

Zmena v podmienkach poskytovania produktu Šikovné investičné sporenie

V súvislosti s pripravovanou zmenou vo vedení samostatnej evidencie podielových listov spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. (ďalej „AM SLSP“) a zmeny v spôsobe zasielania pravidelných investícií do podielových fondov spravovaných AM SLSP, Banka týmto zverejňuje nové podmienky poskytovania produktu Šikovné investičné sporenie:

**„Zmluva o Šikovnom investičnom sporení a Zmluva o Účte šikovného sporenia
(ďalej „Zmluva“)**

medzi zmluvnými stranami:

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00151653
zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B
(ďalej „Banka“)

a

Meno, priezvisko, titul:
Adresa trvalého pobytu:
Rodné číslo/dátum narodenia:
(ďalej „Klient“)

Šikovné investičné sporenie – SIK.....			
Účet		
Pravidelná investíciaEUR	Deň sporenia deň mesiaca
Cieľová suma 1EUR	Cieľová suma 2 EUR
Fond č. 1	SPORO Eurový dlhopisový fond, o.p.f.	Fond č. 2	SPORO Aktívne portfólio, o.p.f.

I. Definície pojmov

Na účely zmlúv obsiahnutých v tejto listine sa pojmami písanými veľkými písmenami rozumie:

Cieľová suma 1 – maximálna suma peňažných prostriedkov na Účte šikovného sporenia, ktorú určí Klient v rámci rozsahu uvedeného vo Zverejnení.

Cieľová suma 2 – maximálna hodnota celkovej investície do Fondu č. 1, ktorú určí Klient v rámci rozsahu uvedeného vo Zverejnení.

Pravidelná investícia – pravidelne odpisovaná suma Bankou v kalendárnom mesiaci podľa Zmluvy o Šikovnom investičnom sporení, ktorú určí Klient v rámci rozsahu uvedeného vo Zverejnení.

II. Zmluva o Šikovnom investičnom sporení

1. Predmetom Zmluvy o Šikovnom investičnom sporení je úprava podmienok pravidelného sporenia na Účte šikovného sporenia spojeného s pravidelným investovaním do Fondu č. 1 a Fondu č. 2.
2. Klient zabezpečí v Deň sporenia na Účte dostatok peňažných prostriedkov na uhradenie Pravidelnej investície. Banka rezervuje na Účte peňažné prostriedky vo výške Pravidelnej investície a neumožní Klientovi s nimi nakladať, a to až do okamihu prevedenia Pravidelnej investície na Účet šikovného sporenia a na bežný účet Fondu č. 1 a Fondu č. 2 spôsobom podľa Zmluvy o Šikovnom investičnom sporení.

3. Ak Klient nebude mať v Deň sporenia na Účte dostatok peňažných prostriedkov na uhradenie Pravidelnej investície, Banka môže opakovať pokus o rezerváciu peňažných prostriedkov na Účte vo výške Pravidelnej investície počas obdobia určeného Zverejnením.
4. Banka môže podľa zákona o platobných službách aj bez predloženia platobného príkazu odpísať z Účtu peňažné prostriedky do výšky Pravidelnej investície, a to v prospech Účtu šikovného sporenia najneskôr nasledujúci Obchodný deň po dni rezervácie a v prospech bežného účtu Fondu č. 1 a Fondu č. 2 v deň vydania podielových listov v súlade so štatútom a predajným prospektom príslušného podielového fondu.
5. Klient nie je oprávnený prevádzať peňažné prostriedky na Účet šikovného sporenia a na bežný účet Fondu č. 1 a Fondu č. 2 iným spôsobom ako je uvedený v Zmluve o Šikovnom investičnom sporení.
6. Pomer rozdelenia Pravidelnej investície do Dňa zmeny rozdeľovania Pravidelnej investície určeného Zverejnením:
 - a) pokiaľ výška peňažných prostriedkov na Účte šikovného sporenia nie je vo výške Cieľovej sumy 1 (vrátane), Pravidelná investícia sa rozdelí pomerom 70 % na Účet šikovného sporenia, 20 % na bežný účet Fondu č. 1 a 10 % na bežný účet Fondu č. 2;
 - b) pokiaľ výška peňažných prostriedkov na Účte šikovného sporenia presiahne Cieľovú sumu 1, Pravidelná investícia sa rozdelí pomerom 70 % na bežný účet Fondu č. 1 a 30 % na bežný účet Fondu č. 2;
 - c) pokiaľ výška peňažných prostriedkov na Účte šikovného sporenia nie je vo výške Cieľovej sumy 1 (vrátane) a zároveň celková výška investície do Fondu č. 1 presiahne Cieľovú sumu 2, Pravidelná investícia sa rozdelí pomerom 70 % na Účet šikovného sporenia a 30 % na bežný účet Fondu č. 2;
 - d) pokiaľ výška peňažných prostriedkov na Účte šikovného sporenia presiahne Cieľovú sumu 1 a súčasne celková výška investície do Fondu č. 1 presiahne Cieľovú sumu 2, Pravidelná investícia sa v celosti prevedie na bežný účet Fondu č. 2.
7. Pomer rozdelenia Pravidelnej investície odo Dňa zmeny rozdeľovania Pravidelnej investície určeného Zverejnením:
 - a) pokiaľ výška peňažných prostriedkov na Účte šikovného sporenia nie je vo výške Cieľovej sumy 1 (vrátane), Pravidelná investícia sa rozdelí pomerom 70 % na Účet šikovného sporenia a 30 % na bežný účet Fondu č. 1;
 - b) pokiaľ výška peňažných prostriedkov na Účte šikovného sporenia presiahne Cieľovú sumu 1, suma Pravidelnej investície sa v celosti prevedie na bežný účet Fondu č. 1.Pomer rozdelenia Pravidelnej investície podľa tohto bodu platí aj pre Klientov, ktorí uzatvorili Zmluvu o Šikovnom investičnom sporení v období štyroch kalendárnych rokov predchádzajúcich Dňu zmeny rozdeľovania Pravidelnej investície.
8. Pre účely určenia pomeru rozdelenia Pravidelnej investície je rozhodujúca výška Cieľovej sumy 1 a Cieľovej sumy 2 v Obchodný deň, v ktorom je Pravidelná investícia odpisovaná z Účtu.
9. Klient môže na základe žiadosti uskutočniť Mimoriadnu investíciu do výšky určenej v Zverejnení. Ustanovenia o rozdelení Pravidelnej investície sa pre účely Mimoriadnej investície použijú primerane.
10. Ak Cieľová suma 1 prekročí hodnotu dohodnutú v Zmluve o Šikovnom investičnom sporení, peňažné prostriedky vo výške presahujúcej Cieľovú sumu 1 budú prevedené na bežný účet Fondu č. 1 a bežný účet Fondu č. 2, a to v pomere uvedenom v Zmluve o Šikovnom investičnom sporení; prevod bude vykonaný až po dosiahnutí sumy prevodu uvedenej vo Zverejnení. Ustanovenie tohto bodu sa uplatní aj v prípade, ak nie je možné určiť výšku Cieľovej sumy 1.
11. Klient je oprávnený s účinnosťou od prvého dňa nasledujúceho mesiaca písomne požiadať Banku o zmenu Účtu, Dňa sporenia, výšky Pravidelnej investície, Cieľovej sumy 1 a Cieľovej sumy 2.
12. Zmluva o Šikovnom investičnom sporení zaniká, ak Klient do 3 kalendárnych mesiacov od jej uzatvorenia neuskutoční žiadnu investíciu.

III. Zmluva o Účte šikovného sporenia

1. Banka zriadi bežný účet číslo v mene EUR pre Klienta (ďalej „Účet šikovného sporenia“).
2. Banka nie je povinná na základe Pokynu realizovať bezhotovostné alebo hotovostné platobné operácie z Účtu šikovného sporenia v mene Klienta ním určeným osobám.
3. Banka môže peňažné prostriedky poukázané na Účet šikovného sporenia spôsobom v rozpore so Zmluvou o Šikovnom investičnom sporení odmietnuť alebo previesť späť na účet, z ktorého bola platba vykonaná.
4. Klient môže nakladať s vkladom na Účte šikovného sporenia, ak suma, s ktorou nakladá, je najmenej vo výške uvedenej vo Zverejnení.

5. Výpis z Účtu šikovného sporenia bude doručovaný Klientovi jedenkrát za rok, vždy po skončení príslušného kalendárneho roka.
6. Zmluva o Účte šikovného sporenia zaniká dňom zániku Zmluvy o Šikovnom investičnom sporení.

IV. Záverečné ustanovenia

1. Jednotlivé zmluvy obsiahnuté v tejto listine nie sú na sebe vzájomne závislé.
2. Súčasťou Zmluvy sú:
 - a) Všeobecné obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a. s., s účinnosťou od 1. 1. 2015 (ďalej „VOP“),
 - b) Produktové obchodné podmienky pre investičné služby Slovenskej sporiteľne, a. s., s účinnosťou od 1. 1. 2015 a Produktové obchodné podmienky pre depozitné produkty Slovenskej sporiteľne, a. s., s účinnosťou od 1. 1. 2015 (ďalej „POP“),
 - c) Sadzobník a
 - d) podmienky určené Zverejnením, za ktorých sa Bankový produkt poskytuje.
3. Súčasti Zmluvy sú prístupné na Obchodnom mieste a na www.slsp.sk.
4. Banka odovzdáva Klientovi súčasti Zmluvy elektronicky prostredníctvom elektronickej služby Internetbanking alebo na elektronickú adresu Klienta evidovanú Bankou. Na požiadanie Banka poskytuje Klientovi súčasti Zmluvy v listinnej podobe.
5. Všetky právne vzťahy výslovne neupravené v Zmluve, sa budú riadiť POP, VOP a právnymi predpismi, a to v tomto poradí.
6. Zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom podpisu zmluvnými stranami.

Miesto dňa

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Klient

podpisy

podpis

Popis najdôležitejších zmien v produkte Šikovné investičné sporenie:

- **Zmena v samostatnej evidencii podielových listov AM SLSP**

Zmena spočíva v tom, že v období nasledujúcich mesiacov dôjde k presunu vedenia Účtov majiteľov podielových listov zo správcovskej spoločnosti AM SLSP do Banky. V súvislosti s touto zmenou nie je potrebná žiadna aktivita zo strany Klientov, uskutoční sa automaticky.

- **Zmena v podmienkach zasielania pravidelných investícií do podielových fondov AM SLP**

V súvislosti s presunom vedenia samostatnej evidencie podielových listov AM SLSP prestane existovať platobný účet, v prospech ktorého Banka v súčasnosti vykonáva trvalý platobný príkaz Klientov na zasielanie pravidelných investícií do podielových fondov AM SLSP (ďalej „**Trvalý príkaz**“). Banka preto nebude môcť ďalej vykonávať Trvalý príkaz podľa pôvodne dohodnutých podmienok. Avšak v záujme zachovania pravidelnej investície a v záujme zabezpečenia komfortu Klientov a bez nutnosti osobnej návštevy Banky, pristúpila Banka k nasledovným zmenám v podmienkach zasielania pravidelných investícií do podielových fondov AM SLSP:

1. **Rezervácia peňažných prostriedkov**

Na základe Klientom udeleného súhlasu s rezerváciou peňažných prostriedkov na Účte Klienta, Banka v deň splatnosti Trvalého príkazu zarezervuje na Účte Klienta peňažné prostriedky vo výške uvedenej v Trvalom príkaze (ďalej „**Rezervácia**“), pričom od tohto okamihu nebude môcť Klient nakladať s týmito rezervovanými peňažnými prostriedkami.

Pokiaľ Klient v Trvalom príkaze udelil Banke súhlas, aby sa Banka v prípade nedostatku peňažných prostriedkov na Účte Klienta v deň splatnosti Trvalého príkazu pokúšala určitý, Klientom určený počet

dní, vykonávať Trvalý príkaz, tak aj v prípade nedostatku peňažných prostriedkov na Účte Klienta v deň zriadenia Rezervácie, sa bude Banka tento istý počet dní pokúšať rezervovať peňažné prostriedky na Účte Klienta.

2. Odpísanie peňažných prostriedkov

Na základe Klientom udeleného súhlasu, Banka v deň vydania podielových listov odpíše z Účtu Klienta rezervované peňažné prostriedky (do výšky hodnoty vydaných podielových listov v rámci sporiaceho produktu AM SLSP) v prospech účtu príslušného podielového fondu, a to aj bez predloženia Platobného príkazu v súlade so zákonom o platobných službách.

3. Zrušenie Trvalého príkazu

Na základe Klientom udeleného súhlasu, Banka zruší Trvalý príkaz zriadený Klientom. Trvalý príkaz nahradí Rezervácia a odpísanie peňažných prostriedkov z Účtu Klienta.

Príklad:

V prípade Šikovného investičného sporenia funguje Trvalý príkaz v súčasnosti tak, že každý mesiac, napr. 15. deň v mesiaci, sa prevedie z Účtu klienta napr. 20 EUR na Účet pre zasielanie investícií. Z tohto účtu Banka podľa Zmluvy prevedie v dohodnutom pomere Klientom uhradenú platbu na Účet šikovného sporenia a na účet Fondu č. 1 a Fondu č. 2.

Po udelení súhlasu Klientom príde k zmene a Banka namiesto realizácie Trvalého príkazu:

1. zarezervuje 20 EUR priamo na Účte Klienta 15. deň v mesiaci,
2. následne automaticky odpíše z Účtu Klienta po častiach celkovo 20 EUR a postupne ich prevedie na Účet šikovného sporenia vedeného pre Klienta a na účet Fondu č. 1 a Fondu č. 2 v pomere dohodnutom v Zmluve.

Využívanie produktu Šikovné investičné sporenie ostane pre Klienta naďalej pohodlné a jednoduché.

Účinnosť: Toto Zverejnenie je účinné odo dňa účinnosti Spoločného prevádzkového poriadku pre vedenie samostatnej evidencie podielových listov AM SLSP, na základe ktorého bude Banka viesť účty majiteľov podielových listov AM SLSP.