

# 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.
- 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 tisícní.
- 1.5 **„Cielový Fond“** znamená Fond, ktorého Cenné papiere budú pri prestupe medzi Fondmi 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 dobu určenú Bankou v pracovný deň, ktorá končí o 13.00 hod Pracovného dňa. Pri prevode peňažných prostriedkov určených na Nákup Cenných papierov na Bankový účet je nutné vziať do úvahy dobu nevyhnutnú na realizáciu takéhoto prevodu medzi účtom, z ktorého sú tieto peňažné prostriedky zasielané a Bankovým účtom. Pri prevode peňažných prostriedkov určených na Nákup Cenných papierov z účtu ING Konto je nutné vziať do úvahy dobu nevyhnutnú na realizáciu takéhoto prevodu medzi účtom ING Konto a Bankovým účtom, ktorá je minimálne dve hodiny od doručenia (resp. zadania) pokynu na prevod týchto peňažných prostriedkov z účtu ING Konto Banke. To znamená, že na to, aby boli peňažné prostriedky určené na Nákup cenných papierov pripísané na Bankový účet počas Doby určenej na prijatie pokynov, odporúča Banka doručiť (resp. zadať) Banke pokyn na ich prevod z ING Konta do 11.00 hod tohto Pracovného dňa. 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 spojený 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 Nákup 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, rozpočítaná podľa percentuálneho pomeru medzi jednotlivými Podkladovými Fondy, ktoré sú jej súčasťou, a pripočítaní prípadných Zostatkov vedených pre jednotlivé Podkladové Fondy, zahrnutá ako Obchod do Hromadnej objednávky. Po Nákup 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, počas Doby určenej na prijatie pokynov rovnakého Pracovného dňa.
- 1.16 **„Investovaná čiastka Investičnej stratégie“** znamená súčet jednotlivých platieb pripísaných na Bankový účet, uvedený v ING Fondy sadzobníku (kapitola „ING Investičné stratégie“) pre príslušnú Investičnú stratégiu, s rovnakým variabilným symbolom, počas Doby určenej na prijatie pokynov rovnakého Pracovného dňa.
- 1.17 **„Klient“** znamená Komitenta.
- 1.18 **„Klient nadobúdateľ“** znamená Klienta, ktorému budú Cenné papiere pripísané 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 peňazí, 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 najnižšiu peňažnú čiastku, za ktorú je možné nakúpiť Cenné papiere. Minimálne Investované čiastky jednotlivých Fondov a Investičných stratégií sú stanovené v ING Fondy sadzobníku.
- 1.23 **„Nákup Cenných papierov“** znamená Nákup Cenných papierov Fondu alebo Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie.
- 1.24 **„Nákup Cenných papierov Fondu“** znamená nadobudnutie alebo úpis Cenných papierov a ich pripísanie na Klientsky účet.
- 1.25 **„Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie“** znamená úpis Cenných papierov viacerých Podkladových Fondov a ich pripísanie na Klientsky účet.
- 1.26 **„Obchod“** znamená Nákup Cenných papierov, 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.
- 1.27 **„Obchodný deň“** znamená deň, ktorý je Pracovným dňom v krajine sídla subjektu, ktorý je v danom okamihu povinný vykonať úkon rozhodujúci pre uskutočnenie Pokynu na Obchod.
- 1.28 **„Obchodovanie s ING Fondmi krok za krokom“** je dokument vydaný Bankou, ktorý prehľadne popisuje postup pri uskutočňovaní jednotlivých Pokynov, ktorých uskutočnenie vyžaduje zaradenie do Hromadnej objednávky, Bankou. Dokument Obchodovanie s ING Fondmi krok za krokom je zverejnený na Internetovej stránke Banky a je k dispozícii v Prevádzkových priestoroch Banky.
- 1.29 **„Oprávnená osoba“** znamená (i) Finančného agenta alebo (ii) inú osobu, vrátane zamestnanca Banky, ktorá na základe zmluvného vzťahu uzatvoreného s Bankou sprostredkováva pre Banku uzatvorenie Zmluvy a poskytuje Klientovi aj ďalšie služby na základe zmluvného vzťahu s Bankou.
- 1.30 **„Podkladový Fond“** znamená Fond, ktorého Cenné papiere možno nakúpiť v rámci Investičnej stratégie.
- 1.31 **„Pokyn“** znamená Pokyn na Prevod medzi klientskymi účtami, Pokyn na Prevod od Distribútora k Banke, Pokyn na Prevod od Banky k Distribútorovi, ktorý je doručený Banke na základe uzatvorenej Komisionárskej zmluvy, a ktorý je v súlade s požiadavkami Banky a spĺňa všetky podmienky pre príslušný Pokyn.
- 1.32 **„Pokyn, ktorého uskutočnenie vyžaduje zaradenie do Hromadnej objednávky“** znamená Pokyn na Nákup Cenných papierov, Pokyn na Predaj Cenných papierov, Pokyn na Prestup medzi Fondmi, ktorý je doručený Banke na základe uzatvorenej Komisionárskej zmluvy, a ktorý je v súlade s požiadavkami Banky a spĺňa všetky podmienky pre príslušný pokyn.
- 1.33 **„Pokyn na Obchod“** znamená Pokyn a Pokyn, ktorého uskutočnenie vyžaduje zaradenie do Hromadnej objednávky.
- 1.34 **„Predaj Cenných papierov“** znamená spätný odkup a vyplatenie Cenných papierov a ich odpísanie z Klientskeho účtu.
- 1.35 **„Prestup medzi Fondmi“** znamená Predaj Cenných papierov Východzieho Fondu a Nákup Cenných papierov Cieľového Fondu.
- 1.36 **„Prospekt“** znamená úplný prospekt a/alebo zjednodušený prospekt, ktorý obsahuje všeobecné rámcové ustanovenia platné pre Fond.
- 1.37 **„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.
- 1.38 **„Prevod od Distribútora k Banke“** znamená presun Cenných papierov a ich odpísanie z analytickej evidencie Distribútora a ich pripísanie na Klientsky účet.
- 1.39 **„Prevod od Banky k Distribútorovi“** znamená presun Cenných papierov a ich odpísanie z Klientskeho účtu a ich pripísanie do analytickej evidencie Distribútora.
- 1.40 **„SMS autorizácia“** znamená jednoznačné overenie a potvrdenie totožnosti Klienta prostredníctvom autorizovanej SMS správy zaslanej na Autorizačný mobilný telefón a jej následné využitie pri udelení Pokynu na Obchod.
- 1.41 **„Správčovský poplatok“** („Management Fee“) znamená ročnú odmenu správčovi fondu za riadenie aktiv Fondu a správu Fondu. Tento poplatok je premietnutý do Ceny Cenného papiera. Alikvotná časť tohto poplatku náleží jednotlivým Distribútorom.
- 1.42 **„Východzí Fond“** znamená Fond, ktorého Cenné papiere budú predané, a za takto získané peňažné prostriedky sa uskutoční Nákup Cenných papierov Cieľového Fondu.
- 1.43 **„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:
- riadne vyplnenie platného návrhu Komisionárskej zmluvy,
  - 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,
  - vlastnoručné podpísanie platného návrhu Komisionárskej zmluvy Žiadateľom,
  - doručenie jedného vyhotovenia Komisionárskej zmluvy Banke na adresu uvedenú v pätičke Komisionárskej zmluvy,
  - 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 vzahu ku Klientovi,
  - g) neexistencia dôvodov na odmietnutie Komisionárskej zmluvy Bankou,
  - h) Žiadateľ nie je rezidentom 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) ING Fondy podmienok splnené s využitím faxového prenosu, Klient je povinný doručiť Banke najneskôr do uplynutia tridsiatich (30) nasledujúcich kalendárnych dní aj originály týchto dokladov. V prípade, že Klient v tejto lehote nedoručí Banke originály týchto dokladov, je povinný Banke doručiť bez zbytočného odkladu Úradne overené potvrdenie skutočností, 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 autorizácia 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, Banka Autorizačné prvky podľa bodu 2.6 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 štrnástich (14) kalendárnych dní od doručenia prvého Pokynu na Nákup Cenných papierov, budú peňažné prostriedky, ktoré sú obsahom tohto Pokynu na Nákup Cenných papierov 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 formulár 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 Klient výslovne súhlasí s poskytovaním informácií a iných dokumentov prostredníctvom Internetovej stránky Banky, ak je takýto spôsob uverejňovania informácií a dokumentov uvedený v jednotlivých bodoch týchto ING Fondy podmienok.
- 3.5 Doručením Pokynu na Obchod (okrem Pokynu na Nákup Cenných papierov) a doručením Komisionárskej zmluvy Banke sa rozumie doručenie oddeleniu Retail Banking Operations na adresu, ktorá je uvedená v príslušnom formulári.
- 3.6 V prípade, že bude počas Doby určenej na prijatie pokynov Banka doručení niekoľko rôznych pokynov na Obchod, Banka je oprávnená určiť poradie ich spracovania.
- 3.7 Za Pokyn, ktorého uskutočnenie vyžaduje zaradenie do Hromadnej objednávky, prijatý Bankou v deň jeho doručenia sa bude považovať pokyn, ktorý bude doručený Banke počas Doby určenej na prijatie pokynov tohto Pracovného dňa. Pokyn, ktorého uskutočnenie vyžaduje zaradenie do Hromadnej objednávky, doručený Banke po Dobe určenej na prijatie pokynov v deň jeho doručenia sa bude považovať za prijatý Bankou nasledujúci Pracovný deň.
- 3.8 Banka je oprávnená odmietnuť prijatie peňažných prostriedkov určených na Nákup Cenných papierov, ak boli poukázané fyzickou alebo právnickou osobou alebo zo štátu alebo územia, voči ktorým sú vyhlásené platné medzinárodné politicko-ekonomické sankcie alebo politicko-ekonomické sankcie tých štátov, ktorých jurisdikcia ovplyvňuje činnosť alebo podnikanie členov ING Group, a to v súlade s internými predpismi Banky. Banka je ďalej oprávnená odmietnuť odoslanie peňažných prostriedkov získaných Predajom Cenných Papierov, ak majú byť tieto peňažné prostriedky poukázané fyzickej alebo právnickej osobe alebo do štátu alebo územia, voči ktorým sú vyhlásené vyššie uvedené sankcie. Cezhraničný prevod z takýchto štátov alebo území alebo do takýchto štátov alebo území zahŕňa aj osoby so sídlom, občianstvom alebo trvalým pobytom v týchto štátoch alebo na týchto územiach.

Klient je povinný bez zbytočného odkladu udeliť Banke novú inštrukciu tak, aby mohla Banka bezodkladne odoslať tieto peňažné prostriedky inam.

- 3.9 V dôsledku zaokrúhľovania nakupovaných Cenných papierov môže dôjsť k tomu, že hodnota Klientovej Čistej investovanej čiastky bude vyššia než hodnota Klientovej Investície.
- 3.10 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, platného v okamihu konverzie. V prípade, že má dôjsť ku konverzii meny EUR na cudziu menu, bude použitý kurz „deviza-predaj“. Ak má dôjsť ku konverzii cudzej meny na menu EUR, bude použitý kurz „deviza-nákup“. Konvertovaná platba bude pripísaná na cieľový Bankový účet najneskôr do dvoch (2) Pracovných dní odo dňa doručenia platby Banke.
- 3.11 Pokyn na Prestup medzi Fondmi a Pokyn na Predaj Cenných papierov môže Klient zadať taktiež telefonicky prostredníctvom Kontaktného centra. Pri zadávaní Pokynu na Predaj Cenných papierov telefonicky prostredníctvom Kontaktného centra môžu byť prostriedky získané takýmto Predajom Cenných papierov Bankou vyplatené iba na ING Zostato Klienta, ktorý daný pokyn zadal. Inak sa na Pokyn na Prestup medzi Fondmi a na Pokyn na Predaj Cenných papierov podanými prostredníctvom Kontaktného centra a na ich uskutočnenie vzťahujú primerane všeobecné ustanovenia o týchto pokynoch.
- 3.12 Banka môže odmietnuť uskutočniť Pokyn na Obchod v prípadoch a za podmienok stanovených v bode 10.2.1 Podmienok.

#### 4. Nákup Cenných papierov

- 4.1 Nákup Cenných papierov Fondu alebo Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie sa uskutočňuje na základe Pokynu na Nákup Cenných papierov.
- 4.2 Pokynom na Nákup Cenných papierov a jeho doručení Banke sa rozumie pripísanie peňažných prostriedkov v mene Fondu alebo príslušnej Investičnej stratégie na Bankový účet pre príslušný Fond alebo Bankový účet pre príslušnú Investičnú stratégiu, ak táto platba spĺňa všetky náležitosti určené Bankou.
- 4.3 Za Pokyn na Nákup Cenných papierov prijatý Bankou v deň jeho doručenia sa budú považovať všetky jednotlivé platby pripísané s rovnakým variabilným symbolom na Bankový účet uvedený v ING Fondy sadzobníku pre jednotlivý Fond alebo pre príslušnú Investičnú stratégiu, ktoré majú súhrnné výšku aspoň Minimálnej Investovanej čiastky a ktoré boli doručené Banke počas Doby určenej na prijatie pokynov tohto Pracovného dňa.
- 4.4 Ak Pokyn na Nákup Cenných papierov nemá súhrnné výšku aspoň Minimálnej Investovanej čiastky pre príslušný Fond alebo pre príslušnú Investičnú stratégiu v deň ich doručenia Banke, bude Banka tieto Pokyny na Nákup Cenných papierov evidovať ako čakajúce na uskutočnenie, a to tridsať (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 súhrnné výšku Minimálnej Investovanej čiastky, budú peňažné prostriedky v primeranej lehote vrátené Klientovi na účet, z ktorého boli zaslané, a to v súlade s bodom 13.4 ING Fondy podmienok. Ak čakajúce Pokyny na Nákup Cenných papierov príslušného Fondu v uvedenej

lehote dosiahnu súhrnné 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 súhrnné výšku aspoň Minimálnej Investovanej čiastky.

- 4.5 V prípade Pokynov na Nákup Cenných papierov Fondu kumuluje Banka po Dobe určenej na prijatie pokynov každý Pracovný deň všetky peňažné prostriedky Klienta, ktoré boli pripísané na účet príslušného Fondu (v mene Fondu) počas Doby určenej na prijatie Pokynov tohto Pracovného dňa. Banka tak vytvorí Investovanú čiastku Fondu, odpočíta Poplatok, pripočíta prípadný Zostatok a vytvorí Investíciu. Tá bude zahrnutá do Hromadnej objednávky a uskutočnená ako Pokyn na Nákup Cenných papierov.
- 4.6 V prípade Pokynov na Nákup Cenných papierov Investičnej stratégie kumuluje Banka po Dobe určenej na prijatie pokynov každý Pracovný deň všetky peňažné prostriedky Klienta, ktoré boli pripísané na účet príslušnej Investičnej stratégie počas Doby určenej na prijatie pokynov tohto Pracovného dňa. Banka tak vytvorí Investovanú čiastku Investičnej stratégie. Z Investovanej čiastky Investičnej stratégie sa odpočíta Poplatok, rozdelí sa pomerne do jednotlivých Podkladových Fondov, pripočíta sa prípadný Zostatok a vytvorí sa Investícia, ktorá bude zahrnutá do Hromadnej objednávky a uskutočnená ako Pokyn na Nákup Cenných papierov.
- 4.7 Investícia bude zaradená do Hromadnej objednávky najneskôr nasledujúci Pracovný deň po prijatí Pokynu na Nákup Cenných papierov.
- 4.8 Dňom obchodu je deň zaradenia Investície do Hromadnej objednávky, ak Emitent alebo osoba ním určená neurčí inak.
- 4.9 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.
- 4.10 Spôsob uskutočňovania Pokynov na Nákup Cenných papierov je prehľadne popísaný v dokumente Banky „Obchodovanie s ING Fondmi krok za krokom“ a v príslušnom Prospekte.

#### 5. Predaj Cenných papierov

- 5.1 Predaj Cenných papierov sa uskutočňuje na základe Pokynu na Predaj Cenných papierov.
- 5.2 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.
- 5.3 Banka zaraď Pokyn na Predaj Cenných papierov do Hromadnej objednávky najneskôr nasledujúci Pracovný deň po prijatí Pokynu na Predaj Cenných papierov.
- 5.4 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.
- 5.5 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.

- 5.6 Spôsob uskutočňovania Pokynov na Predaj Cenných papierov je prehľadne popísaný v dokumente Banky „Obchodovanie s ING Fondmi krok za krokom“ a v príslušnom Prospekte.
- 5.7 Ak je Pokyn na Predaj Cenných papierov, ktorý Banka prijala, udelený v listinnej forme a zároveň ide o pokyn, pri ktorom sa peňažné prostriedky získané Predajom Cenných papierov majú odoslať na iný účet, ako je ING Konto rovnakého Klienta, bude sa považovať za nadlimitný, ak sa celková hodnota Cenných papierov, ktoré sa majú predaj na základe všetkých takýchto jednotlivých Pokynov na Predaj Cenných papierov, prijatých počas Doby určenej na prijatie pokynov, bude rovná alebo bude vyššia ako 15 000 EUR alebo ekvivalent cudzej meny prepočítaný kurzom Banky „deviza-nákup“. Všetky takéto nadlimitné Pokyny na Predaj Cenných papierov musia obsahovať Úradné overenie alebo overenie totožnosti Klienta zamestnancom Banky. Nadlimitné Pokyny na Predaj Cenných papierov, ktoré neobsahujú Úradné overenie ani overenie totožnosti Klienta zamestnancom Banky, zaradí Banka do Hromadnej objednávky, pričom peňažné prostriedky získané takýmto Predajom Cenných papierov odošle Banka na účet určený Klientom za podmienok stanovených v bode 5.9 a 5.10 ING Fondy podmienok.
- 5.8 Hodnota Cenných papierov na účely bodu 5.7 ING Fondy podmienok 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.
- 5.9 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 neodôšle 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.
- 5.10 Nadlimitný Pokyn na Predaj Cenných papierov, ktorý neobsahuje Úradného overenie ani overenie totožnosti Klienta zamestnancom Banky je Klient povinný doplniť formulár „Dodatočné overenie Pokynu na Predaj Cenných papierov“ (prípadne inštrukciou splňajúcou náležitosti tohto formulára). Uvedený formulár alebo inštrukciu doručí Klient Banke najneskôr do piatich (5) Pracovných dní odo dňa, kedy Klient doručil Banke nadlimitný Pokyn na Predaj Cenných papierov, ktorý neobsahoval Úradné overenie ani overenie totožnosti Klienta zamestnancom Banky. Banka neodôšle peňažné prostriedky, získané Predajom Cenných papierov, na účet určený Klientom, a to až do doby doručenia tohto formulára alebo inštrukcie.
- 5.11 Banka odošle peňažné prostriedky získané Predajom Cenných papierov na účet určený Klientom bez zbytočného odkladu potom, ako ich dostane od Emitenta alebo osoby ním určenej, a to v mene príslušného Fondu, ak Klient v Pokyne na Predaj Cenných papierov neurčí inak. V prípade, že Klient v Pokyne na Predaj Cenných papierov určí, že peňažné prostriedky získané týmto Predajom Cenných papierov majú byť poukázané na ním určený účet v inej mene ako je mena Fondu, dôjde ku konverzii s použitím kurzu stanoveného v bode 3.10 ING Fondy podmienok. Ak má dôjsť ku konverzii cudzej meny na inú cudziu menu, bude použitý krízový kurz určený Bankou v okamihu konverzie.

V prípade konverzie odošle Banka peňažné prostriedky na účet určený Klientom najneskôr do dvoch (2) Pracovných dní potom, ako ich dostane od Emitenta alebo osoby ním určenej. Ustanovenia bodov 5.9 a 5.10 ING Fondy podmienok nie sú týmto bodom dotknuté.

Ak pôjde o cezhraničný prevod, prípadné poplatky sprostredkujúcich inštitúcií a vykonávajúcej inštitúcie príjemcu hradí príjemca.

## 6. Prestup medzi Fondmi

- 6.1 Prestup medzi Fondmi sa uskutočňuje ako Predaj Cenných papierov Východzieho Fondu a Nákup Cenných papierov Cieľového Fondu na základe Pokynu na Prestup medzi Fondmi. V prípade, že čiastka získaná z Predaja Cenných papierov Východzieho Fondu nebude dosahovať aspoň takú výšku, ktorá zodpovedá Cene jednej tisíciny jedného Cenného papiera Cieľového Fondu v Deň obchodu, nebude Pokyn na Prestup medzi Fondmi uskutočnený.
- 6.2 Banka zaradí Pokyn na Prestup medzi Fondmi do Hromadnej objednávky najneskôr v najbližší nasledujúci Pracovný deň po dni jeho prijatia Bankou.
- 6.3 Dňom obchodu na Predaj Cenných papierov Východzieho Fondu a Dňom obchodu na Nákup Cenných papierov Cieľového Fondu pri Prestupe medzi Fondmi je deň zaradenia Pokynu na Prestup medzi Fondmi do Hromadnej objednávky, ak Emitent alebo osoba ním určená neurčí inak.
- 6.4 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.
- 6.5 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.
- 6.6 Menovú konverziu v prípade potreby uskutoční Emitent podľa ním definovaného kurzu.
- 6.7 Spôsob uskutočňovania Pokynov na Prestupu medzi Fondmi je prehľadne popísaný v dokumente Banky „Obchodovanie s ING Fondmi krok za krokom“ a v príslušnom Prospekte.

## 7. Prevod medzi klientskymi účtami

- 7.1 Prevod medzi klientskymi účtami sa uskutočňuje na základe originálu Pokynu na Prevod medzi klientskymi účtami, ktorý udeľuje Klient prevodca a ktorý obsahuje Úradné overenie alebo overenie totožnosti Klienta zamestnancom Banky.
- 7.2 Banka odpíše Cenné papiere z Klientskeho účtu Klienta prevodcu, a pripíše ich na Klientsky účet Klienta nadobúdateľa, a to najneskôr tretí (3.) Pracovný deň po prijatí Pokynu na Prevod medzi klientskymi účtami Bankou.
- 7.3 Ak Pokyn na Prevod medzi klientskymi účtami nebude obsahovať Úradné overenie, ani overenie totožnosti Klienta zamestnancom Banky, Banka takýto Pokyn na Prevod medzi klientskymi účtami neuskutoční.

## 8. Prevod Cenných papierov medzi Bankou a Distribútorom

### 8.1 Prevod od Distribútora k Banke

Prevod od Distribútora k Banke sa uskutočňuje na základe originálu Pokynu na Prevod od Distribútora k Banke.

Podmienkou uskutočnenia Pokynu na Prevod od Distribútora k Banke je účinná Komisionárska zmluva a udelenie inštrukcie Distribútorovi na prevod Cenných papierov Klientom. Po tom, čo Banka obdrží od Emitenta potvrdenie, že Distribútor požiadal Emitenta alebo osobu ním určenú o prevod Cenných papierov k Banke, potvrdí Banka Emitentovi súhlas s takýmto prevodom. Po tom, čo Emitent vykoná registráciu prevodu Cenných papierov k Banke, pripíše Banka Cenné papiere na Klientsky účet.

### 8.2 Prevod od Banky k Distribútorovi

Prevod od Banky k Distribútorovi sa uskutočňuje na základe originálu Pokynu na Prevod od Banky k Distribútorovi. 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. Ak bude prevod Cenných papierov k Distribútorovi odsúhlasený Distribútorom a ak 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.

### 8.3 Spoločné ustanovenia pre Prevod Cenných papierov medzi Bankou a Distribútorom

Banka nezodpovedá za neuskutočnenie Pokynu na Prevod od Distribútora k Banke alebo 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 nespĺnenia povinností Klienta alebo Distribútora. V prípade, že všetky podmienky na uskutočnenie Pokynu na Prevod od Distribútora k Banke alebo Pokynu na Prevod od Banky k Distribútorovi nebudú splnené ani do tridsiatich (30) kalendárnych dní odo dňa prijatia daného pokynu Bankou, je Banka oprávnená považovať takýto pokyn za zrušený.

## 9. Výpis

9.1 Banka poskytuje Klientovi informácie o vykonaných Pokynoch na Obchod priebežne prostredníctvom Internetového bankovníctva, v časti „História Obchodov“.

9.2 Po ukončení každého kalendárneho roka Banka zašle Klientovi výpis, obsahujúci stav Cenných papierov k začiatku a koncu príslušného kalendárneho roka.

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

10.1 Zostatky, peňažné prostriedky určené na Nákup Cenných papierov, alebo prostriedky získané z Predaja Cenných papierov a akékoľvek iné peňažné časti, ktoré dal Klient Banke k dispozícii v súvislosti s produktom ING Fondy, nie sú úročené.

10.2 Bod 10.1 ING Fondy podmienok 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.

## 11. Poplatky

11.1 Banka je oprávnená účtovať Klientovi a Klient je povinný uhradiť Banke, ak ich Banka účtuje, nasledovné Poplatky:

- Vstupný poplatok,
- Výstupný poplatok,
- Prestupný poplatok.

11.2 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.

11.3 Dohoda o zmluvnom poplatku je platná jej uzatvorením a účinná doručením a prijatím Bankou. Banka prijme len takú dohodu o zmluvnom poplatku, ktorá je riadne a úplne vyplnená a ktorá spĺňa podmienky stanovené Bankou na dohodovanie zmluvných poplatkov Oprávnenou osobou.

11.4 Dohoda o zmluvnom 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 sadzovníku, alebo iný poplatok, ktorý je účinný k tomuto dňu, vždy ten, ktorý bude nižší.

11.5 Dohoda o zmluvnom poplatku je platná na obdobie uvedené v dohode o zmluvnom poplatku, maximálne však dvanásť (12) mesiacov odo dňa podpisu tejto dohody.

### 11.6 Vstupný poplatok

11.6.1 Vstupný poplatok je Poplatok, ktorý sa Klientovi účtuje vopred za uskutočnenie Pokynu na Nákup Cenných papierov.

11.6.2 Vstupný poplatok je vždy vypočítaný v mene príslušného Bankového účtu z Investovanej čiastky.

11.6.3 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.

11.6.4 Štandardný Vstupný poplatok je uvedený v ING Fondy sadzovníku, ak nie je pre konkrétny pokyn uvedené inak.

11.6.5 Zmluvný Vstupný poplatok je Poplatok, ktorého výška je dohodnutá medzi Bankou a Klientom.

11.6.6 Marketingový Vstupný poplatok je Poplatok, ktorý je určený na konkrétnu príležitosť v konkrétnom čase za splnenia vopred stanovených podmienok.

### 11.7. Výstupný poplatok

11.7.1 Výstupný poplatok je Poplatok, ktorý sa Klientovi účtuje za uskutočnenie Pokynu na Predaj Cenných papierov.

11.7.2 Výstupný poplatok je uvedený v ING Fondy sadzovníku.

### 11.8. Prestupný poplatok

11.8.1 Prestupný poplatok je Poplatok, ktorý sa Klientovi účtuje za uskutočnenie Pokynu na Prestup medzi Fondmi.

11.8.2 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.

- 11.8.3 Štandardný Prestupný poplatok sa vypočíta ako rozdiel medzi Vstupným poplatkom Cieľového Fondu a Vstupným poplatkom Východzieho Fondu, určený podľa výšky jednotlivých vstupných čiastok v súlade s ING Fondy sadzovníkom platným v okamihu zaradenia do Hromadnej objednávky.
- 11.8.4 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.
- 11.8.5 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.
- 11.8.6 V prípade, že je rozdiel medzi Vstupným poplatkom Cieľového Fondu a Vstupným poplatkom Východzieho Fondu záporný, Prestupný poplatok je nulový.
- 11.8.7 V prípade, že je rozdiel medzi Vstupným poplatkom Cieľového Fondu a Vstupným poplatkom Východzieho Fondu kladný, Prestupný poplatok je vo výške tohto rozdielu.
- 11.8.8 Zmluvný Prestupný poplatok je Poplatok, ktorého výška je dohodnutá medzi Bankou a Klientom.
- 11.8.9 Marketingový Prestupný poplatok je Poplatok, ktorý je určený na konkrétnu príležitosť v konkrétnom čase za splnenia vopred stanovených podmienok.

## 12. Iné ustanovenia o prevodoch peňažných prostriedkov a o iných platbách

- 12.1 Dňom zaplataenia akejkoľvek čiastky na základe Komisionárskej zmluvy alebo v súvislosti s Komisionárskou zmluvou sa rozumie pripísanie peňažných prostriedkov na určený účet.
- 12.2 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 príkazcu.
- 12.3 Variabilným symbolom je údaj takto označený v Komisionárskej zmluve.
- 12.4 Menové konverzie spojené s Pokynmi na Obchod nie sú predmetom Komisionárskej zmluvy.
- 12.5 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 „devíza–nákup“.

## 13. Odborná starostlivosť Banky

- 13.1 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.
- 13.2 Banka sa zaväzuje podávať Klientovi správy o zariadení záležitostí podľa Komisionárskej zmluvy, kedykoľvek ju o to Klient požiada.
- 13.3 Banka bude podávať Klientovi informácie, súvisiace s Komisionárskou zmluvou, spočívajúce predovšetkým vo

vysvetľovaní výhod, nevýhod, rizík a podmienok investovania do Cenných papierov a ich evidencie, ktoré vyplývajú z Prospektov.

- 13.4 Banka vykoná kontrolu došlých platieb po ich pripísaní na Bankový účet. Ak Banka zistí nedostatky v požadovaných údajoch, nezahŕňa 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.
- 13.5 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 Ceny Cenných papierov môžu stúpať aj klesať a že doterajšie výnosy spojené s investovaním do Cenných papierov nie sú zárukou budúcich výnosov spojených s investovaním do Cenných papierov.
- 13.6 Klienty 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. Blížšie informácie o systéme ochrany klienta majetku (investícií) sú k dispozícii v Prevádzkových priestoroch Banky a na Internetovej stránke Banky.

## 14. Správa Cenných papierov

- 14.1 Banka bude pri správe Cenných papierov robiť iba úkony smerujúce k výplате 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 súdnom, konkurznom, reštrukturalizačnom alebo obdobnom konaní bude Banka vykonávať iba, ak sa na tom dohodne v osobitnej zmluve uzatvorenej medzi Bankou a Klientom.
- 14.2 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 vzťahovanými 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.

## 15. Ukončenie Komisionárskej zmluvy

- 15.1 Komisionárska zmluva môže byť ukončená niektorým z nasledujúcich spôsobov:
- dohodou medzi Bankou a Klientom,
  - výpovedou zo strany Banky,
  - okamžitou výpovedou zo strany Banky,
  - výpovedou zo strany Klienta,
  - ďalšími spôsobmi, upravenými v Podmienkach, ING Fondy podmienkach, v Komisionárskej zmluve alebo príslušnými právnymi predpismi.
- 15.2 Klient aj Banka sú oprávnení kedykoľvek, z akéhokoľvek dôvodu alebo bez udania dôvodu v plnom rozsahu vypovedať Komisionársku zmluvu písomnou výpovedou doručenu druhej zmluvnej strane.
- 15.3 Banka môže Komisionársku zmluvu vypovedať v jednomsačnej (1) výpovednej lehote, ktorá začína plynúť od prvého dňa mesiaca, nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená Klientovi. Klient môže Komisionársku zmluvu vypovedať s okamžitou účinnosťou.
- 15.4 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 Prípád porušenia,
  - Pokyn na Obchod 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.
- 15.5 Účinky ukončenia Komisionárskej zmluvy 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 fiktícia doručenia,
  - v prípade ukončenia Komisionárskej zmluvy výpovedou zo strany Klienta doručením výpovede Banke,
  - 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.
- 15.6 Ukončiť Komisionársku zmluvu je možné len v prípade, že na Klientskom účte nie sú evidované žiadne Cenné papiere ani žiadne rozpracované Pokyny na Obchod.

- 15.7 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.
- 15.8 Ak dôjde k ukončeniu Komisionárskej zmluvy dohodou medzi Bankou a Klientom, spôsob ukončenia existencie Komisionárskej zmluvy bude uvedený v tejto dohode.
- 15.9 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.
- 15.10 Ak dôjde k ukončeniu Komisionárskej zmluvy výpovedou zo strany Banky a ak Klient do posledného dňa výpovednej lehoty nedoručí Banke Pokyn na Predaj alebo Prevod medzi Klientskymi účtami alebo Pokyn na prevod od Banky 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.
- 15.11 Zostatky všetkých Fondov budú konvertované na menu EUR aktuálnym kurzom Banky „devíza–nákup“ a ako jedna čiastka odoslané na Klientom určený účet, vedený v EUR, v banke alebo pobočke zahraničnej banky so sídlom v Slovenskej republike alebo v Banke.
- 15.12 Ak Klient neoznámí Banke do konca výpovednej lehoty číslo účtu, na ktorý sa mu majú zaslať peňažné prostriedky, získané Predajom Cenných papierov podľa bodu 15.10 ING Fondy podmienok, a Zostatky podľa bodu 15.11 ING Fondy podmienok, budú tieto evidované na účte Banky a úročené úrokom 0 % p. a. Klient môže následne písomnou žiadosťou, obsahujúcou Úradné overenie alebo overenie totožnosti Klienta zamestnancom Banky, požiadať Banku o vyplatenie peňažných prostriedkov.

## 16. Prechodné ustanovenia

- 16.1 Banka môže z prevádzkových dôvodov pozastaviť účinnosť týchto ING Fondy podmienok, o čom bude Banka Klienta informovať najneskôr v deň pozastavenia účinnosti. O dni ukončení 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. 4. 2011 a nahrádzajú dňom 1. 4. 2011 v plnom rozsahu Obchodné podmienky pre produkt kolektívneho investovania platné a účinné od 1. 11. 2010, s výnimkou ustanovení, upravujúcich postavenie Klientov, ktorí vstúpili do zmluvného vzťahu s Bankou ako právnické osoby alebo podnikatelia. Tieto ustanovenia zostávajú aj naďalej účinné, avšak len voči Klientom, s ktorými má Banka uzatvorenú Komisionársku zmluvu ku dňu účinnosti týchto ING Fondy podmienok a ktorí sú právnickými osobami alebo podnikateľmi.