



## Všeobecné obchodné podmienky správcovskej spoločnosti RIB SLOVAKIA, správc. spol., a.s. (ďalej len „VOP“)

### I. DEFINÍCIE POJMOV

1.1. Na účely týchto VOP, zmlúv a iných právnych titulov, ktorých súčasťou sú tieto VOP, sa budú používať nasledovné pojmy a skratky:

Adresa trvalého pobytu Investora	znamená pri Investorovi, ktorý je fyzickou osobou nepodnikateľom, adresu trvalého pobytu uvedenú Investorom v Rámcovej zmluve alebo adresu trvalého pobytu neskôr oznámenú zo strany Investora na základe tlačiva „ <b>Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov</b> “, ktoré bude doručené Správcovi. Správca môže evidovať len jednu adresu trvalého pobytu Investora (tú najneskôr oznámenú);
Aktuálna cena PL	sa rovná aktuálnej hodnote podielu, ktorá predstavuje podiel NAV a počtu podielov v obehu (t.j. hodnota NAV na jeden podiel);
AML zákon	znamená zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v účinnom znení;
Bankový účet Investora	znamená i) bankový účet identifikovaný Investorom minimálne prostredníctvom IBAN, ktorý je určený Investorom v Rámcovej zmluve alebo ii) bankový účet identifikovaný Investorom minimálne prostredníctvom IBAN, ktorý bude po uzavretí Rámcovej zmluvy oznámený Investorom Správcovi na základe tlačiva „ <b>Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov</b> “, ktoré bude doručené Správcovi spolu s výpisom z tohto bankového účtu preukazujúcim vlastníctvo Investora k nemu alebo iii) bankový účet identifikovaný Investorom minimálne prostredníctvom IBAN, ktorý bude Správcovi určený na účel a spôsobom, ktoré sú uvedené v OOP. V prípade obchodníka s cennými papiermi poskytujúceho klientovi inú finančnú službu ako prijatie a postúpenie pokynu klienta je bankovým účtom Investora bankový účet obchodníka s cennými papiermi identifikovaný minimálne prostredníctvom IBAN. V prípade obchodníka s cennými papiermi poskytujúceho klientovi finančnú službu prijatia a postúpenie pokynu klienta je bankovým účtom Investora bankový účet obchodníka s cennými papiermi identifikovaný Investorom minimálne prostredníctvom IBAN alebo bankový účet klienta obchodníka s cennými papiermi identifikovaný minimálne prostredníctvom IBAN, ak je Správcovi oznámený s postúpením pokynu klienta spolu s výpisom z tohto bankového účtu preukazujúcim vlastníctvo klienta k nemu. Správca môže evidovať len jeden Bankový účet Investora (ten najneskôr oznámený), ak v OOP nie je uvedené inak, pričom v prípade uvedenom v predchádzajúcej vete je evidovaný bankový účet obchodníka s cennými papiermi;
bezodkladne	znamená lehotu, v ktorej s ohľadom na všetky okolnosti konkrétneho prípadu, resp. konkrétnej situácie dotknutá osoba objektívne môže uskutočniť svoju povinnosť alebo uplatniť svoje právo po prvý raz, ak tieto VOP, OOP, PP, KII alebo iné dokumenty, ktoré sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi Správcom a Investorom a ktoré sú špecifikované v bodoch 2.1. a 2.3. týchto VOP, neupravujú inak;
Depozitár	znamená spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle, Česká republika, identifikačné číslo: 649 48 242, registrovanú v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spisová značka: B 3608, ktorá na území Slovenskej republiky podniká prostredníctvom jej organizačnej zložky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, Slovenská republika, identifikačné číslo: 47 251 336, registrovanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, v oddiele: Po, vo vložke číslo: 2310/B;
Dokumenty preukazujúce pôvod majetku	znamená dokumenty, ktorými Investor dôveryhodným spôsobom preukáže pôvod finančných prostriedkov, ktoré chce použiť alebo použil na nadobudnutie podielových listov Fondu, napr. daňové priznanie, účtovná závierka, kúpna zmluva a pod.;



E-mailová adresa Investora	znamená e-mailovú adresu uvedenú Investorom v Rámcovej zmluve alebo e-mailovú adresu neskôr oznámenú zo strany Investora na základe tlačiva „ <b>Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov</b> “, ktoré bude doručené Správcovi. Správca môže evidovať len jednu E-mailovú adresu Investora (tú najneskôr oznámenú);
FATCA/CRS	znamená Systém zavedený zákonom FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) a Štandardom pre automatickú výmenu informácií v daňovej oblasti (CRS) vydaným OECD, ktorý pozostáva zo získavania informácií o zahraničných daňovníkoch, z vytvorenia medzinárodnej siete spolupracujúcich subjektov a daňových orgánov a z vykonávania sankčných zrážok z vybraných transakcií na základe pravidiel FATCA v prípade ich nedodržania. Slovenská republika transponovala požiadavky FATCA/CRS zákonom č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ <b>zákon FATCA/CRS</b> “). V zmysle zákona FATCA/CRS je Investor povinný finančným inštitúciám poskytovať nevyhnutnú súčinnosť pri plnení ich povinností vyplývajúcich z FATCA/CRS;
FATCA zrážka	znamená akúkoľvek zrážku z platby Investora vykonanej na základe Rámcovej zmluvy, Žiadosti o vydanie PL alebo z iného dôvodu v rámci zmluvného vzťahu medzi Správcom a Investorom, ktorá sa vyžaduje podľa zákona FATCA/CRS;
Fond	znamená každý otvorený podielový fond spravovaný Správcom;
Investor	znamená fyzickú alebo právnickú osobu, a) ktorá použila alebo má záujem použiť svoje peňažné prostriedky alebo peňažné prostriedky osoby, na účet ktorej koná, na nadobudnutie podielových listov vydávaných Správcom, alebo b) ktorá bola na tento účel oslovená, alebo c) ktorej je na tento účel určená verejná ponuka alebo privátna ponuka. V prípade zákonného alebo zmluvného zastúpenia platí, že Investorom je zastúpená osoba / splnomocniteľ; podielnik je Investorom, ktorý svoje peňažné prostriedky použil na nadobudnutie podielových listov Fondu;
KII	znamená aktuálne znenie kľúčových informácií pre Investorov konkrétneho Fondu;
Konfirmácia	znamená potvrdenie o vykonaní obchodu, napr. o vydaní alebo vyplatení podielových listov Fondu alebo o zmene počtu podielových listov na Účte Investora;
Korešpondenčná adresa Investora	znamená a) korešpondenčnú adresu uvedenú Investorom v Rámcovej zmluve ako adresa, ktorá je odlišná od Adresy trvalého pobytu Investora alebo Sídla Investora alebo Miesta podnikania Investora alebo b) korešpondenčnú adresu neskôr oznámenú zo strany Investora na základe tlačiva „ <b>Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov</b> “, ktoré bude doručené Správcovi. Správca môže evidovať len jednu Korešpondenčnú adresu Investora (tú najneskôr oznámenú);
Miesto podnikania Investora	znamená pri Investorovi, ktorý je fyzickou osobou podnikateľom, adresu miesta podnikania uvedenú Investorom v Rámcovej zmluve alebo adresu miesta podnikania neskôr oznámenú zo strany Investora na základe tlačiva „ <b>Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov</b> “, ktoré bude doručené Správcovi. Správca môže evidovať len jedno Miesto podnikania Investora (to najneskôr oznámené);
„Nariadenie GDPR“	znamená Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. mája 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov);
NAV	znamená čistú hodnotu majetku vo Fonde;
Nákupná cena podielového listu	znamená rozdiel Aktuálnej ceny PL a Výstupného poplatku pripadajúceho na jeden podielový list;
NBS	znamená Národnú banku Slovenska, ktorá vykonáva dohľad nad finančným trhom (vrátane oblasti kolektívneho investovania);
Obchodné miesto	znamená každé obchodné miesto Správcu alebo Sprostredkovateľa, na ktorom Správca alebo Sprostredkovateľ pôsobí, ktoré je určené na kontakt s verejnosťou a na ktorom je možné uzatvoriť Rámcovú zmluvu, podať žiadosť o vyplatenie podielových listov Fondu alebo akúkoľvek inú žiadosť, oznámenie, pokyn. Zoznam Obchodných miest je zverejnený na webovom sídle Správcu <a href="http://www.ribsk.eu">www.ribsk.eu</a> ;



OOB	znamená osobitné obchodné podmienky vydané Správcom, ktoré upravujú nad rámec týchto VOP alebo odlišne od týchto VOP vzťahy medzi Správcom a Investormi a/alebo činnosti v procese investovania do Fondu, a to všetky druhy osobitných obchodných podmienok vydaných Správcom súhrnne alebo ktorékoľvek z nich;
PP	znamená aktuálne znenie predajného prospektu konkrétneho Fondu, ktorého súčasťou je aj Štatút;
Politicky exponovaná osoba	<p>A: znamená fyzickú osobu, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia.</p> <p>Významnou verejnou funkciou je:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,</li><li>poslanec zákonodarného zboru,</li><li>sudca najvyššieho súdu, sudca najvyššieho správneho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, predseda Súdnej rady Slovenskej republiky, podpredseda Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda Špecializovaného trestného súdu, podpredseda Špecializovaného trestného súdu, predseda krajského súdu, podpredseda krajského súdu, predseda Mestského súdu alebo podpredseda Mestského súdu,</li><li>člen dvora audítorov alebo rady centrálnkej banky,</li><li>velvyslanec, chargé d'affaires,</li><li>vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov,</li><li>člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu,</li><li>osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách, alebo</li><li>člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia;</li></ol> <p>bližšie určenie Politicky exponovanej osoby podľa bodu A je uvedené na webovom sídle Správcu <a href="http://www.ribsk.eu">www.ribsk.eu</a>.</p> <p>B: znamená aj nasledovnú fyzickú osobu:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v časti A písm. a. až i. vyššie,</li><li>dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v časti A písm. a. až i. vyššie alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta,</li><li>rodič osoby uvedenej v časti A písm. a. až i. vyššie,</li><li>fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod:<ul style="list-style-type: none"><li>- rovnakého Investora alebo inak ovláda Investora ako osoba uvedená v časti A písm. a. až i. vyššie alebo podniká spolu s osobou uvedenou v časti A písm. a. až i. vyššie, alebo</li><li>- Investora, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v časti A písm. a. až i. vyššie;</li></ul></li></ol>
Pracovný deň	znamená každý deň okrem soboty, nedele, štátneho sviatku, iného dňa pracovného pokoja, prípadne iného dňa, o ktorom tak Správca rozhodne a takúto skutočnosť Investorom oznámi jej zverejnením prostredníctvom svojich Obchodných miest, v sídle Správcu a na webovom sídle Správcu <a href="http://www.ribsk.eu">www.ribsk.eu</a> , a to najneskôr 14 dní pred takýmto dňom;
Predajná cena podielového listu	znamená súčet Aktuálnej ceny PL a Vstupného poplatku pripadajúceho na jeden podielový list, ak z OOB nevyplýva inak;
Rámcová zmluva	znamená Rámcovú zmluvu o investovaní, uzatvorenú medzi Správcom a Investormi, predmetom ktorej je najmä dohoda Správcu a Investora na podmienkach budúceho vydávania a vyplácania podielových listov Fondov;
Sadzobník poplatkov Správcu	znamená aktuálny sadzobník poplatkov Správcu obsahujúci zoznam poplatkových úkonov Správcu spolu s ich jednotkovými cenami, zverejnený na webovom sídle Správcu <a href="http://www.ribsk.eu">www.ribsk.eu</a> , a to za predpokladu, že ho Správca vydal;



Sídlo Investora	znamená pri Investorovi, ktorý je právnickou osobou, adresu sídla uvedenú Investorom v Rámcovej zmluve alebo adresu sídla neskôr oznámenú zo strany Investora na základe tlačiva „ <b>Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov</b> “, ktoré bude doručené Správci. Správca môže evidovať len jedno Sídlo Investora (to najneskôr oznámené);
SPP	znamená spoločný prevádzkový poriadok vydaný Správcom a Depozitárom upravujúci postup a spôsob vedenia samostatnej evidencie zaknihovaných podielových listov vydávaných Správcom, ktorého aktuálne znenie je prístupné verejnosti v písomnej forme v sídle Správcu, v sídle Depozitára, na Obchodných miestach a je zverejnené na webovom sídle Správcu <a href="http://www.ribsk.eu">www.ribsk.eu</a> . SPP je záväzný pre Správcu, Depozitára, Investora (ktorý je podielnikom Fondu), ako aj iné dotknuté osoby uvedené v SPP;
Správca	znamená správcovskú spoločnosť RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s., so sídlom Prievozská 4D, 821 09 Bratislava – mestská časť Ružinov, Slovenská republika, identifikačné číslo: 51 261 103, registrovanú v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, v oddiele: Sa, vo vložke číslo: 6695/B;
Sprostredkovateľ	znamená právnickú alebo fyzickú osobu, ktorá vykonáva pre Správcu činnosť zameranú najmä na sprostredkovanie vydávania a vyplácania podielových listov Fondov a iné súvisiace činnosti, a to na základe zmluvy uzatvorenej so Správcom;
Štatút	znamená aktuálne znenie štatútu konkrétneho Fondu;
Telefónne číslo Investora	znamená mobilný telefónny kontakt uvedený Investorom v Rámcovej zmluve alebo mobilný telefónny kontakt neskôr oznámený zo strany Investora na základe tlačiva „ <b>Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov</b> “, ktoré bude doručené Správci. Správca môže evidovať len jedno Telefónne číslo Investora (to najneskôr oznámené), ibaže Investor v rámci tlačiva „ <b>Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov</b> “ vyslovene uvedie, že nové telefónne číslo Investora nenahrádza predchádzajúce telefónne číslo Investora a že tieto telefónne čísla má Správca evidovať paralelne;
Účet Investora	znamená účet majiteľa zaknihovaných podielových listov zriadený (otvorený) a vedený Správcom podľa ZoKI a podľa SPP. Otvorenie Účtu Investora je nevyhnutnou podmienkou toho, aby mohol Investor nadobúdať podielové listy Fondu. Bez otvorenia Účtu Investora Správca nevydá podielový list;
Vstupný poplatok	znamená poplatok spojený s vydaním podielového listu, ktorý môže Správca požadovať od Investora pred vydaním podielového listu Fondu. Výška Vstupného poplatku je uvedená v PP;
Výstupný poplatok	znamená poplatok spojený s vyplatením podielového listu, ktorý môže Správca požadovať od Investora pri vyplatení podielového listu. Výška Výstupného poplatku je uvedená v PP;
Zákon – finančné služby na diaľku	znamená zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v účinnom znení;
ZoKI	znamená zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v účinnom znení;
ZoOOÚ	znamená zákon č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v účinnom znení;
Žiadosť o vydanie PL	znamená žiadosť Investora o vydanie podielových listov Investorom zvoleného Fondu spravovaného Správcom, ktorá spĺňa podmienky stanovené Štatútom a PP príslušného Fondu a dokumentmi, na ktoré Štatút a PP príslušného Fondu odkazujú.

- 1.2. Pri interpretácii ustanovení týchto VOP sa použijú nasledovné pravidlá:
- definície pojmov v jednotnom čísle zahŕňajú aj množné číslo a naopak; a
  - odkazy na články, odseky a body sú odkazmi na články, odseky a body týchto VOP, ak vyslovene nie je uvedené inak.

## II. ÚVODNÉ USTANOVENIA

- 2.1. Tieto VOP upravujú vzťah medzi Správcom a Investorom v procese vydávania a vyplácania podielových listov Fondov, ako aj ďalšie vzťahy a činnosti v procese investovania do Fondov. Tieto VOP tvoria neoddeliteľnú súčasť Rámcovej zmluvy a spolu so Štatútom, PP, KII, SPP a Sadzobníkom poplatkov Správcu sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi Správcom a Investorom.



- 2.2. Týmito VOP sa riadi každý vzťah medzi Správcom a Investorom, a to bez ohľadu na skutočnosť, podielové listy ktorého Fondu Investor nadobudol alebo má záujem nadobudnúť. Ustanovenia týchto VOP sa neuplatnia len v prípadoch, kedy predmetné ustanovenia týchto VOP vyslovene vylučuje Rámcová zmluva alebo v prípadoch podľa bodu 2.3. týchto VOP.
- 2.3. Správca môže vydať OOP, ktoré upravia ďalšie vzťahy a činnosti v procese investovania do Fondu. Správca je oprávnený vydať viacero druhov OOP. V rozsahu, v ktorom sa budú OOP odlišovať od týchto VOP, budú platiť OOP, s výnimkou prípadov uvedených v týchto VOP. OOP (ak sú vydané) sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi Správcom a Investorom.
- 2.4. Vzťahy medzi Správcom a Investorom, ktoré nie sú upravené v týchto VOP, OOP, SPP ani PP a KII, sa riadia ustanoveniami ZoKI a ďalších príslušných právnych predpisov Slovenskej republiky.
- 2.5. Správca je oprávnený účtovať si za poskytované služby poplatky podľa PP, KII a podľa Sadzobníka poplatkov Správcu.
- 2.6. Dokumenty týkajúce sa jednotlivých Fondov (PP, KII, Štatút, ročné správy a iné povinne zverejňované dokumenty a údaje) sú okrem iného zverejnené na webovom sídle Správcu [www.ribsk.eu](http://www.ribsk.eu) a dostupné v sídle Správcu a na Obchodných miestach. Na požiadanie Investora Správca poskytne Investorovi bezplatne kópie uvedených dokumentov v listinnej podobe.

### III. UZATVORENIE, TRVANIE A UKONČENIE RÁMCOVEJ ZMLUVY

- 3.1. Investor je povinný pred doručením prvej Žiadosti o vydanie PL uzavrieť so Správcom Rámcovú zmluvu, a to v sídle Správcu, na Obchodnom mieste alebo prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky).
- 3.2. Ak sa Rámcová zmluva uzatvára prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), v takom prípade bude proces uzatvorenia Rámcovej zmluvy nasledovný:
  - a. Správca identifikuje Investora a overí identifikáciu Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona, pričom Investor je povinný za účelom identifikácie postupovať podľa pokynov Správcu,
  - b. Investor nad rámec údajov potrebných na identifikáciu Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona poskytne Správcovi všetky ďalšie údaje potrebné na uzatvorenie Rámcovej zmluvy (najmä, avšak nie výlučne, E-mailovú adresu Investora a Bankový účet Investora),
  - c. v rámci predzmluvného vzťahu Správca poskytne Investorovi povinné informácie v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, ktorými je Správca viazaný, vrátane informácií podľa Zákona – finančné služby na diaľku, Nariadenia GDPR a ZoOOÚ;
  - d. Správca doručí Investorovi návrh Rámcovej zmluvy prostredníctvom i) e-mailu alebo ii) prístupu do informačného systému Správcu alebo iii) iným prostriedkom alebo spôsobom elektronickej komunikácie,
  - e. Investor sa oboznámi s návrhom Rámcovej zmluvy doručeným Investorovi podľa písm. d. tohto bodu týchto VOP,
  - f. v prípade súhlasu s návrhom Rámcovej zmluvy Investor akceptuje návrh Rámcovej zmluvy doručený Investorovi podľa písm. d. tohto bodu týchto VOP, a to prostredníctvom i) potvrdzujúceho e-mailu, v ktorom Investor vyjadrí súhlas s uzatvorením Rámcovej zmluvy a/alebo ii) prihlásením do informačného systému Správcu, prostredníctvom e-mailového prepojenia a/alebo SMS kódu doručeného Investorovi, a/alebo iii) označením možnosti podpísať dokument v informačnom systéme Správcu, t.j. zakliknutím voľby podpísať Rámcovú zmluvu v informačnom systéme Správcu a/alebo iv) iným spôsobom, ktorý umožňuje zachytenie obsahu Rámcovej zmluvy, určenie Investora a zachytenie prejavu vôle Investora uzatvoriť Rámcovú zmluvu,
  - g. Rámcová zmluva sa považuje za uzatvorenú v momente akceptácie (prijatia) návrhu Rámcovej zmluvy zo strany Investora úkonom podľa písm. f. tohto bodu týchto VOP.

Uzatvorenie Rámcovej zmluvy prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky) podľa tohto bodu týchto VOP môže v mene Správcu vykonať aj Sprostredkovateľ, pričom v takom prípade platí, že i) za informačný systém Správcu sa môže považovať aj informačný systém Sprostredkovateľa a ii) všetky alebo niektoré úkony a iné činnosti Správcu podľa tohto bodu týchto VOP budú alebo môžu byť vykonávané Sprostredkovateľom. V prípade uzatvorenia Rámcovej zmluvy prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky) podľa tohto bodu týchto VOP platí, že Investor požiadala o uzavretie Rámcovej zmluvy na diaľku, t.j. prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky). Investor je vždy oprávnený uzatvoriť Rámcovú zmluvu inak ako prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky).

- 3.3. Rámcová zmluva vzniká a nadobúda účinnosť dňom jej podpisu oboma zmluvnými stranami (Správca a Investor). V prípade uzatvorenia Rámcovej zmluvy prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky) Rámcová zmluva vzniká dňom elektronickej podpisu návrhu Rámcovej zmluvy zo strany Investora, t.j. akceptáciou návrhu Rámcovej zmluvy zo strany Investora prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie a nadobúda účinnosť overením identifikácie Investora zo strany Správcu, pričom Správca o tejto skutočnosti Investora bezodkladne informuje. Ak nebude zo strany Správcu overená identifikácia Investora v lehote piatich pracovných dní od uzatvorenia Rámcovej zmluvy, Rámcová zmluva

zanikne, pričom Správca o tejto skutočnosti Investora bezodkladne informuje. Ak sa v rámci podpisových doložiek Správcu a/alebo Investora v Rámcovej zmluve nachádza viac dátumov, platí, že Rámcová zmluva vzniká a nadobúda účinnosť v deň uvedený ako najneskorší z týchto dátumov; pritom platí, že najskorší dátum sa na účely Rámcovej zmluvy považuje za dátum predloženia návrhu Rámcovej zmluvy zo strany Správcu Investorovi a najneskorší dátum sa považuje za dátum akceptácie návrhu Rámcovej zmluvy Investorom. Ak Správca pri kontrole uzavretej Rámcovej zmluvy zistí, že údaje v Rámcovej zmluve nie sú úplné alebo sú zjavne nesprávne alebo obsahujú chyby v písaní a/alebo že k Rámcovej zmluve nie sú priložené všetky požadované doklady a dokumenty, tak Správca vyzve Investora na odstránenie chýb a/alebo doloženie dokladov / dokumentov; to neplatí, ak ide o chyby alebo chýbajúce údaje či dokumenty zanedbateľného významu (o čom rozhoduje Správca). V prípade, ak k odstráneniu chýb a/alebo doloženiu požadovaných dokladov / dokumentov nedôjde ani do 90 dní odo dňa doručenia výzvy Správcu Investorovi, tak nastane **rozvázovacia podmienka účinnosti Rámcovej zmluvy**. Uvedené neplatí v prípade, ak už došlo k vydaniu podielových listov Fondu Investorovi. V prípade, že rozvázovacia podmienka účinnosti Rámcovej zmluvy nastane za situácie, že i) Investor uhradil peňažné prostriedky v akejkoľvek výške na účet vedený pre Investorom zvolený Fond a súčasne ii) ešte nedošlo k vydaniu podielových listov Fondu, tak Správca vráti takto uhradené peňažné prostriedky na bankový účet, z ktorého boli na účet vedený pre Fond pripísané a podielové listy nevydá.

- 3.4. Správca uzavrie Rámcovú zmluvu len s takou osobou, ktorá má existujúcu e-mailovú adresu ku dňu uzavretia Rámcovej zmluvy. Uvedením E-mailovej adresy Investora v Rámcovej zmluve Investor deklaruje a potvrdzuje, že má pravidelný prístup k internetu.
- 3.5. Uzavretie Rámcovej zmluvy sa taktiež vyžaduje v prípade, že dôjde k prevodu alebo prechodu podielových listov z (pôvodného) Investora na tretiu osobu – nadobúdateľa. Predchádzajúca veta sa neuplatní, ak nadobúdateľom podielových listov bude taká tretia osoba, ktorá už so Správcom má uzavretú Rámcovú zmluvu, ktorá ku dňu nadobudnutia účinkov prevodu alebo prechodu podielových listov trvá a je účinná.
- 3.6. Ak Investor na určených miestach Rámcovej zmluvy nevyznačil svoju voľbu („ÁNO“ alebo „NIE“) vo vzťahu k voliteľným ustanoveniam Rámcovej zmluvy, tak sa bude postupovať nasledovne:
  - a. **voľba ohľadom zástupcu Investora:** Správca nebude vyzývať Investora na doplnenie chýbajúcej voľby Investora, pričom sa bude mať za to, že si Investor zvolil možnosť „NIE“. Predchádzajúca veta sa neuplatní, ak z procesu uzavierania Rámcovej zmluvy alebo podľa iných okolností bude zrejmé, že Investor je zastúpený; v takom prípade Správca vyzve Investora na doplnenie chýbajúcej voľby Investora a na vyplnenie tlačiva s označením „**Plnomocenstvo**“, ak toto nebolo vyplnené,
  - b. **voľba ohľadom Politicky exponovanej osoby:** Správca vyzve Investora na doplnenie chýbajúcej voľby Investora. V prípade, že Investor pred doplnením voľby ohľadom otázky, či je Politicky exponovanou osobou („ÁNO“ alebo „NIE“), doručil Správcovi žiadosť o vydanie PL a uhradil Aktuálnu cenu PL, tak Správca až do doplnenia voľby Investora nevydá podielové listy. Až do doplnenia voľby zo strany Investora ohľadom otázky, či je Politicky exponovanou osobou („ÁNO“ alebo „NIE“), nie je Správca v omeškaní s povinnosťou Správcu vykonať požadovaný obchod (vydať podielové listy),
  - c. **voľba ohľadom občianstva Spojených štátov amerických:** Správca vyzve Investora na doplnenie chýbajúcej voľby Investora. V prípade, že Investor pred doplnením voľby ohľadom otázky, či je občanom Spojených štátov amerických („ÁNO“ alebo „NIE“), doručil Správcovi žiadosť o vydanie PL a uhradil Aktuálnu cenu PL, tak Správca aj bez doplnenia voľby Investora vydá podielové listy, ak sú na to splnené podmienky podľa Štatútu a PP príslušného. Na dodatočnom doplnení voľby zo strany Investora ohľadom otázky, či je občanom Spojených štátov amerických („ÁNO“ alebo „NIE“), však Správca bude trvať,
  - d. **voľba ohľadom výšky prvej plánovanej investície:** Správca nebude vyzývať Investora na doplnenie chýbajúcej voľby Investora. V prípade, že Investor uskutoční prvú investíciu v hodnote aspoň 15.000,- EUR, Správca bude postupovať podľa bodov 9.6. až 9.9. týchto VOP.
- 3.7. K Rámcovej zmluve musia byť priložené doklady a dokumenty, ktoré slúžia na preukázanie totožnosti a/alebo právnej subjektivity Investora a osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a oprávnenia konajúcej osoby konať v mene/za a na účet Investora:
  - a. **fyzická osoba – nepodnikateľ:** i) preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), **A**) aj ii) druhý identifikačný doklad, ktorým môže byť občiansky preukaz alebo pas, ak nebol predložený ako preukaz totožnosti, vodičský preukaz alebo preukaz poistenca a iii) potvrdenie z banky, zahraničnej banky, ktorá pôsobí na území členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“), alebo finančnej inštitúcie, ktorá pôsobí na území členského štátu, že Investor je jej klientom [doklady podľa písm. ii) a iii) ďalej len „**Ďalšie doklady**“] alebo **B**) iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona, najmä výpis z účtu z banky, zahraničnej banky, ktorá pôsobí na území členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“) preukazujúceho, že Investor je jeho vlastník a súčasné zaslanie platby z daného účtu na účet Správcu (ďalej len „Potvrdzujúca platba

- Investora“), avšak podmienka zaslania Potvrdzujúcej platby sa považuje za splnenú aj v prípade, ak dôjde k vráteniu Potvrdzujúcej platby Investorovi podľa článku IV, bod 4.3. týchto VOP,
- b. **fyzická osoba – podnikateľ:** preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), **A)** aj Ďalšie doklady alebo **B)** iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona, výpis zo živnostenského registra alebo inej úradnej evidencie nie starší ako 3 mesiace, v ktorej je zapísaná, prípadne aj „**Vyhlasenie Investora o konečnom užívateľovi výhod**“, ktorý identifikuje konečného užívateľa výhod Investora,
  - c. **fyzická osoba mladšia ako 18 rokov (dieťa):** rodný list, občiansky preukaz (ak je dieťa staršie ako 15 rokov) alebo pas, ak ním dieťa disponuje, preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) zákonného zástupcu dieťaťa a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), **A)** aj Ďalšie doklady zákonného zástupcu dieťaťa alebo **B)** iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti zákonného zástupcu dieťaťa v súlade s ustanoveniami AML zákona, prípadne právoplatné rozhodnutie súdu preukazujúce oprávnenie rodiča spravovať majetok dieťaťa,
  - d. **fyzická osoba pozbavená spôsobilosti na právne úkony alebo fyzická osoba, ktorej spôsobilosť na právne úkony bola obmedzená:** preukaz totožnosti (občiansky preukaz), právoplatné rozhodnutie súdu, ktorým bola osoba pozbavená spôsobilosti na právne úkony, resp. ktorým jej bola spôsobilosť na právne úkony obmedzená, preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) právoplatným rozhodnutím súdu ustanoveného opatrovníka a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), **A)** aj Ďalšie doklady právoplatným rozhodnutím súdu ustanoveného opatrovníka alebo **B)** iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti právoplatným rozhodnutím súdu ustanoveného opatrovníka v súlade s ustanoveniami AML zákona,
  - e. **právnická osoba – podnikateľ:** preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), **A)** aj Ďalšie doklady osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora alebo **B)** iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona, aktuálny výpis z obchodného registra nie starší ako 3 mesiace (alebo iný doklad osvedčujúci vznik právnickej osoby a predmet jej činnosti s dokladom preukazujúcim oprávnenie podnikat' a dokladom o pridelení IČO, ak bolo pridelené) a „**Vyhlasenie Investora o konečnom užívateľovi výhod**“, ktorým Investor identifikuje konečného užívateľa výhod Investora,
  - f. **právnická osoba – nepodnikateľ:** preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), **A)** aj Ďalšie doklady osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora alebo **B)** iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona, aktuálny doklad o právnej subjektivite právnickej osoby, stanov s potvrdením o registrácii v príslušnom úradnom registri, zakladateľskú zmluvu alebo zakladateľskú listinu alebo štatút alebo zápis z ustanovujúcej schôdze, doklad o pridelení IČO, ak bolo pridelené. Správca si vyhradzuje pri dokladoch starších ako 3 mesiace vyžiadať ich aktualizáciu, či už predložením novšieho dokladu a/alebo čestným vyhlásením dotknutej osoby, že predložený doklad je aktuálny, správny, pravdivý, pravý, a prípadne aj „**Vyhlasenie Investora o konečnom užívateľovi výhod**“, ktorým Investor identifikuje konečného užívateľa výhod Investora,
  - g. **právnická osoba so sídlom mimo územia SR:**
    - i) **právnická osoba, ktorej podnik alebo organizačná zložka má sídlo na území Slovenskej republiky:** preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), **A)** aj Ďalšie doklady osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora alebo **B)** iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona, aktuálny výpis z obchodného registra Slovenskej republiky nie starší ako 3 mesiace a „**Vyhlasenie Investora o konečnom užívateľovi výhod**“, ktorým Investor identifikuje konečného užívateľa výhod Investora,
    - ii) **právnická osoba, ktorá na území Slovenskej republiky nemá podnik alebo organizačnú zložku:** preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), **A)** aj Ďalšie doklady osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora alebo **B)** iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona, aktuálny výpis z príslušného registra v krajine pôvodu právnickej osoby nie starší ako 3 mesiace alebo doklad o existencii právnickej osoby založenej podľa iného ako slovenského práva nie starší ako 3 mesiace, stanov alebo iné dokumenty podobnej povahy, tiež dokumenty s menovitým uvedením štatutárneho orgánu



- alebo zástupcu oprávneného konať v mene tejto právnickej osoby a „**Vyhlásenie Investora o konečnom užívateľovi výhod**“, ktorým Investor identifikuje konečného užívateľa výhod Investora. Všetky doklady požadované Správcom potrebné na uzatvorenie Rámcovej zmluvy, resp. pre vydanie cenných papierov/majetkových účastí, musia byť predložené ako originály a/alebo ako úradne overené kópie a/alebo ako kópie overené Správcom, Sprostredkovateľom alebo ich zamestnancami. V prípade dokladu totožnosti fyzickej osoby sa po identifikácii fyzickej osoby a overení identifikácie fyzickej osoby k Rámcovej zmluve prikladá kópia dokladu totožnosti fyzickej osoby. V prípade, že listiny sú vydané, resp. pravosť podpisov na nich úradne osvedčená mimo územia Slovenskej republiky, je Správca oprávnený požadovať vyššie overenie takýchto listín alebo osvedčenia pravosti podpisov (superlegalizácia), resp. osvedčenie (Apostille), a zároveň úradný preklad týchto listín do slovenského jazyka (okrem dokladov v českom jazyku). V prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), všetky doklady požadované Správcom potrebné na uzatvorenie Rámcovej zmluvy musia byť predložené v elektronickej podobe (scan, fotografia) v rámci procesu poskytnutia informácií o Investovi podľa bodu 3.2. písm. a. a b. týchto VOP.
- 3.8. Pri uzatváraní Rámcovej zmluvy a podávaní pokynov alebo žiadostí môže v mene/za a na účet Investora konať jeho zákonný zástupca alebo osoba konajúca za Investora na základe plnomocenstva, ktorého rozsah konania je uvedený v plnomocenstve, štatutárny orgán / člen štatutárneho orgánu Investora alebo štatutárny orgán / člen štatutárneho orgánu zástupcu Investora alebo nimi poverené osoby. Plnomocnenstvo musí mať písomnú formu a rozsah udeleného plnomocenstva musí byť dostatočne určitý. Plnomocnenstvo môže mať formu vyplneného tlačiva s označením „**Plnomocnenstvo**“, zverejneného na webovom sídle Správcu [www.ribsk.eu](http://www.ribsk.eu). Správca bude akceptovať aj iné plnomocnenstvo než plnomocnenstvo podľa predchádzajúcej vety, ak je rozsah plnomocenstva pre Správcu nepochybný a dostatočne určitý. Určitosť rozsahu plnomocenstva posudzuje Správca. Podpis Investora na plnomocenstve (bez ohľadu na to, či ide o plnomocnenstvo na vyplnenom tlačive alebo iné plnomocnenstvo) musí byť úradne osvedčený, s výnimkou prípadu, že Investor udeľuje plnomocnenstvo priamo pred Správcom, Sprostredkovateľom alebo ich zamestnancami, ktorý osvedčí / ktorí osvedčia pravosť podpisu alebo v prípade, ak je plnomocnenstvo udelené Sprostredkovateľovi – obchodníkovi s cennými papiermi za účelom poskytnutia finančnej služby. Platnosť plnomocenstva predloženého alebo doručeného Správcom končí uplynutím doby, na ktorú bolo udelené, jeho odvolaním alebo vykonaním právneho úkonu, na ktorý bolo udelené, ak nie je v plnomocenstve uvedené inak, smrťou Investora – fyzickej osoby alebo zánikom Investora – právnickej osoby. Štatutárny orgán koná spôsobom určeným vo výpise z obchodného alebo iného príslušného registra použiteľného na právne úkony, prípadne v listine o založení právnickej osoby alebo v iných zodpovedajúcich listinách (ak sa právnická osoba nezapisuje do obchodného registra). V prípade, že dôjde k zmene v zložení štatutárneho orgánu právnickej osoby alebo k zmene v spôsobe konania štatutárneho orgánu právnickej osoby, je táto zmena účinná voči Správcom okamihom doručenia originálu alebo úradne overenej kópie rozhodnutia príslušného orgánu právnickej osoby, ktorý je oprávnený rozhodnúť o takejto zmene, do sídla Správcu alebo na ktorékoľvek Obchodné miesto. Ak z doručeného rozhodnutia príslušného orgánu právnickej osoby, ktorý je oprávnený rozhodnúť o zmene štatutárneho orgánu právnickej osoby alebo o zmene spôsobu konania štatutárneho orgánu právnickej osoby, vyplýva, že zmena štatutárneho orgánu právnickej osoby alebo zmena spôsobu konania štatutárneho orgánu právnickej osoby má nadobudnúť účinnosť až po tom, ako došlo k doručeniu tohto rozhodnutia do sídla Správcu alebo na ktorékoľvek Obchodné miesto, v takom prípade bude zmena účinná voči Správcom až v deň nadobudnutia účinnosti zmeny štatutárneho orgánu právnickej osoby alebo zmeny spôsobu konania štatutárneho orgánu právnickej osoby podľa príslušného rozhodnutia.
- 3.9. Investor je povinný informovať Správcu o akýchkoľvek zmenách v poskytnutých údajoch, dokladoch a dokumentoch bezodkladne po tom, kedy ku zmene došlo a súčasne je povinný predložiť Správcom doklady osvedčujúce skutočnosti, na základe ktorých došlo k zmene. Investor nesie zodpovednosť za neoznámenie zmien údajov preukazujúcich jeho totožnosť alebo právnu subjektivitu, ako aj zmien ďalších údajov, dokladov a dokumentov a za škody, ktoré vznikli Správcom použitím nezmenených údajov, dokladov a/alebo dokumentov.
- 3.10. Rámcovú zmluvu je možné ukončiť dohodou zmluvných strán alebo výpoveďou Investora alebo Správcu, a to s uvedením dôvodu alebo bez uvedenia dôvodu alebo odstúpením od Rámcovej zmluvy zo zákonných dôvodov, vždy v písomnej forme.
- 3.11. V prípade uzavretia Rámcovej zmluvy prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie platí, že Investor je oprávnený odstúpiť od Rámcovej zmluvy v lehotách ustanovených Zákonom – finančné služby na diaľku bez uvedenia dôvodu. Predmetom Rámcovej zmluvy je finančná služba súvisiaca s podielovými listami Fondu / Fondov (t.j. finančná služba, ktorej cena závisí od zmien na finančnom trhu, na ktoré Správca nemá vplyv a ku ktorým môže dôjsť počas lehôt, ktoré sú Zákonom – finančné služby na diaľku stanovené na odstúpenie od zmlúv uzavretých prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie), preto, ak dôjde v čase medzi uzatvorením Rámcovej zmluvy a odstúpením Investora podľa Zákona – finančné služby na diaľku k vydaniu podielových listov na základe Rámcovej zmluvy a suma aktuálnej hodnoty podielového listu ku dňu vydania je vyššia ako suma aktuálnej hodnoty podielového listu ku dňu odstúpenia, môže





Správca uplatní voči Investorovi zmluvnú pokutu zodpovedajúcu rozdielu sumy aktuálnej hodnoty všetkých vydaných podielových listov ku dňu ich vydania a sumy aktuálnej hodnoty všetkých vydaných podielových listov ku dňu odstúpenia. Hodnotou podielového listu ku dňu odstúpenia je hodnota podielového listu ku dňu ocenenia, ktorý nasleduje bezprostredne po dni odstúpenia. Tým nie je dotknuté právo Investora vypovedať Rámcovú zmluvu uzavretú prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie, ani právo Investora neinvestovať akékoľvek peňažné prostriedky na základe Rámcovej zmluvy uzavretej prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie ani právo Investora požiadať o vyplatenie všetkých podielových listov Fondu / Fondov, ktoré boli vydané na základe Žiadosti o vydanie PL na základe Rámcovej zmluvy uzavretej prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie.

- 3.12. V prípade výpovede Rámcovej zmluvy je výpovedná doba 2 mesiace, s výnimkou výpovede Rámcovej zmluvy uskutočnenej zo strany Investora z dôvodu jednostrannej zmeny zmluvných podmienok Správcom, kedy výpovedná doba nie je stanovená a výpoveď nadobudne účinky jej doručením Správcom. V prípadoch, kedy je výpovedná doba stanovená, platí, že výpovedná doba začína plynúť odo dňa doručenia písomnej výpovede Správcu alebo Investora druhej zmluvnej strane.
- 3.13. Investor je v prípade výpovede Rámcovej zmluvy alebo iného úkonu, ktorého následkom je zánik Rámcovej zmluvy, povinný požiadať Správcu o vyplatenie všetkých podielových listov vedených na jeho Účte Investora. Ak sú v prípade výpovede Rámcovej zmluvy alebo iného úkonu, ktorého následkom je zánik Rámcovej zmluvy, na Účte Investora ešte evidované podielové listy Fondu a Investor nedoručil Správcom žiadosť o vyplatenie všetkých podielových listov, má sa za to, že žiadosť o vyplatenie všetkých podielových listov evidovaných na Účte Investora bola podaná i) v deň doručenia výpovede Rámcovej zmluvy alebo ii) v deň iného zániku Rámcovej zmluvy. Správca uhradí peňažné prostriedky z vyplatenia podielových listov v prospech Bankového účtu Investora.
- 3.14. Výpovedná doba neplynie a jej plynutie sa preruší na čas pozastavenia vyplácania podielových listov v zmysle článku VI. týchto VOP.

#### IV. VYDÁVANIE PODIELOVÝCH LISTOV

- 4.1. Podielový list je cenný papier, ktorý znie na jeden podiel Investora (ktorý je podielnikom) na majetku vo Fonde. S podielovým listom je spojené právo Investora na zodpovedajúci podiel na majetku vo Fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. Podielové listy jednej emisie Fondu zakladajú rovnaké práva všetkých Investorov. Podielové listy Fondov sú vedené v zaknihovanej podobe. Podielový list nemôže byť v spoluvlastníctve viacerých osôb.
- 4.2. Správca vydáva podielové listy na základe Žiadosti o vydanie PL Fondu zvoleného Investorom. Investor si zvolí Fond tak, že na bežný účet vedený pre Investorom zvolený Fond Investor uhradí peňažné prostriedky určené na uhradenie Predajnej ceny podielových listov Fondu, ktorý si Investor zvolil. Pre každý Fond je vedený samostatný bankový účet. Ak Fond vydáva viac emisií podielových listov, je vedený samostatný bankový účet pre každú emisiu podielových listov.
- 4.3. Pri doručení prvej Žiadosti o vydanie PL Správca zriadi Investorovi Účet Investora (ak sa s Investorom nedohodne inak). Za prvú žiadosť o vydanie podielových listov sa považuje aj Potvrdzujúca platba Investora podľa článku III, bodu 3.7., písm. a) týchto VOP, ak dosiahne výšku minimálnej investície, ktorá je vyžadovaná podľa PP príslušného Fondu. Ak Potvrdzujúca platba Investora nedosiahne výšku minimálnej investície, ktorá je vyžadovaná podľa PP príslušného Fondu, bude Správcom bezodkladne vrátená na účet Investora uvedený v Rámcovej zmluve.
- 4.4. Žiadosť o vydanie PL sa považuje za doručенú za podmienok uvedených v tom ktorom Štatúte a PP príslušného Fondu.
- 4.5. Správca vydá Investorovi podielové listy ním zvoleného Fondu až po splnení podmienok podľa Rámcovej zmluvy, týchto VOP, OOP, Štatútu a PP príslušného Fondu, a to v lehote podľa Štatútu a PP príslušného Fondu. Správca môže pred vydaním podielového listu / podielových listov Investorom zvoleného Fondu požadovať od Investora Vstupný poplatok v zmysle PP príslušného Fondu, ak z OOP nevyplýva inak.
- 4.6. Správca vydáva podielové listy za Aktuálnu cenu PL platnú pre rozhodujúci deň za objem pripísaných peňažných prostriedkov, znížených o prípadný Vstupný poplatok podľa PP príslušného Fondu (Aktuálna cena PL navýšená o Vstupný poplatok predstavuje Predajnú cenu podielového listu), ak z OOP nevyplýva inak. Rozhodujúcim dňom pre určenie Aktuálnej ceny PL a pre určenie hodnoty podielu príslušného Fondu je deň úhrady Aktuálnej ceny PL, akzo Štatútu a PP príslušného Fondu nevyplýva iné určenie rozhodujúceho dňa. Aktuálna výška Vstupného poplatku a horná hranica výšky Vstupného poplatku je uvedená v PP príslušného Fondu. Výšku Vstupného poplatku môže Správca znížiť s ohľadom na objem investovaných peňažných prostriedkov do podielových listov Fondu alebo distribučný kanál, prostredníctvom ktorého Investor investoval, pričom Správca uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými Investormi.
- 4.7. PP príslušného Fondu môže upravovať minimálnu jednorazovú vstupnú investíciu do Fondu. Uvedené primerane platí aj vo vzťahu k prestupu medzi Fondmi.
- 4.8. PP príslušného Fondu môže upravovať minimálnu jednorazovú následnú investíciu do Fondu. Uvedené primerane platí aj vo vzťahu k prestupu medzi Fondmi.



- 4.9. Ak z OOP nevyplýva inak, akékoľvek peňažné plnenie pripísané na účet vedený pre Fond z Bankového účtu Investora bude posudzované ako úhrada Aktuálnej ceny PL vo výške peňažných prostriedkov pripísaných na účet vedený pre Fond (znižených o zaplatený Vstupný poplatok), ak budú splnené podmienky uvedené v tom ktorom Štatúte a PP príslušného Fondu a v dokumentoch, na ktoré Štatút a PP príslušného Fondu odkazujú.
- 4.10. Na základe účinnej Rámcovej zmluvy je Investor oprávnený žiadať o vydávanie podielových listov Fondu / Fondov aj opakovane, v termínoch a objemoch podľa vlastného uváženia Investora, spôsobom podľa týchto VOP, OOP, Rámcovej zmluvy a ustanovení Štatútu a PP príslušného Fondu.
- 4.11. Požiadať o vydanie PL možno len na základe existujúcej účinnej Rámcovej zmluvy.
- 4.12. Správca vydá podielové listy Fondu zvoleného Investorom na základe doručenej Žiadosti o vydanie PL bezodkladne po splnení podmienok vyplývajúcich zo Štatútu a PP príslušného Fondu zvoleného Investorom a z dokumentov, na ktoré Štatút a PP príslušného Fondu odkazujú.
- 4.13. Správca je oprávnený odmietnuť vydať podielové listy Fondu (t.j. odmietnuť Žiadosť o vydanie PL), a to najmä v prípadoch, ak ide o neobvykle vysokú sumu alebo je podozrenie, že peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti alebo súvisia s financovaním terorizmu. Správca v takom prípade prevedie peňažné prostriedky späť na účet, z ktorého boli Správčovi zaslané, a to do 5 Pracovných dní odo dňa pripísania peňažných prostriedkov na účet vedený pre Fond alebo účet Správcu. To neplatí, ak je Správca v zmysle zákona alebo iného všeobecne záväzného právneho predpisu povinný peňažné prostriedky zadržať alebo ak nie je v zmysle zákona alebo iného všeobecne záväzného právneho predpisu oprávnený peňažné prostriedky vrátiť späť na účet, z ktorého boli zaslané Správčovi alebo na účet vedený pre Fond.
- 4.14. Správca ďalej nevydá PL najmä v nasledovných prípadoch:
- peňažné prostriedky patria tzv. sankcionovaným osobám alebo je dané dôvodné podozrenie, že peňažné prostriedky patria tzv. sankcionovaným osobám, alebo
  - platba pripísaná na účet vedený pre Fond neobsahuje vôbec alebo obsahuje nesprávne / neúplne vyplnený variabilný symbol, alebo
  - platba bola na účet vedený pre Fond pripísaná z iného účtu ako Bankového účtu Investora, alebo
  - výška poukázaných peňažných prostriedkov je nižšia ako stanovená minimálna výška investície.
- Ak Správca najneskôr v lehote 90 kalendárnych dní odo dňa pripísania peňažných prostriedkov (platby) na určený účet vedený pre Fond nedokáže identifikovať platbu (t.j. peňažné prostriedky pripísané na účet vedený pre Fond) z dôvodu, že neboli splnené podmienky určené v Štatúte a PP príslušného Fondu ohľadom Žiadosti o vydanie PL a/alebo úhrady Aktuálnej ceny PL, Správca bude povinný bezodkladne po uplynutí tejto lehoty vrátiť peňažné prostriedky, a to tým istým spôsobom, akým boli na účet vedený pre Fond pripísané. Právo Správcu vrátiť peňažné prostriedky aj pred uplynutím lehoty podľa predchádzajúcej vety nie je dotknuté. Aj v ostatných prípadoch, kedy Správca nevydal PL, bude Správca postupovať tak, že Správca bezodkladne po uplynutí lehoty 90 kalendárnych dní odo dňa pripísania peňažných prostriedkov (platby) na účet vedený pre Fond bude povinný vrátiť peňažné prostriedky pripísané na účet vedený pre Fond, a to tým istým spôsobom, akým boli na účet vedený pre Fond pripísané. Právo Správcu vrátiť peňažné prostriedky aj pred uplynutím lehoty podľa predchádzajúcej vety nie je dotknuté.
- 4.15. Ak z OOP nevyplýva inak, počet vydaných podielových listov určí Správca ako podiel i) pripísaných peňažných prostriedkov Investora na účet vedený pre Fond, znížených o prípadný Vstupný poplatok podľa PP Fondu a ii) Aktuálnej ceny PL platnej pre rozhodujúci deň (bod 4.6. týchto VOP). Počet vydaných podielových listov sa zaokrúhľuje na celé číslo nadol a rozdiel z tohto zaokrúhľovania sa stáva súčasťou majetku vo Fonde. O vydaní podielových listov Fondu Správca zašle Investorovi Konfirmáciu.
- 4.16. Emisie podielových listov:
- Podielové listy Fondu je možné vydávať vo Fonde vo viacerých emisiách, ak je to uvedené v Štatúte. Jednotlivé emisie sa navzájom odlišujú, napríklad druhom investorov, ktorým je príslušná emisia určená, výškou minimálnej investovanej sumy, výškou odplaty za správu Fondu alebo kombináciou dvoch alebo viacerých skutočností uvedených v tejto vete alebo PP príslušného Fondu. Každá emisia podielových listov má vlastnú Aktuálnu cenu PL a vlastnú minimálnu výšku investície.
  - Opis jednotlivých emisií podielových listov, ktoré môžu byť vydávané vo Fonde, sa nachádza v Štatúte.
  - O začatí vydávania podielových listov Fondu vo viacerých emisiách podľa Štatútu môže rozhodnúť predstavenstvo Správcu. Správca bude o tejto skutočnosti informovať Investorov v sídle Správcu, v sídle Depozitára, na webovom sídle Správcu [www.ribsk.eu](http://www.ribsk.eu), na Obchodných miestach a prostredníctvom PP a KII príslušného Fondu.
- 4.17. V prípade, ak i) bola Správčovi doručená Žiadosť o vydanie PL a súčasne ii) Správca vyzval Investora na doplnenie údajov alebo dokladov / dokumentov k Rámcovej zmluve, tak lehoty na splnenie záväzku Správcu zriadiť Investorovi Účet Investora a na splnenie záväzku Správcu vydať Investorovi podielové listy Fondu spočívajú, ak z týchto VOP vyslovene nevyplýva inak. Lehoty podľa predchádzajúcej vety začnú plynúť až po oprave / doplnení Rámcovej zmluvy a po doložení požadovaných dokladov a dokumentov. Spočívanie lehôt podľa tohto bodu nemá vplyv na skutočnosť, že rozhodujúcim dňom pre určenie Aktuálnej ceny PL a pre určenie hodnoty podielu príslušného Fondu bude deň úhrady Aktuálnej ceny PL v súlade s ustanoveniami týchto VOP, OOP a ustanoveniami Štatútu a PP príslušného Fondu. Správca počas



spočívania lehôt na splnenie záväzku Správca zriadiť Investorovi Účet Investora a na splnenie záväzku Správca vydať Investorovi podielové listy Fondu nie je v omeškaní so splnením predmetných záväzkov Správca.

## V. VYPLATENIE PODIELOVÝCH LISTOV

- 5.1. Investor má právo na to, aby mu Správca vyplatil podielové listy. Správca podielové listy vyplatí bezodkladne na základe úplnej žiadosti o vyplatenie podielových listov doručenej Správci, a to za Nákupnú cenu podielových listov (ďalej len „**Žiadosť o vyplatenie PL**“). Správca je oprávnený podielové listy nevyplatiť výlučne v prípadoch uvedených v ZoKI a súvisiacich právnych predpisoch (napríklad pozastavenie vyplácania podielových listov, postup pri zrušení Fondu, pozastavenie práva nakladať s podielovým listom). Pri vyplatení podielových listov môže Správca požadovať od Investora Výstupný poplatok.
- 5.2. Nákupná cena podielového listu predstavuje rozdiel Aktuálnej ceny PL platnej k rozhodujúcemu dňu a prípadného Výstupného poplatku. Výška Výstupného poplatku sa určí z Aktuálnej ceny PL. Horná hranica a aktuálna výška Výstupného poplatku je uvedená v PP príslušného Fondu. Výstupný poplatok je príjmom Správca. Rozhodujúcim dňom pre stanovenie Aktuálnej ceny PL podľa tohto bodu je deň, kedy bola Správci doručená úplná Žiadosť o vyplatenie PL.
- 5.3. Žiadosť o vyplatenie PL je úplná, ak (i) je Investorom alebo osobou konajúcou v mene alebo za Investora podpísaná, (ii) sú v nej vyplnené všetky Správcom určené povinné údaje (na tlačive určenom Správcom) a (iii) zo strany je Investora alebo osoby konajúcej v mene alebo za Investora sú k nej priložené všetky doklady a dokumenty podľa bodu 3.7. týchto VOP, ktoré slúžia na preukázanie totožnosti a/alebo právnej subjektivity Investora a osoby konajúcej v mene/za Investora a na účet Investora a oprávnenia konajúcej osoby konať v mene/za Investora a na účet Investora. Podpis Investora (resp. osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora) na žiadosti musí byť úradne overený. Overenie podpisu sa nevyžaduje, ak totožnosť Investora (resp. osoby oprávnenej konať v mene/za Investora) overí Správca alebo Sprostredkovateľ (resp. ich zamestnanci alebo nimi poverené osoby). Ak Žiadosť o vyplatenie PL neobsahuje všetky požadované náležitosti alebo k nej nie sú priložené všetky povinné doklady a dokumenty podľa prvej vety tohto bodu VOP a Investor nedoplní alebo neopraví Žiadosť o vyplatenie PL do 90 kalendárnych dní odo dňa jej doručenia Správci, Žiadosť o vyplatenie PL stráca platnosť a účinnosť, ak v bode 5.9. týchto VOP nie je uvedené inak. Správca si vyhradzuje právo neakceptovať Žiadosť o vyplatenie PL podanú iným ako Správcom určeným spôsobom. Deň doručenia Žiadosti o vyplatenie PL sa určuje spôsobom určeným v Štatúte a PP príslušného Fondu, ktorého podielové listy sú predmetom Žiadosti o vyplatenie PL. Odstraňovať chybné alebo chýbajúce údaje, doklady a/alebo dokumenty nebude potrebné, ak sa chyby, neúplné alebo nesprávne údaje alebo chýbajúce doklady týkajú iba takých údajov alebo dokladov, ktoré majú vo vzťahu k žiadanej transakcii bezvýznamný charakter; pričom uvedené posudzuje výlučne Správca.
- 5.4. Investor je povinný v Žiadosti o vyplatenie PL uviesť:
  - a. že požaduje vyplatenie všetkých podielových listov evidovaných na jeho Účte Investora alebo
  - b. počet podielových listov konkrétnych Fondov / Fondu, ktoré požaduje vyplatiť alebo
  - c. objem v peňažných prostriedkoch, ktorý požaduje vyplatiť, ak je nepochybné, vo vzťahu k akému Fondu má byť objem peňažných prostriedkov vyplatený.V prípade podľa písmena c. predchádzajúcej vety tohto bodu týchto VOP platí, že počet vyplatených podielových listov vypočíta Správca ako podiel medzi výškou peňažných prostriedkov, ktorú Investor požaduje vyplatiť, navýšenou o zrážkovú daň (ak sa uplatňuje) a Výstupný poplatok (ak sa uplatňuje), a Aktuálnou cenou PL k rozhodujúcemu dňu (bod 5.2. týchto VOP). Počet podielových listov sa zaokrúhľuje na celé číslo nahor a Investorovi sa vyplatí hodnota vypočítaná vynásobením výsledného zaokrúhleného počtu vyplácaných podielových listov Aktuálnou cenou PL k rozhodujúcemu dňu (bod 5.2. týchto VOP), znížená o hodnotu zodpovedajúcu súčtu Výstupného poplatku (ak sa uplatňuje) a odvedenej zrážkovej dane (ak sa zrážková daň odvádza). Pokiaľ Investor v Žiadosti o vyplatenie PL uvedie počet podielových listov a súčasne aj objem peňažných prostriedkov, ktorý požaduje vyplatiť, tak vyplatenie podielových listov bude realizované podľa takého počtu podielových listov, ktorý po vynásobení Aktuálnou cenou PL a znížení o Výstupný poplatok (ak sa uplatňuje) a zrážkovú daň (ak sa zrážková daň odvádza) bude dávať sumu, ktorej hodnota bude čo najbližšie k objemu peňažných prostriedkov, ktoré žiadal Investor vyplatiť v Žiadosti o vyplatenie PL.
- 5.5. V prípade, ak Investor v Žiadosti o vyplatenie PL uvedie vyšší počet podielových listov Fondu, než je evidovaný na jeho Účte Investora, tak Správca vyplatí len taký počet podielových listov Fondu (najvyšší možný), aký je evidovaný na príslušnom Účte Investora.
- 5.6. Ak z OOP nevyplýva inak, Správca uhradí peňažné prostriedky z vyplatenia podielových listov v prospech Bankového účtu Investora bez ohľadu na to, v akej mene je Bankový účet Investora vedený. Dodatočné poplatky bánk spojené s úhradou peňažných prostriedkov na Bankový účet Investora, ak je tento vedený v inej mene ako euro alebo ak ide o bankový účet v zahraničí, znáša Investor.
- 5.7. Správca môže vyplatiť PL podielníka aj nepeňažným plnením predstavujúcim aktívum Fondu, ak sú splnené podmienky určené Štatútom príslušného Fondu.



- 5.8. Vyplatením podielového listu podielový list zaniká a Správca ho odpíše z Účtu Investora. O vyplatení podielových listov Fondu Správca zašle Investorovi Konfirmáciu.
- 5.9. V prípade, ak suma vyplatenia podielových listov podľa Žiadosti o vyplatenie PL nedosahuje minimálnu určenú sumu, pokiaľ je taká určená v PP príslušného Fondu, tak Správca pokyn Investora (v zmysle Žiadosti o vyplatenie PL) nevykoná. Uvedené neplatí, ak sa jedná o vyplatenie všetkých podielových listov Investora vedených na Účte Investora.
- 5.10. Správca môže v mimoriadnych a odôvodnených prípadoch akceptovať Žiadosť o vyplatenie PL a následne vyplatiť podielové listy aj po uplynutí doby platnosti a účinnosti Žiadosti o vyplatenie PL podľa bodu 5.3. týchto VOP, a to najmä v prípade, ak dôvod dočasného neakceptovania a nezrealizovania vyplatenia podielových listov pominul, avšak len za predpokladu, že nebol na strane Investora.
- 5.11. Žiadosť o vyplatenie PL zanikne na základe písomnej žiadosti Investora o zrušenie Žiadosti o vyplatenie PL doručenej Správcovi najneskôr v deň, ktorý sa bude považovať za deň doručenia Žiadosti o vyplatenie PL Správcovi podľa ustanovení Štatútu a PP príslušného Fondu a dokumentov, na ktoré Štatút a PP príslušného Fondu odkazujú. Na žiadosť Investora o zrušenie Žiadosti o vyplatenie PL sa primerane vzťahujú ustanovenia týchto VOP o úplnosti Žiadosti o vyplatenie PL a o doručovaní Žiadosti o vyplatenie PL.

## VI. POZASTAVENIE VYPLÁCANIA PODIELOVÝCH LISTOV

- 6.1. Správca môže v mimoriadnych prípadoch v súlade so ZoKI, pokiaľ je to v záujme Investorov, pozastaviť vyplácanie podielových listov, najdlhšie však na 3 mesiace a v prípade otvorených verejných špeciálnych fondov nehnuteľností najdlhšie na 12 mesiacov.
- 6.2. O dôvodoch, dobe pozastavenia vyplácania podielových listov a o obnovení vyplácania podielových listov rozhoduje predstavenstvo Správcu, pričom Správca o uvedených skutočnostiach bezodkladne informuje Investorov na svojom webovom sídle [www.ribsk.eu](http://www.ribsk.eu), v sídle Správcu a na Obchodných miestach. Takéto pozastavenie vyplácania podielových listov je platné od okamihu jeho vyhlásenia až do okamihu, kedy je predstavenstvom Správcu vyhlásené za ukončené. Od začiatku doby pozastavenia vyplácania podielových listov nesmie Správca vyplácať ani vydávať podielové listy Fondu, a to sa vzťahuje aj na vyplatenie a vydanie podielových listov, o ktorých vyplatenie alebo vydanie bolo požiadané do doby pozastavenia vyplácania podielových listov a pri ktorých ešte nedošlo k ich vyplateniu alebo vydaniu na Účet Investora. Všetky pokyny doručené Správcovi v období (i) do pozastavenia vyplácania za predpokladu, že pred pozastavením vyplácania ešte nedošlo k vyplateniu podielových listov alebo (ii) od pozastavenia vyplácania do jeho ukončenia, budú po obnovení vydávania a vyplácania podielových listov vykonané za Aktuálnu cenu PL ku dňu obnovenia vydávania a vyplácania podielových listov.
- 6.3. Dôvod a dobu pozastavenia vyplácania podielových listov oznámi Správca bezodkladne NBS, ktorá môže rozhodnutie o pozastavení vyplácania podielových listov zrušiť, ak zistí, že pozastavenie je v rozpore so záujmami Investorov.
- 6.4. NBS môže požiadať Správcu o pozastavenie vyplácania podielových listov, ak je to v záujme Investorov alebo vo verejnom záujme. Správca je povinný takejto žiadosti NBS bezodkladne vyhovieť. Bod 6.2. týchto VOP v takomto prípade platí primerane.
- 6.5. Investor nemá právo na úrok z omeškania za dobu pozastavenia vyplácania podielových listov; to neplatí, ak bol Správca v omeškaní už v čase pozastavenia vyplácania podielových listov alebo ak NBS zrušila rozhodnutie Správcu pozastaviť vyplácanie podielových listov.

## VII. PRESTUP MEDZI FONDAMI

- 7.1. Na základe žiadosti Investora môže byť vyplatenie podielových listov Fondu spojené so súčasným vydaním podielových listov iného Fondu (ďalej len „**Žiadosť o prestup**“). Na prestup medzi Fondmi sa primerane použijú ustanovenia článku IV. a článku V. týchto VOP, a to aj vo vzťahu k doručovaniu a náležitostiam Žiadosti o prestup. Správca vykoná prestup medzi Fondmi tak, že vyplatí peňažné prostriedky z vyplatenia podielových listov jedného Fondu na bežný účet vedený Depozitárom pre iný Fond určený Investorom a v sume peňažných prostriedkov z vyplatenia podielových listov vydá podielové listy iného Fondu určeného Investorom (po zohľadnení prípadného poplatku za prestup). Pri prestupe medzi Fondmi sa uplatní poplatok za prestup vo výške uvedenej v PP príslušného Fondu, ktorého podielové listy sa vyplácajú. Poplatok za prestup medzi Fondmi je príjmom Správcu.
- 7.2. Žiadosť o prestup je úplná, ak je Investorom podpísaná a sú vyplnené všetky Správcom určené povinné údaje (na tlačive určenom Správcom) a priložené všetky doklady a dokumenty podľa bodu 3.7 týchto VOP, ktoré slúžia na preukázanie totožnosti alebo právnej subjektivity Investora a osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a oprávnenia konajúcej osoby konať v mene/za a na účet Investora. Podpis Investora (resp. osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora) na Žiadosti o prestup musí byť úradne overený. Overenie podpisu sa nevyžaduje, ak identitu Investora (resp. osoby oprávnenej konať v mene/za Investora) overí Správca alebo Sprostredkovateľ (resp. ich zamestnanci alebo nimi poverené osoby).
- 7.3. Na odstraňovanie chýb a chýbajúcich údajov v Žiadosti o prestup a v dokladoch a dokumentoch k Žiadosti o prestup, ako aj na doručovanie Žiadosti o prestup, sa primerane vzťahujú ustanovenia týchto VOP o i)



odstraňovaní chýb a chýbajúcich údajov v Žiadosti o vyplatenie PL a v dokladoch a dokumentoch k Žiadosti o vyplatenie PL a ii) doručovaní Žiadosti o vyplatenie PL.

- 7.4. Minimálny prestup medzi Fondmi predstavuje sumu minimálnej vstupnej investície cieľového Fondu v zmysle jeho PP, ak PP príslušných Fondov, tieto VOP, OOP alebo SPP neurčia inak.

## VIII. PREUKAZOVANIE TOTOŽNOSTI INVESTORA

- 8.1. Správca je povinný pri každom obchode požadovať preukázanie totožnosti Investora. Investor je pri každom obchode povinný vyhovieť každej žiadosti Správcu o preukázanie totožnosti Investora.
- 8.2. Vykonávanie obchodu so zachovaním anonymity Investora je Správca povinný odmietnuť.
- 8.3. Správca je oprávnený požadovať preukázanie totožnosti Investora aj v prípadoch uskutočňovania úkonov zo strany Investora, ktoré nie sú obchodmi (napr. žiadosť o zmenu údajov Investora). Investor je povinný vyhovieť každej žiadosti Správcu podľa predchádzajúcej vety o preukázanie totožnosti Investora.
- 8.4. Ak z iných dokumentov upravujúcich vzťah medzi Správcom a Investorom alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov nevyplýva inak, tak platí, že:
- pri uzavieraní Rámcovej zmluvy v sídle Správcu alebo na Obchodnom mieste sa totožnosť Investora (alebo zástupcu Investora) bude preukazovať dokladom totožnosti a ďalšími dokladmi tak, ako to vyplýva z bodu 3.7. týchto VOP,
  - pri uzavieraní Rámcovej zmluvy prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky) sa totožnosť Investora (alebo zástupcu Investora) bude preukazovať spôsobmi pre prípad fyzickej neprítomnosti Investora (alebo zástupcu Investora) v súlade s ustanoveniami AML zákona (najmä, nie však výlučne, ust. § 8, § 10 a § 12 AML zákona),
  - pri osobnom uskutočnení úkonov smerujúcich k ukončeniu Rámcovej zmluvy alebo osobnom uskutočnení akéhokoľvek oznámenia, pokynu alebo žiadosti, ktoré Investor alebo zástupca Investora uskutoční za svojej fyzickej prítomnosti v sídle Správcu alebo na Obchodnom mieste, sa totožnosť Investora (alebo zástupcu Investora) bude preukazovať dokladom totožnosti a ďalšími dokladmi tak, ako to vyplýva z bodu 3.7. týchto VOP,
  - pri zaslaní dokumentov smerujúcich k ukončeniu Rámcovej zmluvy alebo pri zaslaní akéhokoľvek oznámenia, pokynu alebo žiadosti, ktoré Investor alebo zástupca Investora doručí Správcovi prostredníctvom poštovej prepravy, sa totožnosť Investora (alebo zástupcu Investora) bude preukazovať i) priložením kópie dokladu totožnosti ako prílohy dokumentu smerujúceho k ukončeniu Rámcovej zmluvy / oznámenia / pokynu / žiadosti a súčasne ii) úradne overeným podpisom Investora alebo zástupcu Investora na dokumente smerujúcom k ukončeniu Rámcovej zmluvy / oznámení / pokyne / žiadosti,
  - pri zaslaní dokumentov smerujúcich k ukončeniu Rámcovej zmluvy alebo pri zaslaní akéhokoľvek oznámenia, pokynu alebo žiadosti, ktoré Investor alebo zástupca Investora doručí Správcovi prostredníctvom elektronických prostriedkov, sa totožnosť Investora (alebo zástupcu Investora) bude preukazovať i) priložením scanu dokladu totožnosti ako prílohy e-mailu obsahujúceho dokument smerujúci k ukončeniu Rámcovej zmluvy / oznámenie / pokyn / žiadosť a súčasne ii) úradne overeným podpisom Investora alebo zástupcu Investora na dokumente smerujúcom k ukončeniu Rámcovej zmluvy / oznámení / pokyne / žiadosti, ktorých scan bude prílohou e-mailu. Ak nepôjde o úkon smerujúci k ukončeniu Rámcovej zmluvy, Žiadosť o vyplatenie PL, Žiadosť o prestup alebo o udelenie plnomocenstva zástupcovi Investora, je možné inkorporovať prejav vôle Investora / zástupcu Investora priamo do tela e-mailu – v takom prípade sa totožnosť Investora (alebo zástupcu Investora) bude preukazovať priložením scanu dokladu totožnosti ako prílohy e-mailu obsahujúceho v tele e-mailu prejav vôle Investora / zástupcu Investora. Postup podľa predchádzajúcej vety sa neuplatní, ak Správca bude mať pochybnosti o totožnosti Investora / zástupcu Investora; v takých prípadoch je Správca oprávnený požadovať i) dodatočné doloženie scanu dokumentu obsahujúceho prejav vôle Investora / zástupcu Investora / oznámenia / pokynu / žiadosti, ktorých text bol Správcovi doručený len v tele e-mailu alebo ii) uskutočnenie iného úkonu určeného Správcom, za účelom zistenia a overenia identifikácie Investora,
  - pri Žiadostiach o vydanie PL, na základe ktorých sa obchod uskutočňuje prostredníctvom technických zariadení, sa totožnosť Investora (alebo zástupcu Investora) bude preukazovať osobným identifikačným číslom Investora, ktorým je variabilný symbol platby (ktorý Správca prideliť a určil Investorovi v súlade s týmito VOP) a autentifikačným údajom, ktorým na základe dohody Správcu a Investora je IBAN alebo číslo Bankového účtu Investora.
- 8.5. V prípade Investorov alebo zástupcov Investorov, ktorí sú právnickými osobami, je potrebné popri preukazovaní totožnosti fyzických osôb konajúcich v mene/za a na účet Investora preukazovať aj i) právnu subjektivitu právnických osôb a ii) oprávnenie fyzických osôb konať v ich mene/za, a to v súlade s bodom 3.7. týchto VOP.
- 8.6. Podpis Investora (resp. osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora) na akomkoľvek pokyne / žiadosti / oznámení, ktorý je Správcovi zasielaný poštovou prepravou, musí byť úradne osvedčený a musia byť k nemu priložené kópie dokladov / dokumentov preukazujúcich totožnosť alebo právnu subjektivitu Investora



a osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a oprávnenia konajúcej osoby konať v mene/za a na účet Investora v súlade s bodom 3.7. týchto VOP.

## IX. ZISŤOVANIE VLASTNÍCTVA PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

- 9.1. Investor je povinný Správcu vždy vopred informovať o každom prípade, kedy Investor koná vo svojom mene, ale na účet tretej osoby, ako aj o každom prípade, kedy Investor použije na vykonanie obchodu (predovšetkým na nákup podielových listov pri Žiadosti o vydanie PL) peňažné prostriedky vo vlastníctve tretej osoby. Investor je povinný v takom prípade Správcovi odovzdať:
- vyplnené a riadne podpísané tlačivo „**Čestné prehlásenie o vlastníctve prostriedkov použitých na vykonanie obchodu**“, a
  - vyplnené a riadne podpísané tlačivo „**Písomný súhlas vlastníka s použitím finančných prostriedkov**“. Podpis vlastníka finančných prostriedkov musí byť úradne osvedčený.
- 9.2. Ak Investor pred vykonaním obchodu neodovzdá Správcovi doklady podľa bodu 9.1. týchto VOP, v takom prípade bude Správca vychádzať z prezumpcie, že Investor vykonáva obchod vo svojom mene, na svoj účet a že na vykonanie obchodu Investor použil vlastné peňažné prostriedky.
- 9.3. Ak Investor poruší povinnosti podľa bodu 9.1. týchto VOP, zodpovedá za škodu, ktorá tým Správcovi vznikne.
- 9.4. Správca je povinný pri každom obchode aspoň v hodnote 15.000 EUR zisťovať vlastníctvo peňažných prostriedkov použitých Investorom na vykonanie obchodu. Investor je povinný vo vzťahu k Správcovi postupovať tak, aby bol Správca schopný plniť povinnosť Správcu podľa predchádzajúcej vety.
- 9.5. Vlastníctvo peňažných prostriedkov na účely bodu 9.4. týchto VOP Správca zisťuje prostredníctvom záväzného písomného vyhlásenia Investora na tlačive „**Čestné prehlásenie o vlastníctve prostriedkov použitých na vykonanie obchodu**“, o ktorom platí, že:
- Investor je povinný na tlačive „**Čestné prehlásenie o vlastníctve prostriedkov použitých na vykonanie obchodu**“ uviesť, či sú peňažné prostriedky jeho vlastníctvom a či obchod vykonáva na vlastný účet. V prípade kladnej odpovede je Správca oprávnený obchod vykonať,
  - ak Investor na tlačive „**Čestné prehlásenie o vlastníctve prostriedkov použitých na vykonanie obchodu**“ uvedie, že peňažné prostriedky sú vlastníctvom inej osoby alebo že obchod je vykonaný na účet inej osoby než Investora, v takom prípade je Investor povinný odovzdať Správcovi aj vyplnené tlačivo „**Písomný súhlas vlastníka s použitím finančných prostriedkov**“ podpísané vlastníkom finančných prostriedkov. Podpis vlastníka finančných prostriedkov musí byť úradne osvedčený.
- 9.6. V prípade, že i) Investor doručí Správcovi Žiadosť o vydanie PL pri investovaní peňažných prostriedkov aspoň v hodnote 15.000 EUR a ii) neodovzdá / nedoručí Správcovi vyplnené a riadne podpísané tlačivo „**Čestné prehlásenie o vlastníctve prostriedkov použitých na vykonanie obchodu**“ (a v prípade podľa bodu 9.5. písm. b. týchto VOP aj vyplnené a riadne podpísané tlačivo „**Písomný súhlas vlastníka s použitím finančných prostriedkov**“), tak Správca Investora na doloženie požadovaných dokumentov vyzve.
- 9.7. Až do poskytnutia vyplneného a riadne podpísaného tlačiva „**Čestné prehlásenie o vlastníctve prostriedkov použitých na vykonanie obchodu**“ (a v prípade podľa bodu 9.5. písm. b. týchto VOP aj vyplneného tlačiva „**Písomný súhlas vlastníka s použitím finančných prostriedkov**“) nie je Správca v omeškaní s povinnosťou Správcu vykonať požadovaný obchod.
- 9.8. Ak Investor nesplní povinnosti podľa bodu 9.5. týchto VOP, Správca bude povinný odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu.
- 9.9. Povinnosť Správcu zisťovať vlastníctvo peňažných prostriedkov podľa bodu 9.4. týchto VOP a na ňu nadväzujúce povinnosti Investora podľa bodu 9.5. týchto VOP sa nevzťahujú na situáciu, ak Investorom je iná správcovská spoločnosť alebo finančná inštitúcia vykonávajúca obchod pre svojho klienta, u ktorého už táto správcovská spoločnosť alebo finančná inštitúcia vykonala zistenie vlastníctva prostriedkov. Ak ide o zahraničnú správcovskú spoločnosť alebo finančnú inštitúciu, to platí len vtedy, ak majú sídlo v štáte, v ktorom sa uplatňujú požiadavky na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu aspoň v rozsahu ako v členských štátoch Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj. Tieto skutočnosti je správcovská spoločnosť alebo finančná inštitúcia povinná preukázať Správcovi, ktorý má vykonať príslušný obchod; pri pochybnostiach môže Správca trvať na preukázaní vlastníctva prostriedkov, a to aj bez udania dôvodu.
- 9.10. V prípade, ak:
- Investor je Politicky exponovaná osoba alebo
  - Správca o to Investora požiada,
- je Investor povinný predložiť Správcovi Dokumenty preukazujúce pôvod majetku. Správca je oprávnený požiadať Investora o iné alebo dodatočné Dokumenty preukazujúce pôvod majetku, ktoré Správca vo svojej žiadosti bližšie špecifikuje. Až do predloženia Dokumentov preukazujúcich pôvod majetku Investorom nie je Správca v omeškaní s povinnosťou Správcu vykonať požadovaný obchod. Ak Investor nesplní povinnosti podľa tohto bodu, Správca bude povinný odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu, prípadne aj ukončiť zmluvný vzťah s Investorom výpoveďou Rámcovej zmluvy.



- 9.11. Investor je povinný bezodkladne písomne informovať Správcu, že sa stal Politicky exponovanou osobou a súčasne je povinný predložiť Správci Dokumenty preukazujúce pôvod majetku. Ustanovenia bodu 9.10. sa použijú primerane.

## X. KOMUNIKÁCIA, DORUČOVANIE PÍSMONSTÍ A FORMA PÍSMONSTÍ

- 10.1. Správca zasiela písomnosti Investorovi i) poštovou prepravou ako obyčajnú alebo doporučenú poštovou zásielku na Adresu trvalého pobytu Investora / adresu Miesta podnikania Investora / adresu Sídla Investora a ak je Adresa trvalého pobytu Investora / adresa Miesta podnikania Investora / adresa Sídla Investora odlišná od Korešpondenčnej adresy Investora, tak na Korešpondenčnú adresu Investora alebo ii) elektronicky na E-mailovú adresu Investora, ak SPP, Správca, tieto VOP, OOP alebo všeobecne záväzný právny predpis nestanovia inak. Ak o tom Správca rozhodne, písomnosti Správcu možno Investorovi doručiť aj ich osobným odovzdaním Investorovi, a to v sídle Správcu alebo na Obchodnom mieste.
- 10.2. Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu je Investor povinný Správci bezodkladne oznámiť. V opačnom prípade Správca nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomnosti.
- 10.3. Písomnosti určené pre Správcu môže Investor doručiť Správci i) poštovou prepravou ako obyčajnú alebo doporučenú poštovou zásielku adresovanú do sídla Správcu zapísaného v obchodnom registri v čase odovzdania zásielky s písomnosťou na poštovú prepravu alebo ii) osobne do sídla Správcu zapísaného v obchodnom registri v čase osobného odovzdania zásielky Správci alebo iii) osobne do ktoréhokoľvek Obchodného miesta s výnimkou doručenia žiadosti o vyplatenie podielových listov alebo iv) prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie, z toho však len prostredníctvom elektronických prostriedkov, ak SPP, Správca, tieto VOP, OOP alebo všeobecne záväzný právny predpis nestanovia inak [ako podbody i) až iv) tejto vety].
- 10.4. Písomná forma dokumentov: Ak sa podľa týchto VOP, Rámcovej zmluvy, ZoKI, iných všeobecne záväzných právnych predpisov alebo iných dokumentov upravujúcich vzťah medzi Správcom a Investorom vyžaduje písomná forma dokumentu, v takom prípade (ak to nie je v rozpore so všeobecne záväzným právnym predpisom alebo dokumentmi upravujúcimi vzťah medzi Správcom a Investorom alebo ak to nevyučuje samotná povaha dokumentu) bude platiť, že písomná forma dokumentu je zachovaná vtedy:
- ak je dokument v listinnej podobe, alebo
  - ak je dokument v elektronickej podobe a je opatrený zaručeným elektronickým podpisom osoby uskutočňujúcej právny úkon zachytený v predmetnom dokumente, alebo
  - ak je dokument v elektronickej podobe a jeho obsahom je autentifikátor alebo iný osobitný údaj dohodnutý medzi Správcom a Investorom (ďalej len „Iný údaj“), ktorých účelom (mysliac tým autentifikátor alebo Iný údaj) je zistenie a preukázanie totožnosti odosielateľa e-mailu, alebo
  - ak je dokument v elektronickej podobe bez autentifikátora a Iného údaju.
- 10.5. Pri dokumente v elektronickej podobe platí, že musí byť nepochybný obsah právneho úkonu uskutočňovaného prostredníctvom elektronických prostriedkov a osoba uskutočňujúca predmetný právny úkon. Pri dokumente v elektronickej podobe zasielanom z E-mailovej adresy Investora platí, že ho poslal Investor.
- 10.6. Správca podľa povahy dokumentu môže určiť, že i) formu dokumentu v elektronickej podobe podľa bodu 10.4 písm. b. alebo písm. c. alebo písm. d. týchto VOP nepovažuje za postačujúcu (najmä z dôvodu pochybnosti ohľadom určenia osoby uskutočňujúcej právny úkon) a ii) vyžaduje inú z foriem podľa bodu 10.4 týchto VOP.
- 10.7. Písomnosť doručovaná poštou alebo osobne sa považuje za doručенú aj v prípade odmietnutia písomnosť prevziať, a to dňom odmietnutia jej prevzatia. V prípade doručovania písomnosti poštou sa písomnosť považuje za doručенú po uplynutí 5 Pracovných dní odo dňa jej odovzdania na poštovú prepravu, za splnenia podmienky o adresovaní zásielky na adresu určenú v súlade s bodmi 10.1. a 10.3. týchto VOP, pokiaľ ju adresát neprevzal skôr.

## XI. SŤAŽNOSTI A REKLAMÁCIE

- 11.1. Spôsob podávania a vybavovania sťažností je upravený v dokumente Správca s názvom „**Postup pri podávaní a vybavovaní sťažností**“, ktorý je dostupný v sídle Správcu, v sídle Depozitára, na webovom sídle Správcu [www.ribsk.eu](http://www.ribsk.eu) a na Obchodných miestach.

## XII. OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV

- 12.1. Pravidlá poskytovania, spracovania a ochrany osobných údajov sú upravené najmä v dokumente Správca s názvom „**Informácie pre dotknutú osobu (investor)**“ a dokumente Správca s názvom „**Pravidlá spracovania osobných údajov**“, ktoré sú dostupné v sídle Správcu, v sídle Depozitára, na webovom sídle Správcu [www.ribsk.eu](http://www.ribsk.eu) a na Obchodných miestach.



### XIII. SPROSTREDKOVATEĽ

- 13.1. Rozsah činností, ktoré vykonávajú jednotliví Sprostredkovatelia, sa môže líšiť v závislosti od konkrétneho Sprostredkovateľa.
- 13.2. Sprostredkovateľ má nárok na odplatu od Správcu za sprostredkovanie vydania podielových listov Fondu Investorovi a v závislosti od rozsahu činností, ktoré Sprostredkovateľ vykonáva na základe zmluvy so Správcom. Podrobnejšie informácie sú obsiahnuté v PP príslušného Fondu a poskytované Správcom na základe žiadosti Investora.
- 13.3. Ak z ustanovení týchto VOP alebo OOP nevyplýva inak, Investor môže uzatvoriť Rámcovú zmluvu, požiadať o vyplatenie podielového listu Fondu, ako aj vykonávať ďalšie úkony súvisiace s Rámcovou zmluvou alebo podielovými listmi Fondu prostredníctvom Sprostredkovateľa. Na základe rozhodnutia Správcu môže Investor vykonávať uvedené úkony aj v priamom obchodnom styku so Správcom bez účasti Sprostredkovateľa.
- 13.4. K Účtu Investora je evidovaný ten Sprostredkovateľ, ktorý sprostredkoval uzatvorenie Rámcovej zmluvy. K zmene Sprostredkovateľa dochádza na základe písomnej žiadosti Investora.
- 13.5. Zoznam Sprostredkovateľov je prístupný v sídle Správcu a zverejnený na webovom sídle Správcu [www.ribsk.eu](http://www.ribsk.eu).

### XIV. DAŇOVÉ POVINNOSTI A POVINNOSTI SÚVISIACE S FATCA/CRS

- 14.1. Na majetok vo Fonde sa vzťahujú ustanovenia zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ustanovenia medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia, ktorými je Slovenská republika viazaná.
- 14.2. Správca je povinný vykonať zrážku dane z vyplatenia podielových listov, pričom platiteľom dane je Správca. Zrážková daň pri vyplatení podielových listov sa odvádza z čistého výnosu, ktorý predstavuje kladný rozdiel medzi vyplatenou nezdanenou sumou pri vrátení podielových listov a vkladom Investora, ktorým je úhrn Predajných cien podielových listov pri ich vydaní, ak z OOP nevyplýva inak. Takto vybranú zrážkovú daň môžu fyzické a právnické osoby, ktoré sú rezidentmi Slovenskej republiky, považovať za preddavkovú a za splnenia podmienok ustanovených zákonom č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov môžu pri podaní daňového priznania požiadať o vrátenie preddavku na daň.
- 14.3. Zrážku dane Správca nevykonáva v prípadoch, ak je príjemcom výnosu podielový fond, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi, držiaci podielové listy vo svojom mene pre svojich klientov v rámci poskytovania investičnej služby na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky alebo bez zriadenia pobočky a platiteľom dane vyberanej zrážkou z vyplatenia podielových listov je podielový fond, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi.
- 14.4. Niektorí Investori môžu podliehať špecifickým daňovým režimom a uvedené spôsoby zdaňovania príjmov plynúcich z investícií vo fondoch nemusia byť pre nich platné a úplné.
- 14.5. Daňový režim Investorov, ktorí nie sú rezidentmi Slovenskej republiky, sa riadi predovšetkým ustanoveniami zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia medzi Slovenskou republikou a ich rezidenčnou krajinou. Investor sa bude považovať za zahraničnú osobu, ak predloží Správcovi potvrdenie o daňovej rezidencii v zahraničí. Ak je Investor daňovým rezidentom krajiny, s ktorou má Slovenská republika uzatvorenú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia, uplatní sa daňový režim v zmysle tejto zmluvy.
- 14.6. Zdaňovanie príjmov z investovania do Fondu sa môže meniť v súvislosti s novelami daňových predpisov, preto v prípade nejasností týkajúcich sa príslušného zdaňovania Správca odporúča možnosť využitia odborného poradenstva.
- 14.7. Ak PP príslušného Fondu nestanovuje inak, výnosy z majetku vo Fonde Správca priebežne zahŕňa do čistej hodnoty majetku vo Fonde, to znamená aj do Aktuálnej ceny PL. Ak výnosy z majetku vo Fonde Správca nezahŕňa do čistej hodnoty majetku vo Fonde (t.j. aj do Aktuálnej ceny PL) podľa predchádzajúcej vety, je Investor oprávnený požiadať Správcu, aby mu tieto prípadné výnosy Správca vyplatil na Bankový účet Investora.
- 14.8. Potvrdenie o daňovej rezidencii vydané správcom dane zahraničného Investora musí byť vydané k určitému dňu a nesmie byť staršie ako 3 kalendárne mesiace. Investor je povinný Správcovi bezodkladne oznámiť každú zmenu daňovej rezidencie.
- 14.9. Za účelom splnenia povinností Správcu vyplývajúcich zo zákona FATCA/CRS a iných predpisov, ktorými je Správca viazaný, je Správca oprávnený vyzvať Investora na preukázanie skutočností týkajúcich sa daňového domicilu (daňovej rezidencie) Investora. V prípade, ak Investor, ktorý vykazuje znaky nerezidenta Slovenskej republiky, odmietne poskytnúť Správcovi potrebné informácie, bude Správca oprávnený oznámiť údaje o takomto Investorovi príslušnému daňovému úradu.
- 14.10. Na účely plnenia povinností Správcu súvisiacich s FATCA/CRS platí, že:
  - a. Investor je povinný informovať Správcu o svojej daňovej rezidencii, resp. o svojom daňovom statuse čestným vyhlásením pri uzatváraní Rámcovej zmluvy. Investor je taktiež povinný bezodkladne





informovať Správca o akýchkoľvek zmenách svojej daňovej rezidencie alebo daňového statusu, prípadne na žiadosť Správca doručiť aj formulár IRS W-8 alebo IRS W-9.

- b. V prípade, ak je Investor daňovým rezidentom USA, resp. ak je držiteľom oznamovaného účtu v zmysle pravidiel FATCA/CRS, poskytne Správci pri uzatváraní Rámcovej zmluvy okrem čestného vyhlásenia podľa písm. a. aj formulár IRS W-9.
- c. Správca je oprávnený vykonať akúkoľvek FATCA/CRS zrážku, ktorú je povinný vykonať podľa FATCA/CRS a akúkoľvek platbu v súvislosti s touto FATCA zrážkou. Správca nie je povinný navýšiť platbu dotknutú FATCA/CRS zrážkou ani inak kompenzovať príjemcovi tejto platby FATCA/CRS zrážku. Ak sa Správca dozvie, že je povinný vykonať FATCA/CRS zrážku vo vzťahu k akejkoľvek platbe, oznámi túto skutočnosť Investorovi.

## XV. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

- 15.1. Správca za účelom vyplatenia akejkoľvek platby Investorovi použije Bankový účet Investora, ak tieto VOP, OOP alebo iné dokumenty upravujúce vzťah medzi Investorom a Správcom alebo všeobecne záväzné predpisy neurčujú inak.
- 15.2. Zrealizovaný pokyn (resp. akákoľvek žiadosť, na základe ktorej bol vykonaný akýkoľvek úkon) nie je možné zrušiť. Navrátenie do stavu, aký bol pred realizáciou pokynu, je možné dosiahnuť len prostredníctvom nového príslušného pokynu.
- 15.3. Správca odovzdá Investorovi výpis z Účtu Investora:
  - a. vždy bezodkladne po tom, ako vykoná účtový zápis v prospech alebo na ťarchu Účtu Investora, pričom tento výpis je bezplatný a obsahuje údaje o podielových listoch, ktorých sa zmena týka, s uvedením počtu podielových listov a počtu podielov, na ktoré znejú tieto podielové listy podľa jednotlivých Fondov, podfondov strešných podielových fondov a s uvedením označenia emisií podielových listov, ak sa v príslušných Fondoch alebo podfondoch strešných podielových fondov vydávajú podielové listy viacerých emisií;
  - b. jedenkrát ročne (stavový výpis) najneskôr do 30 Pracovných dní od 31.12. príslušného roka podľa stavu k 31.12., pričom tento výpis je bezplatný a obsahuje údaje o počte podielových listov a počte podielov osobitne za každý Fond alebo podfond, príp. osobitne za každú emisiu podielových listov;
  - c. na základe žiadosti Investora, a to najneskôr do 10 Pracovných dní od doručenia úplnej žiadosti Investora. Výpis z Účtu Investora na základe žiadosti Investora môže byť spolplatnený v súlade so Sadzovníkom poplatkov Správca.
- 15.4. V prípade, ak údaje v akomkoľvek pokyne / žiadosti Investora nie sú úplné alebo sú zjavne nesprávne alebo obsahujú chyby v písaní, tak Správca vyzve Investora na odstránenie chýb. Na žiadosť / pokyn sa prihlíada až po odstránení chýb / doplnení údajov a prípadná lehota na vykonanie požadovaného / navrhovaného úkonu zo strany Správca začína plynúť až dňom odstránenia chýb / doplnenia údajov. Uvedené neplatí, ak sa chyby, neúplné alebo nesprávne údaje týkajú iba takých údajov, ktoré majú vo vzťahu k žiadanej transakcii bezvýznamný charakter; uvedené posudzuje výlučne Správca. Tento bod 15.4. týchto VOP platí primerane aj na chýbajúce / nesprávne doklady a dokumenty, ktoré musia byť priložené k žiadosti / pokynu.
- 15.5. Ak i) sa podielové listy Fondu nadobúdajú do bezpodielového spoluvlastníctva manželov a ii) Účet Investora je vedený na meno len jedného z manželov, tak v prípade druhého manžela je potrebné vyplniť tlačivo s označením „**Dispozičné práva manžela / manželky**“. Bez toho, že by druhý manžel, na meno ktorého nie je vedený Účet Investora, nebol identifikovaný v tlačive s označením „**Dispozičné práva manžela / manželky**“, bude tento druhý manžel oprávnený disponovať s podielovými listami Fondu, vrátane požiadania o vyplatenie podielových listov Fondu, výlučne po predložení písomného súhlasu manžela, na ktorého meno je vedený Účet Investora, ktorý (mysliac tým súhlas manžela) musí byť opatrený jeho úradne overeným podpisom. Overenie podpisu sa nevyžaduje, ak identitu manžela udeľujúceho písomný súhlas overí Správca alebo Sprostredkovateľ (resp. ich zamestnanci alebo nimi poverené osoby).
- 15.6. Spôsob a postup registrácie vzniku, zmeny a zániku záložného práva k podielovým listom Fondu, zabezpečovacích prevodov k podielovým listom Fondu, pozastavenia práva nakladať s podielovými listami Fondu a povinnosti pri prevode a prechode práv k podielovým listom sú upravené v SPP.
- 15.7. Správca nezodpovedá v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov za škodu spôsobenú okolnosťami, ktoré nastali nezávisle na vôli Správca, ktoré Správca nemôže odvrátiť alebo prekonať a ktoré mu bránia v splnení jeho povinností, ako sú najmä, avšak nie výlučne, havárie, živelné pohromy, výpadky elektrickej energie, krízové situácie, epidémie, príp. iné okolnosti mimo kontrolu Správca. Ak nastane niektorá z okolností, ktorá vylučuje zodpovednosť, vykoná Správca opatrenia na účely zmiernenia nepriaznivých dopadov na Investora, ktoré je od Správca možné v primeranom rozsahu očakávať.
- 15.8. **Správca týmto upozorňuje na skutočnosť, že i) s investíciou do Fondov je spojené riziko, ii) hodnota investície do Fondu sa môže aj znižovať, iii) nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy a iv) doterajšie výnosy z majetku Fondu nie sú zárukou budúcich výnosov.**
- 15.9. Ak sú v týchto VOP alebo iných dokumentoch upravujúcich vzťah medzi Správcom a Investorom stanovené lehoty, ktoré sú počítané podľa dní, tak platí, že ak vyslovene nie je uvedené, že ide o Pracovný deň / Pracovné dni, má sa za to, že ide o kalendárny deň / kalendárne dni.



- 15.10. Ak v Rámcovej zmluve nie je uvedené miesto podpisu Rámcovej zmluvy, potom platí, že i) miestom podpisu Správca, ak Rámcovú zmluvu s Investorm uzatvára priamo Správca, je Bratislava, ii) miestom podpisu Sprostredkovateľa konajúceho v mene Správca, ak Rámcovú zmluvu s Investorm uzatvára v mene Správca Sprostredkovateľ, je Bratislava a iii) miestom podpisu Investora je Adresa trvalého pobytu Investora (ak Investor je fyzická osoba nepodnikateľ) alebo Miesto podnikania Investora (ak Investor je fyzická osoba podnikateľ) alebo Sídlo Investora (ak Investor je právnická osoba).

## XVI. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 16.1. Tieto VOP sú vydané v súlade so ZoKI. Správca je oprávnený jednostranne meniť tieto VOP, a to najmä, nie však výlučne, v prípade zmeny právnych predpisov, obchodnej stratégie Správca a pri otvorení nového Fondu (s prihliadnutím na špecifiká takéhoto Fondu). Každá zmena znenia VOP sa vzťahuje na všetkých Investorov, a to odo dňa nadobudnutia účinnosti nového znenia VOP; ustanoveniami zmenených VOP sa spravujú aj právne vzťahy vzniknuté pred zmenou VOP, avšak vznik týchto právnych vzťahov a nároky z nich vzniknuté pred zmenou VOP sa posudzujú podľa VOP v znení pred zmenou (v znení VOP v čase vzniku právneho vzťahu). Správca je povinný bez zbytočného odkladu informovať Investorov o každej zmene týchto VOP a o možnosti Investorov vypovedať Rámcovú zmluvu z dôvodu takejto zmeny týchto VOP bezplatne a s okamžitou účinnosťou.
- 16.2. Vzťah medzi Správcom a Investorm sa riadi Rámcovou zmluvou, týmito VOP, OOP, SPP, PP (súčasťou ktorého je aj Štatút) a KII príslušného Fondu. Ustanovenia PP a KII príslušného Fondu majú prednosť pred ustanoveniami týchto VOP a OOP.
- 16.3. Pre každý Fond je vydaný samostatný Štatút, PP a KII.
- 16.4. Správca prostredníctvom e-mailu odoslaného na Emailovú adresu Investora informuje Investora o tom, že nastala zmena v znení týchto VOP, SPP, OOP, PP, KII, Štatútu, Sadzobníka poplatkov Správca a stratégií, ktoré Správca vypracováva v zmysle ZoKI, pričom aktuálne znenie týchto dokumentov je prístupné Investorm a verejnosti v sídle Správca, na webovom sídle Správca [www.ribsk.eu](http://www.ribsk.eu) a na Obchodných miestach.
- 16.5. Ak sa v ustanoveniach týchto VOP používa pojem Investor, tak sa ustanovenia týchto VOP rovnako vzťahujú aj na podielníka Fondu (t.j. právami a povinnosťami Investora sa rovnako rozumejú práva a povinnosti podielníka Fondu).
- 16.6. Ak Rámcovú zmluvu s Investorm uzatvorí za Správca Sprostredkovateľ a v Rámcovej zmluve sa uvádza, že Správca oboznámil / informoval Investora o dotknutých skutočnostiach alebo poskytol určité dokumenty, znamená to, že Investora oboznámil / informoval o dotknutých skutočnostiach a že poskytol dané dokumenty Sprostredkovateľ.
- 16.7. Ak uzatvorí Rámcovú zmluvu alebo podá akúkoľvek žiadosť alebo pokyn Investor, ktorý je zastúpený zástupcom (zmluvné alebo zákonné zastúpenie) a v Rámcovej zmluve, akejkoľvek žiadosti alebo v pokyne sa uvádza, že akýkoľvek úkon vykonáva Investor, znamená to, že dotknutý úkon vykonáva zástupca konajúci v mene/za a na účet Investora, ak nie je v dotknutej Rámcovej zmluve, žiadosti alebo pokyne určené inak. Akékoľvek vyhlásenie uskutočnené zástupcom Investora v mene/za Investora sa považuje za vyhlásenie samotného Investora a nie za vyhlásenie zástupcu Investora.
- 16.8. Ak sa Správca a Investor nedohodli inak, riadia sa právne vzťahy medzi Správcom a Investorm všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky a akékoľvek vzájomné spory vzniknuté z Rámcovej zmluvy alebo súvisiace s Rámcovou zmluvou alebo akýmkoľvek pokynom alebo súvisiacimi dokumentmi a úkonmi budú prejednávať a rozhodovať príslušné všeobecné súdy Slovenskej republiky.
- 16.9. Zmeny týchto VOP schvaľuje predstavenstvo Správca. Zmeny týchto VOP nadobúdajú účinnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva Správca.
- 16.10. **Táto verzia VOP bola schválená predstavenstvom dňa 06.07.2023, VOP nadobúdajú účinnosť dňa 17.07.2023, ktorý je súčasne dňom ich zverejnenia na webovom sídle Správca [www.ribsk.eu](http://www.ribsk.eu).**
- 16.11. Tieto VOP odo dňa ich účinnosti zrušujú a v celom rozsahu nahrádzajú predchádzajúce znenie VOP.
- 16.12. Tieto VOP sú zverejnené na webovom sídle Správca [www.ribsk.eu](http://www.ribsk.eu) a súčasne sú dostupné v sídle Správca, Depozitára a na Obchodných miestach.

V Bratislave, dňa 06.07.2023

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.  
Ing. Radko Semančík  
člen predstavenstva

RIB SLOVAKIA, správ. spol., a.s.  
Ing. Juraj Lalík  
člen predstavenstva