prvky.

2.8 Klient je oprávnený začať využívať produkt ING Fondy a udeľovať Pokyn na Obchod po splnení všetkých podmienok podľa bodu 2.1 a bodu 2.5 ING Fondy podmienok. Ak Klient doručí Pokyn na Obchod skôr, ako sú splnené všetky podmienky podľa bodu 2.1 písm. d) a e) a bodu 2.5 ING Fondy podmienok, Banka bude takýto Pokyn na Obchod považovať za prijatý Bankou až v Pracovný deň, v ktorom dôjde k splneniu týchto podmienok. Ustanovenie bodu 2.9 ING Fondy podmienok tým nie je dotknuté. Banka nezodpovedá za žiadne škody, ktoré Klientovi vznikli alebo mohli vzniknúť v dôsledku toho, že Banka bude Pokyn na Obchod udelený pred splnením všetkých podmienok podľa bodu 2.1 ING Fondy podmienok považovať za prijatý až v Pracovný deň, v ktorom dôjde k ich splneniu.

2.9 Ak Klient nespĺni podmienky podľa bodu 2.1 písm. d) a e) ING Fondy podmienok do 14 kalendárnych dní od doručenia prvého Pokynu na Nákup Cenných papierov alebo Pokynu na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie Banke, budú peňažné prostriedky, ktoré sú obsahom tohto Pokynu na Nákup Cenných papierov alebo Pokynu na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie, bez zbytočného odkladu vrátené Klientovi na jeho náklady na účet, z ktorého boli zaslané, ak sa Banka s Klientom nedohodne inak.

2.10 Ak dôjde k doručeniu Komisionárskej zmluvy Banke v čase, keď je účinná iná Komisionárska zmluva, Banka takúto neskoršiu (neúčinnú) Komisionársku zmluvu vypovie. Ak bude totožnosť Klienta v tejto neúčinnnej Komisionárskej zmluve riadne overená a ak bude for-

mulár obsahovať nové osobné údaje Klienta, aktualizuje Banka tieto osobné údaje vo svojich systémoch.

### 3. Zvláštne ustanovenia

- 3.1 Banka je oprávnená pri každom Pokyne na Obchod určiť náležitosti, požadované na jeho prijatie Bankou, a doklady, ktoré treba k Pokynu na Obchod doložiť. Náležitosti Pokynov na Obchod, potrebné na ich prijatie, spoločne s druhmi dokladov, ktoré k nim treba doložiť, sú uvedené na Internetovej stránke Banky alebo ich Klient získa u Oprávnenej osoby a podporne v jednotlivých formulároch Banky.
- 3.2 Banka uverejňuje informácie o zmenách Dňa Obchodu obvyklým spôsobom v primeranej lehote na Internetovej stránke Banky.
- 3.3 Autorizačný mobilný telefón slúži na SMS autorizáciu. Klient je povinný po celý čas trvania zmluvného vzťahu, založeného Komisionárskou zmluvou, zachovávať mlčanlivosť o Autorizačnom mobilnom telefóne tak, že inému nevyzradí, že predmetné číslo mobilného telefónu sa používa ako Autorizačný mobilný telefón.
- 3.4 Doručením Pokynu na Obchod (okrem Pokynu na Nákup Cenných papierov a Pokynu na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie), a doručením Komisionárskej zmluvy Banke sa rozumie doručenie oddeleniu Retail Bank Operations (ING Fondy Back office) na adresu, ktorá je uvedená v príslušnom formulári.
- 3.5 V prípade, že bude v Dobe určenej na prijatie Pokynov Banke doručených niekoľko rôznych Pokynov na Obchod, Banka je oprávnená určiť poradie ich spracovania.

### 4. Nákup Cenných papierov

- 4.1 Nákup Cenných papierov sa uskutočňuje na základe Pokynu na Nákup Cenných papierov.
- 4.2 Pokynom na Nákup Cenných papierov a jeho doručením Banke sa rozumie pripísanie peňažných prostriedkov v mene Fondu na Bankový účet, pre príslušný Fond, ak táto platba obsahuje všetky údaje určenej Bankou. Ustanovenie bodu 4.9 ING Fondy podmienok týmto nie je dotknuté. V prípade, že mena platby je iná ako mena Bankového účtu, dôjde ku konverzii s použitím aktuálneho kurzu ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, a to „devíza-predaj“, ak je menou platby EUR, alebo „devíza-nákup“, ak je menou platby cudzia mena.
- 4.3 Za Pokyn na Nákup Cenných papierov prijatý Bankou v Dobe určenej na prijatie Pokynov sa budú považovať všetky jednotlivé platby pripísané na Bankový účet, pre jednotlivý Fond, s rovnakým variabilným symbolom, ktoré majú súhrnne výšku aspoň Minimálnej Investovanej čiastky a ktoré boli doručené Banke v Dobe určenej na prijatie Pokynov tohto Pracovného dňa. V prípade, že

je platba určená na nákup Cenných papierov zaslaná z ING Konta, musí byť na to, aby bol Pokyn považovaný za prijatý v deň jeho doručenia, pokyn na prevod danej sumy z ING Konta doručený Banke (resp. zadany) najneskôr do 11.00 hodín dňa doručenia.

- 4.4 Po skončení Doby určenej na prijatie Pokynov každý Pracovný deň Banka kumuluje všetky finančné prostriedky Klienta pripísané na účet Fondu a vytvorí tzv. Investíciu. Tá bude zahrnutá do Hromadnej objednávky a uskutočnená ako Pokyn na Nákup Cenných papierov.
- 4.5 Ak Pokyny na Nákup Cenných papierov nemajú súhrnne výšku aspoň Minimálnej Investovanej čiastky pre príslušný Fond v deň ich doručenia Banke, bude Banka tieto Pokyny na Nákup Cenných papierov evidovať ako čakajúce na uskutočnenie, a to 30 za sebou nasledujúcich Pracovných dní odo dňa ich doručenia. Ak Klient v tejto lehote neudelí žiadny ďalší Pokyn na Nákup Cenných papierov príslušného Fondu tak, aby čakajúce Pokyny na Nákup Cenných papierov mali súhrnne výšku Minimálnej Investovanej čiastky, budú peňažné prostriedky v primeranej lehote vrátené Klientovi na účet, z ktorého boli zaslané, a to v súlade s bodom 15.4. ING Fondy podmienok. Ak čakajúce Pokyny na Nákup Cenných papierov príslušného Fondu v uvedenej lehote dosiahnu súhrnne výšku Minimálnej Investovanej čiastky, Banka bude čakajúce Pokyny na Nákup Cenných papierov pokladať za Pokyny na Nákup Cenných papierov prijaté v Pracovný deň, keď dosiahli súhrnne výšku aspoň Minimálnej Investovanej čiastky.
- 4.6 Investícia bude zaradená do Hromadnej objednávky najneskôr nasledujúci Pracovný deň po prijatí Pokynu na Nákup Cenných papierov.
- 4.7 Dňom obchodu je deň zaradenia Investície do Hromadnej objednávky, ak Emitent alebo osoba ním určená neurčí inak.
- 4.8 Najneskôr tretí (3.) Obchodný deň nasledujúci po Dni obchodu sa uskutoční vysporiadanie Hromadnej objednávky medzi Emitentom alebo osobou ním určenou a Bankou a Banka zaeviduje na Klientskom účte Nákup Cenných papierov, ak Emitent alebo osoba ním určená neurčí inak.
- 4.9 Banka je oprávnená odmietnuť prijatie peňažných prostriedkov určených na Nákup Cenných papierov, ak boli poukázané zo štátu alebo územia, voči ktorým sú vyhlásené platné medzinárodné politicko-ekonomické sankcie alebo politicko-ekonomické sankcie tých krajín, ktorých jurisdikcia ovplyvňuje činnosť a/alebo podnikanie členov ING Groep N.V., a to v súlade s internými predpismi Banky. Cezhraničný prevod z takejto krajiny alebo územia zahŕňa aj osoby so sídlom, občianstvom alebo trvalým bydliskom v týchto krajinách alebo na týchto územiach.

- 4.10 V prípade konverzie pripíše Banka čiastku v mene Fondu v prospech účtu Fondu najneskôr do 2 Pracovných dní odo dňa doručenia platby.
- 4.11 V dôsledku zaokrúhľovania nakupovaných Cenných papierov môže dôjsť k tomu, že hodnota Klientovej Čistej investovanej čiastky bude vyššia než hodnota Klientovej Investície.

## 5. Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie

- 5.1 Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie sa uskutočňuje na základe Pokynu na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie.
- 5.2 Pokynom na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie a jeho doručením Banke sa rozumie pripísanie peňažných prostriedkov v mene Investičnej stratégie na Bankový účet pre príslušnú Investičnú stratégiu, ak táto platba obsahuje všetky údaje požadované Bankou. Ustanovenie bodu 5.8 ING Fondy podmienok týmto nie je dotknuté. V prípade, že mena platby je iná ako mena Bankového účtu, dôjde ku konverzii s použitím aktuálneho kurzu ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, a to „devíza-predaj“, ak je menou platby EUR, alebo „devíza-nákup“, ak je menou platby cudzia mena. Ak je nutné pre rozpočítanie získanej čiastky medzi jednotlivé Podkladové fondy uskutočniť konverziu, dôjde ku konverzii s použitím aktuálneho kurzu ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, a to „devíza-predaj“.
- 5.3 Za Pokyny na Nákup Cenných papierov príslušnej Investičnej stratégie prijaté Bankou v Dobe určenej na prijatie Pokynov sa budú považovať všetky jednotlivé platby pripísané na Bankový účet, s rovnakým variabilným symbolom, ktoré majú súhrnné výšky aspoň Minimálnej investovanej čiastky a boli doručené Banke v Dobe určenej na prijatie Pokynov tohto Pracovného dňa. Po skončení Doby určenej na prijatie Pokynov každý pracovný deň Banka kumuluje všetky finančné prostriedky Klienta pripísané na účet príslušnej Investičnej stratégie a vytvorí Investíciu. Tá bude zahrnutá do Hromadnej objednávky a vykonaná ako Pokyn na Nákup Cenných papierov. V prípade, že je platba určená na nákup Cenných papierov Investičnej stratégie zaslaná z ING Konta, musí byť na to, aby bol Pokyn považovaný za prijatý v deň jeho doručenia, pokyn na prevod danej sumy z ING Konta doručený Banke (resp. zadany) najneskôr do 11.00 hodín dňa doručenia.
- 5.4 Ak Pokyny na Nákup Cenných papierov príslušnej Investičnej stratégie nemajú súhrnné výšky aspoň Minimálnej Investovanej čiastky pre príslušnú Investičnú stratégiu v deň ich doručenia Banke, bude Banka evidovať tieto Pokyny na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie ako čakajúce na uskutočnenie, a to tridsiatich (30) za sebou nasledujúcich kalendárnych dní odo dňa ich doručenia Banke. Ak Klient v tejto lehote neudelí žiadny ďalší Pokyn na Nákup Cenných papierov Investičnej

stratégie pre príslušnú Investičnú stratégiu tak, aby príslušné čakajúce Pokyny na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie mali súhrnné výšky Minimálnej Investovanej čiastky, budú tieto peňažné prostriedky v primeranej lehote vrátené Klientovi na účet, z ktorého boli zaslané, a to v súlade s bodom 15.4. ING Fondy podmienok. Ak príslušné čakajúce Pokyny na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie dosiahnu v tejto lehote súhrnné výšky Minimálnej Investovanej čiastky, Banka bude pokladať príslušné čakajúce Pokyny na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie za Pokyny na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie prijaté v Pracovný deň, keď dosiahli súhrnné výšky aspoň Minimálnej Investovanej čiastky.

- 5.5 Jednotlivé Investície Podkladových Fondov budú zaradené do Hromadnej objednávky najneskôr nasledujúci Pracovný deň po prijatí Pokynu na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie.
- 5.6 Dňom obchodu je deň zaradenia Investície Investičnej stratégie do Hromadnej objednávky, ak Emitent, alebo osoba ním určená neurčí inak.
- 5.7 Najneskôr tretí (3.) Obchodný deň nasledujúci po Dni obchodu sa uskutoční vysporiadanie Hromadnej objednávky medzi Emitentom alebo osobou ním určenou a Bankou a Banka zaeviduje na Klientskom účte Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie, ak Emitent alebo osoba ním určená neurčí inak.
- 5.8 Banka je oprávnená odmietnuť prijať peňažné prostriedky určené na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie, ak boli poukázané zo štátu alebo územia, voči ktorým sú vyhlásené platné medzinárodné politicko-ekonomické sankcie alebo politicko-ekonomické sankcie tých krajín, ktorých jurisdikcia ovplyvňuje činnosť a/alebo podnikanie členov ING Groep N.V. a to v súlade s internými predpismi Banky. Cezhraničný prevod z takejto krajiny alebo územia zahŕňa aj osoby so sídlom, občianstvom alebo trvalým bydliskom v týchto krajinách alebo na týchto územiach.
- 5.9 V dôsledku zaokrúhľovania počtu nakupovaných Cenných papierov Investičnej stratégie môže dôjsť k tomu, že hodnota Klientovej Čistej investovanej čiastky bude vyššia než hodnota Klientovej Investície.

## 6. Predaj Cenných papierov

- 6.1 Predaj Cenných papierov sa uskutočňuje na základe Pokynu na Predaj Cenných papierov.
- 6.2 Pokyn na Predaj Cenných papierov sa udeľuje vo forme určenej Bankou a musí spĺňať všetky podmienky, ktoré Banka požaduje na jeho uskutočnenie.
- 6.3 V prípade, že Pokyn na Predaj Cenných papierov doručený Banke obsahuje väčší počet Cenných papierov príslušného Fondu, ako sú evidované na Klientskom

účte, Banka bude považovať takýto Pokyn na Predaj Cenných papierov za Pokyn, ktorého predmetom je Predaj všetkých Cenných papierov príslušného Fondu vedených na Klientskom účte.

- 6.4 Za Pokyn na Predaj Cenných papierov, prijatý Bankou v deň jeho doručenia, sa bude považovať Pokyn, ktorý bol doručený Banke do skončenia Doby určenej na prijatie Pokynov tohto Pracovného dňa. Pokyn na Predaj Cenných papierov, doručený Banke po skončení Pracovnej doby v deň jeho doručenia, sa bude považovať za prijatý Bankou nasledujúci Pracovný deň.
- 6.5 Banka zaradí Pokyn na Predaj Cenných papierov do Hromadnej objednávky najneskôr nasledujúci Pracovný deň po prijatí Pokynu na Predaj Cenných papierov.
- 6.6 Dňom obchodu pri Predaji Cenných papierov je deň zaradenia Pokynu na Predaj Cenných papierov do Hromadnej objednávky, ak Emitent alebo osoba ním určená neurčí inak.
- 6.7 Najneskôr tretí (3.) Obchodný deň po Dni obchodu sa uskutoční vysporiadanie vybavenie Hromadnej objednávky medzi Emitentom alebo osobou určenou Emitentom a Bankou a Banka zaeviduje Predaj Cenných papierov na Klientskom účte, ak Emitent alebo osoba ním určená neurčí inak.
- 6.8 Pokyn na Predaj Cenných papierov, prijatý Bankou, ktorý nie je daný prostredníctvom Internetového bankovníctva alebo pri ktorom sa peňažné prostriedky získané Predajom Cenných papierov nemajú odoslať na ING Konto rovnakého Klienta, sa bude považovať za nadlimitný, ak sa celková hodnota všetkých takýchto jednotlivých Pokynov na Predaj Cenných papierov, prijatých do skončenia Doby určenej na prijatie Pokynov, bude rovná alebo bude vyššia ako 15 000 EUR alebo ekvivalentu cudzej meny prepočítaného kurzom Banky „devíza-nákup“. Všetky takéto nadlimitné Pokyny na Predaj Cenných papierov musia obsahovať Úradné overenie, avšak Banka môže takýto pokyn zaradiť do Hromadnej objednávky aj bez Úradného overenia, v takomto prípade platia podmienky a postupy stanovené v bode 6.12 a 6.13 ING Fondy podmienok. Postup podľa tohto bodu platí len pre fyzické osoby nepodnikateľov. Postup pre fyzické osoby podnikateľov a právnické osoby je uvedené v bode 6.10.
- 6.9 Hodnota Predaja Cenných papierov na účely bodu 6.8. sa vypočíta násobením počtu Cenných papierov, ktoré sú Predmetom Pokynu na Predaj Cenných papierov, a poslednej známej Ceny Cenného papiera v okamihu zaradenia do Hromadnej objednávky.
- 6.10 Pokyn na Predaj Cenných papierov daný fyzickou osobou podnikateľom alebo právnickou osobou sa bude považovať za nadlimitný, ak sa hodnota takého Pokynu bude rovná alebo bude vyššia ako 15 000 EUR (alebo 15 000 USD). Taký Pokyn na Predaj Cenných papierov

musí obsahovať Úradné overenie, avšak Banka môže takýto pokyn zaradiť do Hromadnej objednávky aj bez Úradného overenia, v takomto prípade platia podmienky a postupy stanovené v bode 6.12 a 6.13 ING Fondy podmienok.

- 6.11 Hodnota Predaja Cenného papiera sa na účely bodu 6.10 vypočíta násobením počtu Cenných papierov Fondu, ktorý je predmetom Pokynu na Predaj Cenných papierov a poslednou známou Cenou Cenného papiera v deň zaradenia Pokynu k Predaji Cenného papiera do Hromadnej objednávky.
- 6.12 Ak bude Pokyn na Predaj Cenných papierov doručený Banke s využitím faxového prenosu, Klient je povinný doručiť Banke najneskôr do piatich (5) Pracovných dní po jeho doručení aj originál tohto Pokynu na Predaj Cenných papierov, v opačnom prípade Banka neodôjde peňažné prostriedky, získané Predajom Cenných papierov, na účet určený Klientom, a to až do doby doručenia originálu príslušného Pokynu na Predaj Cenných papierov alebo Úradne overenej kópie Pokynu na Predaj Cenných papierov Banke. Ak v tomto prípade ide súčasne aj o nadlimitný Pokyn na Predaj Cenných papierov bez Úradného overenia, Klient je povinný doručiť Banke originál tohto Pokynu na Predaj Cenných papierov s Úradným overením alebo tento originál spolu s formulárom „Dodatočné Úradné overenie Pokynu na Predaj Cenných papierov“ (prípadne inštrukciu spĺňajúcu náležitosti tohto formulára).
- 6.13 V prípade nadlimitného/ých Pokynu/ov na Predaj Cenných papierov, ktoré neobsahovali Úradné overenie je Klient povinný doručiť Banke najneskôr do piatich (5) pracovných dní formulár „Dodatočné Úradné overenie Pokynu na Predaj Cenných papierov“ (prípadne inštrukciu spĺňajúcu náležitosti tohto formulára). Banka neodôjde peňažné prostriedky, získané Predajom Cenných papierov, na účet určený Klientom, a to až do doby doručenia tohto formulára.
- 6.14 Banka je oprávnená odmietnuť zaslanie peňažných prostriedkov získaných predajom Cenných papierov do štátu alebo na územie, voči ktorým sú vyhlásené platné medzinárodné politicko-ekonomické sankcie alebo politicko-ekonomické sankcie tých krajín, ktorých jurisdikcia ovplyvňuje činnosť a/alebo podnikanie ING Groep N.V, a to v súlade s internými predpismi Banky. Cezhraničný prevod do takejto krajiny alebo na takéto územie zahŕňa aj osoby so sídlom, občianstvom alebo trvalým bydliskom v týchto krajinách alebo na takýchto územiach. Klient je povinný dať Banke inú inštrukciu tak, aby mohla tieto peňažné prostriedky neodkladne odoslať.
- 6.15 Banka použije peňažné prostriedky získané Predajom Cenných papierov na účet určený Klientom bez zbytočného odkladu potom, ako ich dostane od Emitenta alebo osoby ním určenej, v prípade konverzie najneskôr do 2 Pracovných dní. Ustanovenia bodov

6.12 a 6.13. ING Fondy podmienok tým nie sú dotknuté. Banka použije peňažné prostriedky, získané Predajom Cenných papierov v mene príslušného Fondu, ak Klient neurčil v Pokyne na Predaj Cenných papierov inak. Ak je na základe určenia Klienta treba vykonať konverziu medzi menou Bankového účtu a menou prevodu, určenou Klientom, dôjde ku konverzii s použitím aktuálneho kurzu ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, a to „devíza-nákup“, ak je menou prevodu EUR alebo „devíza-predaj“, ak je menou prevodu cudzia mena. Avšak ak pôjde o zámenu jednej cudzej meny za druhú, dôjde ku konverzii s použitím aktuálneho kurzu ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky „devíza nákup“ pre menu Bankového účtu a „devíza predaj“ pre menu prevodu. Ak pôjde o cezhraničný prevod, prípadné poplatky sprostredkujúcich inštitúcií a vykonávajúcej inštitúcie prijemcu hradí prijemca.

## 7. Prestup medzi Fondmi

- 7.1 Prestup medzi Fondmi sa uskutočňuje ako Predaj Cenných papierov Východzieho Fondu a Nákup Cenných papierov Cieľového Fondu na základe Pokynu na Prestup medzi Fondmi.
- 7.2 Pokyn na Prestup medzi Fondmi sa udeľuje vo forme určenej Bankou a musí spĺňať všetky podmienky, ktoré Banka požaduje na jeho uskutočnenie.
- 7.3 Za Pokyn na Prestup medzi Fondmi prijatý Bankou v deň jeho doručenia sa bude považovať Pokyn na Prestup medzi Fondmi, ktorý bol doručený Banke do skončenia Doby určenej na prijatie Pokynu tohto Pracovného dňa. Pokyn na Prestup medzi Fondmi, doručený Banke po skončení Doby určenej na prijatie Pokynu v deň jeho doručenia, sa bude považovať za prijatý Bankou nasledujúci Pracovný deň.
- 7.4 Banka zaraďí Pokyn na Prestup medzi Fondmi do Hromadnej objednávky najneskôr v najbližší nasledujúci Pracovný deň po dni jeho prijatia Bankou.
- 7.5 Dňom obchodu na Predaj Cenných papierov Východzieho Fondu a Dňom obchodu na Nákup Cenných papierov Cieľového Fondu pri Prestupe medzi Fondmi je deň zariadenia Pokynu na Prestup medzi Fondmi do Hromadnej objednávky, ak Emitent alebo osoba ním určená neurčí inak.
- 7.6 V Deň obchodu na Predaj Cenných papierov Východzieho Fondu sa za Cenu Cenného papiera, platnú v tento deň, uskutoční Predaj Cenných papierov Východzieho Fondu. Takto získané peňažné prostriedky, znížené o Prestupný poplatok, sú Čistou prestupnou čiastkou Východzieho Fondu, za ktorú sa v Deň obchodu na Nákup Cenných papierov Cieľového Fondu uskutoční Nákup Cenných papierov Cieľového Fondu, ak Emitent alebo osoba ním určená neurčí inak.

- 7.7 Najneskôr tretí (3.) Obchodný deň nasledujúci po Dni obchodu sa uskutoční vysporiadanie Hromadnej objednávky Emitentom alebo osobou ním určenou a Banka zaeviduje na Klientskom účte Predaj Cenných papierov Východzieho Fondu a Nákup Cenných papierov Cieľového Fondu, ak Emitent alebo osoba ním určená neurčí inak.
- 7.8 Peňažná čiastka, ktorá bola vynaložená na Nákup Cenných papierov Cieľového Fondu znížená o prípadný Zostatok vzniknutý po Nákupе Cenných papierov, je Čistou investovanou čiastkou.
- 7.9 Menovú konverziu v prípade potreby uskutoční Emitent podľa ním definovaného kurzu.
- 7.10 V dôsledku zaokrúhľovania prevádzaných Cenných papierov môže dôjsť k tomu, že hodnota Čistej prestupnej čiastky Klienta bude vyššia než hodnota Investície Klienta.

## 8. Prevod medzi klientskymi účtami

- 8.1 Prevod medzi klientskymi účtami sa uskutočňuje na základe originálu Pokynu na Prevod medzi klientskymi účtami, ktorý obsahuje Úradné overenie a ktorý udeľuje Klient.
- 8.2 Pokyn na Prevod medzi klientskymi účtami sa udeľuje vo forme určenej Bankou a musí spĺňať všetky podmienky, ktoré Banka požaduje na jeho uskutočnenie.
- 8.3 Banka odpíše Cenné papiere z Klientkeho účtu, ak je Klientom Klient prevodca, a pripíše ich na Klientky účet, ak je Klientom Klient nadobúdateľ, a to najneskôr tretí (3.) Pracovný deň po prijatí Pokynu na Prevod medzi klientskymi účtami Bankou.
- 8.4 Ak Pokyn na Prevod medzi klientskymi účtami nebude obsahovať Úradné overenie, Banka takýto Pokyn na Prevod medzi klientskymi účtami neuskutoční.

## 9. Prevod od Distribútora k Banke

- 9.1 Prevod od Distribútora k Banke sa uskutočňuje na základe originálu Pokynu na Prevod od Distribútora k Banke.
- 9.2 Pokyn na Prevod od Distribútora k Banke sa udeľuje vo forme určenej Bankou a musí spĺňať všetky podmienky, ktoré Banka požaduje na jeho uskutočnenie.
- 9.3 Podmienkou uskutočnenia Pokynu na Prevod od Distribútora k Banke je účinná Komisionárska zmluva a udelenie inštrukcie Distribútorovi na prevod Cenných papierov a poskytnutie ďalších požadovaných údajov Distribútorovi.
- 9.4 Ak Banka odberí od Emitenta potvrdenie, že Distribútor požiadal Emitenta alebo osobu ním určenú o prevod

Cenných papierov k Banke, Banka potvrdí Emitentovi súhlas s takýmto prevodom, ak budú v tom čase splnené všetky ostatné podmienky pre uskutočnenie Pokynu na Prevod od z Distribútora k Banke.

- 9.5 Ak budú splnené všetky povinnosti, potrebné na uskutočnenie Prevodu od Distribútora k Banke, vykoná Emitent registráciu prevodu Cenných papierov k Banke a Banka následne pripíše Cenné papiere na Klientsky účet.
- 9.6 Banka nezodpovedá za neuskutočnenie Pokynu na Prevod od Distribútora k Banke, ak prevod Cenných papierov nebol registrovaný Emitentom alebo osobou ním určenou v dôsledku neudelenia súhlasu Distribútora, alebo v dôsledku porušenia, alebo nesplnenia povinnosti Klienta alebo Distribútora.
- 9.7 Ak nebudú splnené všetky podmienky, aby Banka uskutočnila Prevod od Distribútora k Banke ani do tridsiatich (30) kalendárnych dní odo dňa prijatia Pokynu na Prevod od Distribútora k Banke Bankou, bude Banka považovať Pokyn na Prevod od Distribútora k Banke za zrušený, ak Banka neurčí inak.

## 10. Prevod od Banky k Distribútorovi

- 10.1 Prevod od Banky k Distribútorovi sa uskutočňuje na základe originálu Pokynu na Prevod od Banky k Distribútorovi, obsahujúceho Úradné overenie.
- 10.2 Pokyn na Prevod od Banky k Distribútorovi sa udeľuje vo forme určenej Bankou a musí spĺňať všetky podmienky, ktoré Banka požaduje na jeho uskutočnenie.
- 10.3 Na základe Pokynu na Prevod od Banky k Distribútorovi Banka požiada Emitenta alebo osobu ním určenú o prevod Cenných papierov k Distribútorovi. Emitent alebo osoba ním určená vyzve Distribútora, aby odsúhlasil prevod Cenných papierov k Distribútorovi.
- 10.4 Ak Distribútor odsúhlasí prevod Cenných papierov k Distribútorovi a budú splnené všetky podmienky na uskutočnenie Pokynu na Prevod od Banky k Distribútorovi, vykoná Emitent registráciu Cenných papierov k Distribútorovi a Banka následne odpíše Cenné papiere z Klientskeho účtu.
- 10.5 Banka nezodpovedá za neuskutočnenie Pokynu na Prevod od Banky k Distribútorovi, ak prevod Cenných papierov nebol registrovaný Emitentom alebo osobou ním určenou v dôsledku neudelenia súhlasu Distribútora, alebo v dôsledku porušenia, alebo nesplnenia povinnosti Klienta alebo Distribútora.
- 10.6 Ak nebudú splnené všetky povinnosti Klienta a Distribútora ani do tridsiatich (30) kalendárnych dní odo dňa, keď Banka prijala Pokyn na Prevod od Banky k Distribútorovi Bankou, bude Banka považovať Pokyn

na Prevod od Banky k Distribútorovi za zrušený, ak neurčí Banka inak.

- 10.7 Ak Pokyn na Prevod od Banky k Distribútorovi nebude obsahovať Úradné overenie, Banka takýto Pokyn na Prevod od Banky k Distribútorovi neuskutoční.

## 11. Výpisy

- 11.1 Banka zasiela Klientovi, ktorý nemá aktivované služby Internetového bankovníctva, výpis po vykonaní každého Pokynu na Obchod. Klientom, ktorí majú aktivované služby Internetového bankovníctva sa priebežne zobrazujú informácie o vykonaných Pokynoch v Internetovom bankovníctve, a to v časti „História Obchodov“.
- 11.2 Po ukončení každého kalendárneho roka Banka zašle Klientovi výpis, obsahujúci stav Cenných papierov k začiatku a koncu príslušného kalendárneho roka.

## 12. Úročenie Zostatkov, peňažných prostriedkov určených na Nákup Cenných papierov alebo získaných z Predaja Cenných papierov

- 12.1 Zostatky, peňažné prostriedky určené na Nákup Cenných papierov, na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie alebo prostriedky získané z Predaja Cenných papierov a akékoľvek iné peňažné čiastky, ktoré dal Klient Banke k dispozícii v súvislosti s produktom ING Fondy, nie sú úročené.
- 12.2 Bod 12.1 sa rovnako vzťahuje aj na prípady, kedy je uskutočnenie Pokynu na Obchod Bankou viazané na dodanie originálov príslušných listín zo strany Klienta a Klient tieto originály nedodá včas, čím dôjde k oneskoreniu uskutočnenia Pokynu na Obchod.

## 13. Poplatky

- 13.1 Banka je oprávnená účtovať Klientovi a Klient je povinný uhradiť Banke, ak ich Banka účtuje, nasledovné Poplatky:
  - a) Vstupný poplatok,
  - b) Výstupný poplatok,
  - c) Prestupný poplatok.
- 13.2 V prípade, že v Pracovný deň zaradenia príslušného Pokynu na Obchod do Hromadnej objednávky je pre Klienta platný aj iný ako štandardný poplatok, bude Klientovi pri každom takomto Pokyne na Obchod účtovaný Poplatok, ktorý je pre Klienta najvýhodnejší.
- 13.3 Dohoda o zmluvnom poplatku je platná jej uzatvorením a účinná doručením a prijatím Bankou. Banka prijíma len takú dohodu o zmluvnom poplatku, ktorá je riadne a úplne vyplnená a ktorá spĺňa podmienky stanovené Bankou na dohodovanie zmluvných poplatkov Oprávnenou osobou.

- 13.4 Dohoda o zmluvnou poplatku sa nevzťahuje na ten Pokyn na Obchod, na ktorý sa má použiť, ak bol takýto Pokyn na Obchod zaradený do Hromadnej objednávky pred nadobudnutím účinnosti dohody o zmluvnom poplatku. Pri takomto Pokyne na Obchod sa použije štandardný poplatok, uvedený v ING Fondy sadzobníku, alebo iný poplatok, ktorý je účinný k tomuto dňu, vždy ten, ktorý bude nižší.
- 13.5 Dohoda o zmluvnom poplatku je platná na obdobie uvedené v dohode o zmluvnom poplatku, maximálne však dvanásť (12) mesiacov odo dňa podpisu tejto Dohody.
- 13.6 **Vstupný poplatok**
- 13.6.1 Vstupný poplatok je Poplatok, ktorý sa Klientovi účtuje vopred za uskutočnenie Pokynu na Nákup Cenných papierov a Pokynu na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie.
- 13.6.2 Vstupný poplatok je vždy vypočítaný v mene príslušného Bankového účtu z Investovanej čiastky.
- 13.6.3 Vstupný poplatok môže byť:
- štandardný,
  - zmluvný,
  - marketingový (napr. špeciálny poplatok marketingovej akcie), ktorý je zverejnený v Prevádzkových priestoroch Banky, na Internetovej stránke Banky alebo inak a ktorý môže Banka kedykoľvek zmeniť.
- 13.6.4 Štandardný vstupný poplatok je uvedený v ING Fondy sadzobníku, ak nie je pre konkrétny Pokyn uvedené inak.
- 13.6.5 Zmluvný vstupný poplatok je Poplatok, ktorého výška je dohodnutá medzi Bankou a Klientom.
- 13.6.6 Marketingový vstupný poplatok je Poplatok, ktorý je určený na konkrétnu príležitosť v konkrétnom čase za splnenia vopred stanovených podmienok.
- 13.7. **Výstupný poplatok**
- 13.7.1 Výstupný poplatok je Poplatok, ktorý sa Klientovi účtuje za uskutočnenie Pokynu na Predaj Cenných papierov.
- 13.7.2 Výstupný poplatok je uvedený v ING Fondy sadzobníku.
- 13.8. **Prestupný poplatok**
- 13.8.1 Prestupný poplatok je Poplatok, ktorý sa Klientovi účtuje za uskutočnenie Pokynu na Prestup medzi Fondmi.
- 13.8.2 Prestupný poplatok môže byť:
- štandardný,
  - zmluvný,
  - marketingový (napr. špeciálny poplatok marketingovej akcie), ktorý je zverejnený v Prevádzkových priestoroch Banky, na Internetovej stránke Banky alebo inak a ktorý môže Banka kedykoľvek zmeniť.
- 13.8.3 Štandardný prestupný poplatok sa vypočíta ako rozdiel medzi vstupným poplatkom Východzieho Fondu a vstupným poplatkom Cieľového Fondu, určený podľa výšky jednotlivých prestupných čiastok v súlade s ING Fondy sadzobníkom platným v okamihu zaradenia do Hromadnej objednávky.
- 13.8.4 Prestupná čiastka Východzieho Fondu sa vypočíta ako počet kusov prevádzaných Cenných papierov Východzieho Fondu násobený poslednou známou cenou Cenných papierov Východzieho Fondu v okamihu zaradenia do Hromadnej objednávky.
- 13.8.5 Prestupná čiastka Cieľového Fondu sa rovná Prestupnej čiastke Východzieho Fondu (ak ide o tú istú menu), ak je Cieľový Fond v inej mene, potom sa Prestupná čiastka Východzieho Fondu konvertuje na menu Cieľového Fondu kurzom NBS podľa okamihu zaradenia do Hromadnej objednávky.
- 13.8.6 V prípade, že je rozdiel medzi Vstupným poplatkom Východzieho Fondu a Cieľového Fondu záporný, Prestupný poplatok je nulový.
- 13.8.7 V prípade, že je rozdiel medzi Vstupným poplatkom Východzieho Fondu a Cieľového Fondu kladný, Prestupný poplatok je vo výške tohto rozdielu.
- 13.8.8 Zmluvný prestupný poplatok je Poplatok, ktorého výška je dohodnutá medzi Bankou a Klientom.
- 13.8.9 Marketingový prestupný poplatok je Poplatok, ktorý je určený na konkrétnu príležitosť v konkrétnom čase za splnenia vopred stanovených podmienok.
- 14. Iné ustanovenia o prevodoch peňažných prostriedkov a o iných platbách**
- 14.1 Dňom zaplataenia akejkoľvek čiastky na základe Komisionárskej zmluvy alebo v súvislosti s Komisionárskou zmluvou sa rozumie pripísanie peňažných prostriedkov na určený účet.
- 14.2 Pri prevode peňažných prostriedkov na základe Komisionárskej zmluvy alebo v súvislosti s Komisionárskou zmluvou je Klient povinný uvádzať variabilný symbol. Ak platba neobsahuje variabilný symbol, Banka je oprávnená takúto platbu odmietnuť a vrátiť na príslušný účet prikazcu.
- 14.3 Variabilným symbolom je údaj takto označený v Komisionárskej zmluve.
- 14.4 Menové konverzie spojené s Pokynmi na Obchod nie sú predmetom Komisionárskej zmluvy.

- 14.5 Ak Klient požiada Banku o výplatu Zostatku počas trvania Komisionárskej zmluvy alebo počas výpovednej lehoty, bude Zostatok, vedený v inej mene, ako je EUR, konvertovaný na EUR aktuálnym kurzom Banky „deviza nákup“.

## 15. Odborná starostlivosť Banky

- 15.1 Banka sa zaväzuje konať pri plnení práv a povinností podľa Komisionárskej zmluvy s odbornou starostlivosťou, predovšetkým je povinná chrániť záujmy Klienta, ktoré sú jej známe v súvislosti s plnením Komisionárskej zmluvy.
- 15.2 Banka sa zaväzuje podávať Klientovi správy o zariadení záležitostí podľa Komisionárskej zmluvy kedykoľvek ju o to Klient požiada.
- 15.3 Banka bude podávať Klientovi informácie, súvisiace s Komisionárskou zmlouvou, spočívajúce predovšetkým vo vysvetľovaní výhod, nevýhod, rizík a podmienok investovania do Cenných papierov a ich evidencie, ktoré vyplývajú z Prospektov.
- 15.4 Banka vykoná kontrolu došlých platieb po ich pripísaní na Bankový účet. Ak Banka zistí nedostatky v požadovaných údajoch, nezahrne takú platbu do Investície. Ak nebudú nedostatky odstránené, budú tieto peňažné prostriedky poukázané späť v rovnakej mene, v akej sa uskutočnila platba. Náklady spojené s vrátením platby a s prípadnou menovou konverziou znáša príjemca vrátenej platby.
- 15.5 Klient podpísaním Komisionárskej zmluvy a podpísaním alebo udelením každého Pokynu na Obchod potvrdzuje, že ho Banka upozornila na skutočnosť, že investícia do Cenných papierov podľa Komisionárskej zmluvy so sebou nesie riziko zmeny Ceny Cenných papierov, ako aj menové riziko, že vývoj Ceny Cenných papierov môže stúpať aj klesať a že doterajšie výnosy spojené s investovaním do Cenných papierov nie sú zárukou budúcich výnosov spojených s investovaním do Cenných papierov.
- 15.6 Klientsky majetok je chránený v rozsahu a podľa podmienok stanovených v holandskom systéme náhrad pre investorov („Investor Compensation Scheme“) v súlade s právom Holandského kráľovstva v znení prípadných zmien a doplnkov. Bližšie informácie o systéme ochrany klientskeho majetku (investícií) sú k dispozícii v preádzkových priestoroch Banky a na Internetovej stránke Banky.

## 16. Správa Cenných papierov

- 16.1 Banka bude pri správe Cenných papierov robiť iba úkony smerujúce k výplate prijatých dividend. Výkon ostatných práv vyplývajúcich zo správy Cenných papierov alebo s ňou súvisiacich, predovšetkým hlasovanie na valnom zhromaždení, bude Banka Klientovi obstarávať

iba na písomnú žiadosť Klienta, a to podľa špecifikácie v takej žiadosti uvedenej, a za podmienky, že sa v takom prípade Banka a Klient dohodnú na osobitnej odmene Banky za výkon týchto práv. Za účelom splnenia povinností Banky podľa tohto bodu ING Fondy podmienok sa Klient zaväzuje poskytnúť Banke nevyhnutnú súčinnosť, ako aj poskytnúť nevyhnutné informácie a dokumenty. Uplatňovanie práv spojených s Cennými papiermi v súdom, konkurznom, reštrukturalizačnom alebo obdobnom konaní bude Banka vykonávať iba ak sa na tom dohodne v osobitnej zmluve uzatvorenej medzi Bankou a Klientom.

- 16.2 Banka bude držať Cenné papiere klienta a evidovať ich v internej evidencii Banky. Banka môže poveriť jednu alebo viac osôb druhotnou správou Cenných papierov Klienta za podmienok, ktoré sama určí vrátane podmienok, ktoré sú bežné, vhodné alebo primerane dostupné pre príslušné cenné papiere alebo trh alebo pre uloženie cenných papierov v depozitnom systéme. Banka je oprávnená zaregistrovať Cenné papiere Klienta na svoje meno alebo na meno tretej osoby, ak to bude v najlepšom záujme Klienta, a to v dôsledku povahy práva alebo trhových zvyklostí inej jurisdikcie alebo ak iný postup nebude možný. Za takýchto okolností je možné, že takéto Cenné papiere Klienta budú podliehať právnym predpisom inej jurisdikcie, že nebudú držané oddelene od vlastných finančných nástrojov Banky a rovnako nemusia podliehať ochrane pred nárokmi vzňášanými menom všeobecných veriteľov osoby, na ktorej meno by boli prípadne registrované, tak ako keby boli držané oddelene a neboli by v úschove v iných jurisdikciách.

## 17. Ukončenie Komisionárskej zmluvy

- 17.1 Komisionárska zmluva môže byť ukončená niektorým z nasledujúcich spôsobov:
- dohodou medzi Bankou a Klientom,
  - výpoveďou zo strany Banky,
  - okamžitou výpoveďou zo strany Banky,
  - výpoveďou zo strany Klienta,
  - ďalšími spôsobmi, upravenými v Podmienkach, ING Fondy podmienkach, v Komisionárskej zmluve alebo príslušnými právnymi predpismi.
- 17.2 Klient aj Banka sú oprávnení kedykoľvek, z akéhokoľvek dôvodu alebo bez udania dôvodu v plnom rozsahu vypovedať Komisionársku zmluvu písomnou výpoveďou doručenu druhej zmluvnej strane.
- 17.3 Banka môže Komisionársku zmluvu vypovedať v jednomesačnej (1) výpovednej lehote, ktorá začína plynúť od prvého dňa mesiaca, nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená Klientovi.

- 17.4 Banka môže Komisionársku zmluvu vypovedať s okamžitou účinnosťou za podmienok uvedených v Komisionárskej zmluve, Podmienkach alebo ING Fondy Podmienkach, predovšetkým však v prípade, že:
- Klient uvedie Banku do omylu poskytnutím nesprávnych údajov, nepravdivých vyhlásení, neposkytnutím údajov, iným opomenutím alebo iným spôsobom, ktorý by ovplyvnil rozhodnutie Banky uzatvoriť s Klientom akúkoľvek zmluvu,
  - Klient nie je schopný Banke na požiadanie poskytnúť uspokojivé dôkazy o zákonom a trestnoprávne predpisy neporušujúcom pôvode prostriedkov, ktoré používa vo vzťahu k Banke,
  - Banka vyhodnotí Klienta kedykoľvek v rámci opatrení povinnej starostlivosti ako rizikového,
  - nastane akýkoľvek Prípud porušenia,
  - Pokyn je v rozpore s príslušnými zákonmi, inými právnymi predpismi, Podmienkami, ING Fondy podmienkami alebo vnútornými predpismi Banky,
  - obsah Komisionárskej zmluvy sa dostal do rozporu s právnymi predpismi.
- 17.5 Účinky výpovede nastávajú:
- v prípade ukončenia Komisionárskej zmluvy dohodou Banky s Klientom, dňom uvedeným v dohode,
  - v prípade ukončenia Komisionárskej zmluvy výpovedou zo strany Banky uplynutím výpovednej lehoty,
  - v prípade ukončenia Komisionárskej zmluvy okamžitou výpovedou zo strany Banky doručením výpovede Klientovi, pričom sa uplatní fikcia doručenia,
  - v prípade ukončenia Komisionárskej zmluvy zo strany Klienta uplynutím výpovednej lehoty,
  - v prípade ukončenia Komisionárskej zmluvy ďalšími spôsobmi upravenými Podmienkami, ING Fondy podmienkami, v Komisionárskej zmluve alebo príslušnými právnymi predpismi, v závislosti od charakteru spôsobu ukončenia, ak nie je v Podmienkach, ING Fondy podmienkach alebo v Komisionárskej zmluve uvedené inak.
- 17.6 Ukončiť Komisionársku zmluvu je možné len v prípade, že na Klientskom účte nie sú evidované žiadne Cenné papiere ani žiadne rozpracované Pokyny na Obchod.
- 17.7 Ak bude Banke doručená výpoveď Komisionárskej zmluvy zo strany Klienta, keď sú na Klientskom účte evidované Cenné papiere alebo nevysporiadané Pokyny na Obchod, nadobúda výpoveď účinnosť až v okamihu, keď budú všetky nevysporiadané Pokyny na Obchod ukončené a na účte Klienta nebudú evidované žiadne Cenné papiere ani Zostatky.
- 17.8 Ak dôjde k ukončeniu Komisionárskej zmluvy dohodou medzi Bankou a Klientom, spôsob ukončenia existencie Komisionárskej zmluvy bude uvedený v tejto dohode.
- 17.9 Ak dôjde k ukončeniu Komisionárskej zmluvy výpovedou zo strany Banky, Klient je povinný Banke doručiť Pokyn na Predaj alebo Prevod medzi Klientskymi účtami alebo Pokyn na prevod od Banky k Distribútorovi všetkých Cenných papierov do posledného dňa výpovednej lehoty.
- 17.10 Ak Klient do posledného dňa výpovednej lehoty nedoručí Banke Pokyn na Predaj alebo Prevod medzi Klientskymi účtami alebo Pokyn na prevod od Banke k Distribútorovi všetkých Cenných papierov, Banka predá všetky Cenné papiere evidované na Klientskom účte, a to tak, že tieto Cenné papiere zahnie prvý (1.) Pracovný deň, nasledujúci po skončení výpovednej lehoty, do Hromadnej objednávky a uskutoční Predaj Cenných papierov.
- 17.11 Zostatky všetkých Fondov budú konvertované na menu EUR aktuálnym kurzom Banky deviza nákup a ako jediná čiastka odoslané na Klientom určený účet, vedený v EUR, v banke alebo pobočke zahraničnej banky so sídlom v Slovenskej republike alebo v Banke.
- 17.12 Ak Klient neoznámí Banke do konca výpovednej lehoty číslo účtu, na ktorý sa mu majú zaslať peňažné prostriedky, získané Predajom Cenných papierov podľa bodu 17.10 ING Fondy podmienok, a Zostatky podľa bodu 17.11 ING Fondy podmienok, budú tieto evidované na účte Banky a úročené úrokom 0 % p. a. Klient môže následne písomnou žiadosťou, obsahujúcou Úradné overenie, požiadať Banku o vyplatenie peňažných prostriedkov.

## 18. Prechodné ustanovenia

- 18.1 Banka môže z prevádzkových dôvodov pozastaviť účinnosť týchto ING Fondy podmienok, o čom bude Banka Klienta informovať najneskôr v deň pozastavenia účinnosti. O dni ukončenia pozastavenia účinnosti týchto ING Fondy podmienok bude Banka Klienta informovať Oznámením uverejneným na Internetovej stránke Banky a v Prevádzkových priestoroch Banky. Počas doby pozastavenia účinnosti týchto ING Fondy podmienok sa právne vzťahy medzi Bankou a Klientom pri poskytovaní Bankového produktu ING Fondy budú riadiť podmienkami, ktoré upravovali Bankový produkt ING Fondy a boli účinné do nadobudnutia účinnosti týchto ING Fondy podmienok.

Tieto ING Fondy podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 1. 11. 2010 a nahrádzajú dňom 1. 11. 2010 v plnom rozsahu Obchodné podmienky pre produkt kolektívneho investovania platné a účinné od 1. 1. 2009.

