

## SALVE CENNÍK POPLATKOV

### A) Salve Produkty

Odplata Salve Investments za poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb na základe Zmluvy o riadení portfólia je určená podľa spôsobu a minimálnej doby investovania a hodnoty vkladu, ktoré si Klient určil v Pokyne na realizovanie investičnej stratégie nasledovnými formami:

- **Jednorazový poplatok** – účtovaný pred zriadením Portfóliového účtu Klienta
- **Poplatok z vkladu** – účtovaný z hodnoty každého vkladu pripísaného na Portfóliový účet Klienta
- **Poplatok z výberu** – účtovaný z hodnoty každého výberu peňažných prostriedkov a Finančných nástrojov z Portfóliového účtu Klienta
- **Ročný poplatok** – za riadenie portfólia a poskytovanie držiteľskej správy, účtovaný (p.a.) z aktuálnej hodnoty Portfóliového účtu Klienta

Výška jednotlivých foriem odplaty pre jednotlivé Salve Produkty je určená nasledovne:

		Klasik, Aktív, Dynamik			Pravidelné investície (sporenie)	Individuálne riadené portfóliá	Salve Magic Box
		Jednorazové investície					
Minimálna doba investovania		menej ako 3 roky		3 roky a viac			
Hodnota vkladu		menej ako 3 000 EUR	3 000 EUR a viac				
<b>Jednorazový poplatok</b>		–	–	–	–	49 EUR za 1 Box	
<b>Poplatok z vkladu</b>		2,5%	2,0%	–	3,0%	–	
<b>Poplatok z výberu</b>	pred uplynutím minimálnej doby investovania	–	–	5,0%	–	–	
	po uplynutí minimálnej doby investovania	–	–	–	–	–	
<b>Ročný poplatok (p.a.)</b>		1,0%		2,0%	1,0%	1,0%	

### B) Finančné nástroje obstarávané podľa pokynu Klienta

Odplata Salve Investments za poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb na základe Rámcovej komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja a Pokynu na obstaranie kúpy alebo predaja Finančného nástroja, je určená podľa druhu Finančného nástroja:

- Podielové listy a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania (ďalej len „**Fondy**“)
  - Špeciálne fondy pre kvalifikovaných investorov (ďalej len „**Kvalifikované fondy**“)
  - **Fondy peňažného trhu**
  - **Ostatné fondy**
- **Dlhopisy**
  - Vydané v SR, ČR (ďalej len „**Domáce dlhopisy**“)
  - **Ostatné dlhopisy**
- **Akcie**
  - **Obchodované** na BCPB (ďalej len „**BCPB akcie**“)
- **Ostatné Finančné nástroje**

Výška odplaty za obstaranie kúpy alebo predaja Finančného nástroja je určená percentom z objemu Obchodu a odplata za poskytovanie držiteľskej správy (ak je poskytovaná) je určená percentom z aktuálnej hodnoty Účtu držiteľskej správy Klienta nasledovne:

	Obstaranie kúpy alebo predaja Finančného nástroja	Správa Finančných nástrojov (vrátane držiteľskej správy) p.a.
<b>Kvalifikované fondy</b>	1,50%	0,75%
<b>Fondy peňažného trhu</b>	* Salve Zoznam Fondov	0,20%
<b>Ostatné fondy</b>		0,75%
<b>Domáce dlhopisy</b>	1,00%	0,20%
<b>Ostatné dlhopisy</b>	3,50%	0,40%
<b>BCPB akcie</b>	1,25%	0,50%
<b>Ostatné Finančné nástroje</b>	stanovené individuálne	

\* Odplata je stanovená vo výške zodpovedajúcej vstupným, výstupným, resp. obdobným poplatkom jednotlivých Fondov. Presná výška odplaty je uvedená v Salve Zozname Fondov, ktorý je k dispozícii v sídle Salve Investments a na internetovej stránke [www.salveinvestments.sk](http://www.salveinvestments.sk).

Pri hodnote Obchodu 100 000 EUR a viac je výška odplaty za obstaranie kúpy alebo predaja Finančného nástroja stanovená **individuálne**.

### C) Osobitné administratívne poplatky

Salve Investments je oprávnený spoplatniť niektoré administratívne alebo finančne náročné úkony požadované Klientom nad rámec bežných služieb Salve Investments a uvedených v tomto Cenníku poplatkov. Výška poplatku za služby, ktoré poskytne Klientovi Salve Investments na základe jeho osobitnej žiadosti bude dohodnutá s Klientom individuálne. Klient je oprávnený požadovať výpis zo svojho Portfóliového účtu Klienta alebo Účtu držiteľskej správy Klienta kedykoľvek v priebehu kalendárneho roka v rozsahu ako je určené v zmluve o poskytnutí príslušnej investičnej služby. Poplatok za tento výpis je 1 EUR a je účtovaný ku dňu zaslania tohto výpisu. Klient je oprávnený požiadať o akýkoľvek dokument týkajúci sa jemu poskytovanej investičnej služby, napr. fotokópiu zmluvy, bankového prevodu alebo výpisu, doklad na uplatnenie daňovej úľavy a pod. Poplatok za vyžiadané dokumenty je 3 EUR a je účtovaný ku dňu zaslania vyžiadaného dokumentu.

Platný od 28. októbra 2011

# OBCHODNÉ PODMIENKY SALVE INVESTMENTS, O.C.P., A.S. PRE POSKYTOVANIE INVESTIČNÝCH SLUŽIEB, VEDĽAJŠÍCH SLUŽIEB

## I. ČASŤ – ÚVODNÉ USTANOVENIA

### Článok 1. Obchodné podmienky a význam pojmov v nich používaných.

- Tieto Obchodné podmienky pre poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb (ďalej len „OP“) podrobne upravujú práva a povinnosti medzi Salve Investments a Klientom. OP obsahujú záväzné pravidlá, ktorými sa riadi Salve Investments pri poskytovaní Investičných služieb a Vedľajších služieb Klientovi. Účelom OP je vytvorenie prehľadnej základne vzťahov medzi Salve Investments a Klientom založených na vzájomnej dôvere. Aktuálne znenie OP je dostupné v sídle Salve Investments, v obchodných priestoroch Salve Investments a na internetovej stránke [www.salveinvestments.sk](http://www.salveinvestments.sk). Tieto OP boli vydané v súlade s §273 Obchodného zákonníka a riadia sa najmä ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení zmien a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ustanoveniami zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka. OP sú záväzné pre zmluvné strany v plnom rozsahu. Odchylné dojednania v Zmluve majú prednosť pred ustanovením OP. Ustanovenia OP majú prednosť pred dispozitívnymi ustanoveniami právnych predpisov.

- Pre účely týchto OP pojmy písané veľkými začiatkovými písmenami používané v týchto OP majú nasledujúci význam:

„**Agent, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie**“: finančný agent alebo viazaný investičný agent, ktorí sú zapísaní v registri vedenom Národnou bankou Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava. Overiť si zápis konkrétneho agenta vykonávajúceho finančné sprostredkovanie v podregistri kapitálového trhu môže Klient na internetovej stránke [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk) a to v podregistri kapitálového trhu, v zozname samostatných finančných agentov a v zozname podriadených finančných agentov, ktorí vykonávajú finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so samostatným finančným agentom, ak vykonáva finančné sprostredkovanie finančný agent. Ak vykonáva finančné sprostredkovanie viazaný investičný agent, je Klient oprávnený overiť si zápis viazaného investičného agenta vykonávajúceho finančné sprostredkovanie v podregistri kapitálového trhu v zozname viazaných investičných agentov.

„**Autorizovaný bankový účet**“: bankový účet Klienta uvedený v Zmluve, alebo v inej inštrukcii Klienta, z ktorého Klient realizuje platby na Zberný účet a ktorý je určený na vyplatenie peňažných prostriedkov z Účtu Klienta.

„**Disponent**“: osoba, ktorá je na základe rozhodnutia Klienta oprávnená vo vzťahu k Salve Investments konať v mene a na účet Klienta.

„**Finančný nástroj**“: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania vo vzťahu ku ktorým poskytuje Salve Investments Investičné služby a Vedľajšie služby. Ak sa v týchto OP alebo v Zmluve používa pojem Finančný nástroj rozumie sa tým tak tuzemský, ako aj zahraničný Finančný nástroj, ak nie je výslovne uvedené inak. Ak sa v týchto OP alebo v Zmluve používa pojem Finančný nástroj rozumie sa tým tak listinný ako aj zakaňovaný Finančný nástroj.

„**Fondy**“: Finančné nástroje a to konkrétne podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.

„**Štatutárne dokumenty Fondu**“: dokumenty podielových fondov alebo zahraničných subjektov kolektívneho investovania povinne zverejňované podľa všeobecne záväzných právnych predpisov (najmä zjednodušený predajný prospekt, predajný prospekt, štatút, ročná a polročná správa).

„**Investičné služby**“: Salve Investments poskytuje Klientom Investičné služby:

- príjatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých Finančných nástrojov,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
- riadenie portfólia.

„**Klient**“: fyzická alebo právnická osoba uvedená v Zmluve, ktorý Salve Investments na základe Zmluvy a týchto OP poskytuje dohodnuté Investičné služby alebo Vedľajšie služby.

„**Klientská dokumentácia**“: všetky dokumenty, ktoré definujú a sú nevyhnutnou súčasťou predobchodného a následne zmluvného vzťahu medzi Salve Investments a Klientom, najmä Predobchodné informácie určené pre Klienta – „Pravidlá a postupy členenia klientov do jednotlivých kategórií klientov“, „Všeobecné informácie poskytnuté klientom, alebo potenciálnym klientom pred poskytnutím investičnej služby“, „Informácie o Finančných nástrojoch“, „Stratégia vykonávania pokynov“, „Investičný dotazník“, „Odporúčanie investičnej stratégie“, „Pokyn na obstaranie kúpy alebo predaja finančných nástrojov“, „Pokyn na realizovanie investičnej stratégie Salve Produktu“, ako aj samotná Zmluva a OP platné v čase jej uzavretia, aktuálne znenie OP a taktiež aktuálne znenie „Salve Cenníka poplatkov“. Počas trvania zmluvného vzťahu medzi Salve Investments a Klientom sa súčasťou Klientskej dokumentácie stávajú všetky osobitné vyhlásenia, žiadosti a inštrukcie Klienta zadané Salve Investments počas trvania zmluvného vzťahu medzi ním a Salve Investments.

„**Obchod**“: najmä obstaranie kúpy, vydania alebo predaja vykonávané s Finančnými nástrojmi alebo devízovými hodnotami v súvislosti s poskytovaním Investičných služieb alebo Vedľajších služieb Salve Investments Klientovi na základe Zmluvy.

„**Pokyn Klienta**“: inštrukcia Klienta na obstaranie kúpy, vydania alebo predaja Finančného nástroja, ako aj pokyn Klienta na realizovanie investičnej stratégie Klientom zvoleného Salve Produktu alebo na speňaženie portfólia Klienta, ktorý je prijatý Salve Investments za účelom jeho vykonania alebo postúpenia tretej strane na vykonanie na účet Klienta.

„**Poplatok**“: odplata Salve Investments za poskytnutie Investičnej služby alebo Vedľajšej služby určená v „Salve Cenníku poplatkov“.

„**Salve Investments**“: SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s., so sídlom na Plynárenskej 7/A, 824 60 Bratislava, IČO: 35 871 211, IČ DPH SK2021763744, registrácia vedená v Obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo: 3228/B. Salve Investments je oprávnený na poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb na základe rozhodnutia o udelení povolenia vydaným Úradom pre finančný trh č. GRUFT - 054/2003/OCP (právoplatné odo dňa 18.11.2003) a rozhodnutí o jeho doplnení vydaných Národnou bankou Slovenska UBD – 262/2006 (právoplatné odo dňa 03.03.2006), UBD – 2254/2006 – PLP (právoplatné odo dňa 14.08.2006), OPK –

2192/2008 – PLP (právoplatné odo dňa 28.05.2008).

„**Účet Klienta**“: vnútorná evidencia Salve Investments o peňažných prostriedkoch a Finančných nástrojoch Klienta, ktoré vo vlastnom mene a na účet Klienta drží Salve Investments na základe Zmluvy a to Účet držiteľskej správy Klienta a Portfóliový účet Klienta. Číslo Účtu Klienta pridružuje Klientovi Salve Investments a je totožné s číslom Zmluvy. „Účet držiteľskej správy Klienta“: je účet vedený Salve Investments pre Klienta, na ktorom sú vo vnútornej evidencii Salve Investments evidované Finančné nástroje a peňažné prostriedky patriace Klientovi tak, že Salve Investments dokáže kedykoľvek a bezodkladne rozlíšiť aktíva držané pre Klienta od aktív držaných pre iného klienta a od vlastných aktív. „Portfóliový účet Klienta“: je Účet držiteľskej správy Klienta, na ktorom sú evidované Finančné nástroje a peňažné prostriedky patriace Klientovi, ktoré pre neho obhospodaruje Salve Investments na základe „Zmluvy o riadení portfólia“.

„**Účet majiteľa**“: účet zriadený pre Klienta priamo Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s. alebo jeho členom, na ktorom sú evidované cenné papiere Klienta na jeho meno podľa ust. § 105 ZoCP a IS.

„**Vedľajšie služby**“: Salve Investments poskytuje Klientom Vedľajšie služby:

- úschova a správa Finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním Investičných služieb.

„**Zberný účet**“: bankový účet Salve Investments určený na prijímanie peňažných prostriedkov od Klienta, ktoré majú byť pripísané na jeho Účet Klienta a sú určené Klientom na vykonanie Pokynu Klienta.

Číslo Zberného účtu:

- pre platby v EUR: 4001079900/3100 a
- pre platby v USD: 1002304504/3100.

„**ZCP a IS**“: zákon číslo 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení zmien a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

„**Zmluva**“: zmluva, predmetom ktorej je poskytnutie Investičnej služby, Vedľajšej služby a ďalších služieb uzavretá medzi Salve Investments a Klientom podľa ustanovení ZCP a IS a to najmä „Rámcová komisionárska zmluva o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja“, „Zmluva o riadení portfólia“, „Zmluva o úschove Finančných nástrojov“, „Zmluva o správe Finančných nástrojov“ a iné zmluvy uzavreté medzi Salve Investments a Klientom, alebo dokumenty, ktoré sa odvolávajú na podpornú úpravu týchto OP.

### Článok 2. Spôsob konania Klienta voči Salve Investments. Preukázanie totožnosti Klienta alebo Disponenta a overenie totožnosti Klienta alebo Disponenta.

- Ak je Klientom fyzická osoba, koná voči Salve Investments samostatne, ak má spôsobilosť na právne úkony v celom rozsahu. Fyzická osoba koná výlučne osobne so zamestnancom Salve Investments alebo Agentom, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie, pokiaľ nie je uvedený v týchto OP inak.
- Ak je Klientom právnická osoba, v jej mene koná štatutárny orgán alebo iný zákonom alebo rozhodnutím Klienta určený zástupca. Štatutárny orgán alebo iný zástupca právnickej osoby koná osobne so zamestnancom Salve Investments alebo Agentom, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie, pokiaľ nie je v týchto OP uvedený inak.
- Podpis Klienta na Zmluve vykonaný vlastnoručne Klientom pred zamestnancom Salve Investments alebo Agentom, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie sa považuje za podpisový vzor Klienta, ak Klient súčasne pri podpisovaní preukázal svoju totožnosť dokladom totožnosti.
- Klient môže určiť Disponenta, ktorý je oprávnený na to, aby v mene Klienta robil tie právne úkony a vykonával tie činnosti, ktoré je oprávnený vykonávať Klient. Rozsah oprávnenia Disponenta konaj v mene Klienta sa nevzťahuje na právo udeliť akýkoľvek Pokyn Klienta, na právo určiť Disponenta a na právo ukončiť Zmluvu. Klient môže určiť Disponenta na osobitnom tlačíve s názvom „Dispozičné právo k Účtu Klienta“.
- Salve Investments môže prijať Klientom udelené „Dispozičné právo k Účtu Klienta“, ak je Salve Investments doručené riadne, správne a kompletne vyplnené tlačivo na zriadenie dispozičného práva k Účtu Klienta, podpis Klienta na tomto dokumente je úradne overený a vykoná sa identifikácia a overenie identifikácie Disponenta zamestnancom Salve Investments alebo Agentom, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie. Pre prijatie inštrukcie Klienta na zriadenie dispozičného práva k Účtu Klienta sa Článok 10., bod 8. týchto OP použije obdobne.
- Klient môže oprávnenie Disponenta konať v jeho mene zrušiť. Riadne, správne a kompletne vyplnené tlačivo o zrušení oprávnenia Disponenta je Klient povinný doručiť Salve Investments. Zrušenie oprávnenia Disponenta konaj v mene Klienta je pre Salve Investments záväzným prvým pracovným dňom nasledujúcim po dni, keď bola inštrukcia Klienta o zrušení oprávnenia Disponenta doručená Salve Investments, ak spĺňa všetky náležitosti vyžadované Salve Investments pre zrušenie oprávnenia Disponenta. Pre prijatie inštrukcie Klienta na zrušenie dispozičného práva k Účtu Klienta sa Článok 10., bod 8. týchto OP použije primerane.
- Klientom Salve Investments nemôže byť nepinoletá osoba.
- Salve Investments je povinný pri každom obchode s Klientom požadovať od Klienta alebo od Disponenta preukázanie jeho totožnosti. Pri každom obchode je Klient alebo Disponent povinný každej takejto žiadosti Salve Investments vyhovieť a svoju totožnosť preukázať zamestnancom Salve Investments alebo Agentovi, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie v rozsahu, v akom Salve Investments požiada o preukázanie totožnosti. Vykonávanie obchodu s Klientom so zachovaním anonymity Klienta Salve Investments odmieta.
- Totožnosť Klienta a Disponenta sa preukazuje najmä dokladom totožnosti alebo podpisovým vzorom Klienta alebo Disponenta, ak je tento Klient alebo Disponent osobne známy a ak je jeho podpis bez akýchkoľvek pochybností zhodný s podpisom Klienta alebo Disponenta na podpisovom vzore uloženom u Salve Investments, ak pri podpisovaní Klient alebo Disponent preukázal svoju totožnosť dokladom totožnosti. Ak je Klientom právnická osoba, jej totožnosť sa preukazuje aj predložením dokumentov, údajov, alebo informácií získaných z úradného registra, alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je Klient – právnická osoba zapísaná a overením totožnosti

fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene Klienta - právnickej osoby a overením jej oprávnenia konať v mene právnickej osoby.

## II. ČASŤ – PRAVIDLÁ ČINNOSTI SALVE INVESTMENTS VOČI KLIENTOM PRI POSKYTOVANÍ INVESTIČNÝCH SLUŽIEB ALEBO VEDĽAJŠÍCH SLUŽIEB.

### Článok 3. Všeobecné pravidlá pri poskytovaní Investičných služieb a Vedľajších služieb Klientom a základné pravidlá pri nakladaní s majetkom Klienta.

- Salve Investments pri poskytovaní Investičných služieb alebo Vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností koná v súlade so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou v záujme svojich klientov. Salve Investments vykonáva svoju činnosť tak, aby nedochádzalo k narušeniu bezpečnosti finančného systému a nevykonáva žiadne činnosti smerujúce k manipulácii trhu.
- Salve Investments pri poskytovaní Investičných služieb alebo Vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností s najväčšou prísnosťou dodržiava všetky ustanovenia o ochrane Klienta a informačnej povinnosti voči nemu vyplývajúce z ustanovenia §73 až §73v ZCP a IS. Okrem toho Salve Investments pri vykonávaní Obchodov zachováva podmienky dohodnuté s Klientom v Zmluve a v týchto OP. Ak Salve Investments vykonáva Obchod alebo vyrovnáva Obchod s Finančným nástrojom mimo územia Slovenskej republiky, postupuje v súlade so zákonnými, legislatívnymi alebo administratívnymi úpravami, súdnymi rozhodnutiami, ako aj pravidlami a zvyklosťami jednotlivých kapitálových trhov, na ktorých sa Obchod vykonáva alebo vyrovnáva.
- Salve Investments informuje Klienta o všetkých okolnostiach ohrozujúcich jeho schopnosť plniť si záväzky voči Klientovi podľa Zmluvy a týchto OP.
- Klient nemôže požadovať od Salve Investments splnenie záväzku, pokiaľ jeho splnenie závisí od tretej osoby, bez toho, aby táto tretia osoba splnila svoj záväzok voči Salve Investments.
- V prípade, ak tretia osoba nespĺňa svoj záväzok voči Salve Investments, je Salve Investments oprávnený na náklady Klienta vymáhať splnenie tejto povinnosti voči tretej osobe, alebo postúpiť pohľadávku voči tretej osobe na Klienta.
- Salve Investments v mene Klienta, alebo vo svojom mene, vždy však na účet Klienta uzaviera Obchody, ktorými sa zabezpečí nakladanie s peňažnými prostriedkami alebo Finančnými nástrojmi v prospech Klienta a to na základe najmä zmluvy o kúpe, predaji alebo vydaní Finančných nástrojov tuzemských emitentov, zahraničných emitentov, alebo iného zmluvného typu, ktorého účelom bude vykonanie Obchodu podľa Zmluvy a Pokynu Klienta. Ak právne predpisy umožňujú voľbu spôsobu zastupovania, Salve Investments zvolí najvhodnejší spôsob z hľadiska zabezpečenia efektívnej ochrany práv Klienta a požiadaviek tretích osôb.
- Salve Investments obstaráva Obchody s Finančnými nástrojmi, ako aj ďalšie operácie s majetkom Klienta vlastným konaním. Salve Investments je oprávnený použiť na splnenie Pokynu Klienta aj inú osobu, v tomto prípade je zodpovedný Salve Investments, ako keby Pokyn vykonával sám.
- Salve Investments je oprávnený vykonať Obchod na účet Klienta aj tak, že Klientovi predá Finančné nástroje zo svojho majetku alebo od Klienta Finančné nástroje kúpi.
- Salve Investments nesmie dávať prednosť Obchodom na vlastný účet pred Obchodmi na účet Klienta.
- Za účelom vykonania Obchodu na účet Klienta, je Salve Investments oprávnený blokovať peňažné prostriedky Klienta potrebné na vykonanie Obchodu. Až do vyrovnania vykonávaného Pokynu Klienta, nie je Klient oprávnený disponovať s peňažnými prostriedkami evidovanými na Účte Klienta z dôvodu ich blokácie na vykonanie Obchodu.
- Za účelom vykonania Obchodu na účet Klienta, je Salve Investments oprávnený dať pokyn na pozastavenie práva nakladať so zaknihovanými Finančnými nástrojmi Klienta určenými na predaj v súlade s pravidlami a zvyklosťami jednotlivých kapitálových trhov, na ktorých sa Obchod vykonáva.
- Za účelom vykonania Obchodu na účet Klienta, je Salve Investments oprávnený použiť majetok Klienta na zabezpečenie záväzkov, ktoré pre Klienta vyplývajú z vykonávaných Obchodov.
- Salve Investments nevyužije peňažné prostriedky Klienta alebo iný jeho majetok k Obchodom na vlastný účet alebo na účet tretej osoby a ani ho nezaťaží v prospech inej osoby ako Klient.
- Salve Investments neuzavrie na účet Klienta také Obchody, ktoré by Klienta zaväzovali k peňažnému alebo inému plneniu presahujúcemu plnenie, ktoré môže Salve Investments zabezpečiť z majetku evidovanom na Účte Klienta.
- Salve Investments môže viazať uzavierie Zmluvy s Klientom na podmienku založenia Účtu majiteľa alebo na podmienku predloženia dokladov potrebných k tomu, aby Salve Investments mohol Klientovi založiť Účet majiteľa v zastúpení. Za založenie Účtu majiteľa v zastúpení, má Salve Investments právo na zaplatenie osobitného administratívneho poplatku, ktorého výšku mu vopred, pred vykonaním požadovanej služby oznámi Salve Investments. Klient súhlasí s tým, že nebude nakladať so zaknihovanými Finančnými nástrojmi, ktoré sú evidované na Účte majiteľa v súlade s príslušnými právnymi predpismi a zároveň Klient súhlasí s tým, že osobou oprávnenou nakladať so zaknihovanými Finančnými nástrojmi, ktoré sú evidované na Účte majiteľa v súlade s príslušnými právnymi predpismi je Salve Investments.
- Ak držanie Finančných nástrojov zabezpečuje pre Salve Investments tretia osoba, Salve Investments prijíma opatrenia potrebné na to, aby Finančné nástroje Klienta boli kedykoľvek identifikovateľne oddelené od Finančných nástrojov Salve Investments prostredníctvom odlišne označených účtov v evidencii tretej strany, alebo pomocou rovnocenných opatrení, ktorými sa zabezpečuje tá istá alebo rovnocenná úroveň ochrany pre Klienta. Držba zahraničných Finančných nástrojov sa vykonáva na účte otvorenom u tretej osoby v súlade s príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov, alebo administratívnymi úpravami, súdnymi rozhodnutiami, ako aj pravidlami a zvyklosťami kapitálových trhov. Spôsob evidencie Finančných nástrojov držaných pre Klienta v zahraničí nemá vplyv na spôsob evidencie majetku Klienta na jeho Účte Klienta, ktorý pre neho vedie Salve Investments.
- Finančné nástroje, ktoré pre Klienta obstará Salve Investments prechádzajú do majetku Klienta v prípade listinných Finančných nástrojov dňom vykonania rubopisu, ak sa vyžaduje, a ich odovzdaním Salve Investments alebo zapísaním na Účet majiteľa alebo držiteľský účet Salve Investments vedený v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s. v prípade zaknihovaných Finančných nástrojov. Salve Investments je povinný bezodkladne vykonať rubopis, ak sa vyžaduje, a odovzdať listinné Finančné

nástroje Klientovi alebo v prípade zaknihovaných Finančných nástrojov zabezpečiť bezodkladne prevedenie na Účet majiteľa potom, čo Klient zaplatí cenu obstaraných Finančných nástrojov a odplatu Salve Investments podľa „Salve Cenníka poplatkov“. Túto povinnosť Salve Investments nemá, ak je povinný pre Klienta Finančné nástroje uschovať a spravovať alebo vykonáva pre Klienta Vedľajšiu službu držiteľská správa a údaje o majiteľoch Finančných nástrojov sú evidované v evidencii Salve Investments podľa ustanovenia §71h ods. 2 ZCP a IS.

- Salve Investments sa zaväzuje viesť peňažné prostriedky Klientov na osobitných bankových účtoch Salve Investments určených výlučne pre prostriedky Klientov Salve Investments. Ak Salve Investments vedie peňažné prostriedky Klientov na osobitných bežných účtoch určených výlučne pre prostriedky Klientov Salve Investments, sú úroky a bankou účtované poplatky príjmom, resp. nákladom Salve Investments. V prípade iného ako bežného účtu, má Klient právo na podiel na úrokoch, ktoré budú pripísané na takýto bankový účet, znížený o poplatky účtované bankou na ťarchu tohto účtu. Podiel, na ktorý má Klient právo sa určí pomerom priemernej výšky peňažných prostriedkov Klienta k priemernej výške prostriedkov na bankovom účte za príslušné obdobie úročenia. Podiel na úrokoch sa Salve Investments zaväzuje pripísať na Účet Klienta ku dňu, kedy ho banka pripísala na účet Salve Investments určený výlučne pre peňažné prostriedky Klientov.
- Salve Investments je oprávnený vykonávať predaj Finančných nástrojov a/alebo peňažných prostriedkov v jednej mene a kúpu iných Finančných nástrojov a/alebo peňažných prostriedkov v inej mene a v rovnakej hodnote. Salve Investments je oprávnený vykonávať prevod Finančných nástrojov a/alebo peňažných prostriedkov z Účtu Klienta na účet iného klienta, v prípade, ak Klient Finančný nástroj predáva a iný Klient Finančný nástroj kupuje.

### Článok 4. Všeobecné ustanovenia pre vykonanie Pokynov Klienta na obstaranie kúpy, vydania alebo predaja Finančného nástroja a Pokynov Klienta na realizovanie investičnej stratégie Salve Produktu.

- Salve Investments vykonáva Pokyny Klientov s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok pre Klienta pri zohľadnení ceny, nákladov, rýchlosti a pravdepodobnosti vykonania Pokynu, vyrovnania Obchodu, veľkosti a povahy alebo iných kritérií týkajúcich sa vykonania Pokynu, ktoré sú relevantné pre dosiahnutie najlepšieho možného výsledku a sú v súlade so „Stratégiou vykonávania pokynov“.
- Na základe a v rozsahu udeleného Pokynu bude Salve Investments vykonávať pre Klienta Obchody.
- Salve Investments je povinný zabezpečiť Obchod za podmienok uvedených v Pokyne Klienta. Od Pokynu sa Salve Investments môže odchýliť, len ak je to v záujme Klienta a keď si nemôže vyžiadať jeho včasný súhlas.
- Salve Investments sa zaväzuje chrániť jemu známe záujmy Klienta súvisiace s obstaraním Obchodu s dohodnutými Finančnými nástrojmi a oznamovať mu všetky okolnosti, ktoré môžu mať vplyv na zmenu jeho Pokynu.
- Klient je povinný poskytnúť Salve Investments opodstatnené vyžadovanú súčinnosť potrebnú na riadne vykonanie Pokynu.
- Salve Investments je oprávnený obstarat Obchod aj po častiach, pokiaľ nie je možné kúpiť, obstarat vydanie alebo predat všetky dohodnuté Finančné nástroje naraz. Salve Investments je oprávnený obstarat kúpu, vydanie alebo predaj len časti Finančných nástrojov.
- Klient je oprávnený podať Pokyn na obstaranie predaja len tých Finančných nástrojov, ktorých je výlučným vlastníkom a ku ktorým nie je žiadnym spôsobom obmedzený jeho dispozičné právo. Klient je povinný preukázať svoje neobmedzené vlastnícke právo k Finančnému nástroju, ktorý Salve Investments zveril na predaj:
  - v prípade Finančného nástroja v listinnej podobe predložením buď priamo Finančného nástroja alebo potvrdenia osoby, u ktorej je tento Finančný nástroj v úschove a ktorá má oprávnenie prijímať Finančné nástroje do úschovy,
  - v prípade Finančných nástrojov v zaknihovanej podobe predložením výpisu z registra vedeného osobou, u ktorej je tento Finančný nástroj registrovaný, ktorý nie je starší ako 30 dní.
- Ak Klient udelí Pokyn na obstaranie predaja zaknihovaného Finančného nástroja, ktorý je evidovaný na Účte majiteľa, Klient výslovne súhlasí s tým, aby priamo a na základe podania Pokynu Klienta na predaj Finančného nástroja bolo na Účte majiteľa zaregistrované pozastavenie výkonu práva nakladať so zaknihovanými Finančnými nástrojmi určenými na predaj počas celej doby platnosti Pokynu. Klient sa súčasne zaväzuje vykonať všetky nevyhnutné úkony potrebné na vykonanie registrácie pozastavenia práva nakladať s Finančnými nástrojmi podľa predchádzajúcej vety.
- Po celú dobu platnosti Pokynu na obstaranie predaja Finančných nástrojov, nie je Klient oprávnený s dotknutými Finančnými nástrojmi disponovať.
- Salve Investments je oprávnený výlučne podľa vlastného uváženia odmietnuť vykonanie akéhokoľvek Pokynu Klienta, v takom prípade je však povinný bezodkladne informovať Klienta o dôvodoch odmietnutia. Odmietnutie vykonania Pokynu Klienta je možné napr. z dôvodu, že situácia na trhu nedáva možnosť Pokyn realizovať, alebo sa vyskytli iné objektívne skutočnosti, ktoré realizácii Pokynu preukázateľne bránia, napr. vady Pokynu, ktoré spočívajú v nesprávnosti alebo neúplnosti Pokynu, nejednoznačnosti Pokynu, neurčitosti, nezrozumiteľnosti alebo neúplnosti Pokynu, prípadne jeho podanie neoprávnenou osobou. Salve Investments odmieta vykonanie Pokynu aj vtedy, ak by jeho vykonaním mohlo dôjsť k manipulácii s trhom alebo vykonaním Pokynu by mohlo dôjsť ku konfliktu záujmov.
- Klient je oprávnený už prijatý Pokyn zrušiť. Zrušenie Pokynu musí byť v písomnej forme a totožnosť Klienta pri zrušení Pokynu musí byť zistená a overená rovnakým spôsobom ako pri podávaní Pokynu. Zrušenie Pokynu môže byť vykonané kedykoľvek, najneskôr však do času jeho čo i len čiastočného vykonania, postúpenia burze cenných papierov, alebo inému obchodníkovi s cennými papiermi alebo osobe oprávnenej viesť evidenciu majiteľov Finančných nástrojov v zmysle ZCP a IS, alebo v zmysle platnej právnej úpravy tej krajiny, v ktorej je Finančný nástroj na účtoch platne evidovaný a kde sa Obchod vykonáva, alebo najneskôr do času pokiaľ ešte neboli vykonané nezvratné a neodvratiteľné kroky na vykonanie Pokynu Klienta. Salve Investments okamžite, po obdržaní takejto inštrukcie Klienta o zrušení Pokynu zastaví vykonávanie Pokynu, ak je zrušenie Pokynu Klienta akceptovateľné.
- Salve Investments je povinný na žiadosť Klienta preukázať, že vykonal jeho Pokyn v súlade so „Stratégiou vykonávania pokynov“.

### Článok 5. Osobitné pravidlá pre poskytovanie Investičnej služby: vykonanie Pokynu Klienta na jeho účet alebo postúpenie Pokynu Klienta na vykonanie tretej strane na účet Klienta.

1. Salve Investments zisťuje primeranosť Investičnej služby alebo Vedľajšej služby a v Pokyne požadovaného druhu Finančného nástroja pre Klienta formou odpovedí na otázky uvedené v „Investičnom dotazníku“. Na základe odpovedí Klienta v „Investičnom dotazníku“ Salve Investments vyhodnotí, či sú znalosti a skúsenosti Klienta dostatočné na to, aby si Klient uvedomoval riziká spojené s príslušným druhom požadovaného Finančného nástroja alebo Investičnej služby alebo Vedľajšej služby, a či sú pre Klienta primerané a oznámi mu výsledok tohto vyhodnotenia. Ak Salve Investments usúdi, že Finančný nástroj alebo Investičná služba alebo Vedľajšia služba nie sú pre Klienta primerané, Salve Investments na to Klienta upozorní.
  2. Ak Klient zadá konkrétnu požiadavku týkajúcu sa Pokynu alebo jeho špecifického charakteru, Salve Investments je povinný Pokyn vykonať, pričom takéto konanie sa považuje za splnenie povinnosti získať najlepší výsledok pre svojho Klienta. Konkrétna požiadavka Klienta môže Salve Investments zabrániť, aby postupoval v súlade so „Stratégiou vykonávania pokynov“ a teda v súlade s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok pri vykonávaní Pokynu.
  3. Salve Investments je povinný kúpiť Finančný nástroj za nižšiu cenu, než ktorá je uvedená v Pokyne Klienta a predat Finančný nástroj za vyššiu cenu, než ktorá bola uvedená v Pokyne Klienta, pokiaľ má takú možnosť. Túto povinnosť má aj bez súhlasu Klienta.
  4. Ak Klient určí vo svojom Pokyne limitnú cenu je Salve Investments povinný, ak ide o kúpu Finančných nástrojov, kúpiť Finančný nástroj v určenom objeme maximálne za túto limitnú cenu; a ak ide o predaj Finančného nástroja, predat Finančný nástroj v určenom objeme minimálne za túto limitnú cenu. Ak ide o limitované Pokyny Klienta týkajúce sa akcií prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktoré nie sú hneď vykonané podľa prevládajúcich trhových podmienok, Salve Investments je povinný prijať, ak Klient nevydá výslovne iné inštrukcie, opatrenia na umožnenie najskoršieho možného vykonania tohto Pokynu okamžitým zverejnením tohto limitovaného Pokynu Klienta spôsobom, ktorý umožní ľahký prístup pre ostatných účastníkov trhu. Táto povinnosť sa považuje za splnenú, ak Salve Investments postúpi limitovaný Pokyn Klienta na regulovaný trh alebo na mnohostranný obchodný systém.
  5. Pokiaľ Salve Investments zistí podozrenie, že v dôsledku poskytnutia Investičnej služby Klientovi na základe Pokynu môže dôjsť k manipulácii s trhom, upozorní na túto skutočnosť Klienta, požiada ho o vysvetlenie účelu Pokynu, prípadne navrhne iný spôsob dosiahnutia toho istého účelu, ktorý nenaruší priehľadnosť kapitálového trhu; pokiaľ má Salve Investments aj napriek vysvetleniu Klienta dôvodné podozrenie, že poskytnutím Investičnej služby na základe Pokynu môže dôjsť k narušeniu priehľadnosti kapitálového trhu, Pokyn odmietne vykonať.
  6. Ak Salve Investments prijme Pokyn Klienta na obstaranie predaja Finančného nástroja a Klient nedisponuje na Účte majiteľa alebo Účte držiteľa správy Klienta dostatok Finančných nástrojov, Salve Investments informuje Klienta o nemožnosti realizovania jeho Pokynu v celom rozsahu, ale len o čiastočnej realizácii Pokynu.
  7. Ak sa Klient a Salve Investments nedohodnú písomne inak, Salve Investments poskytuje pre Klienta Vedľajšiu službu držiteľská správa vo vzťahu k Finančným nástrojom, ktoré pre Klienta obstará pri poskytovaní Investičnej služby vykonanie Pokynu Klienta na jeho účet a robí úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s týmito Finančnými nástrojmi voči tretím osobám.
14. Salve Investments môže spájať Pokyny Klienta alebo obchody na vlastný účet s pokynmi iného klienta, len ak:
    - a) nie je pravdepodobné, že spojenie pokynov a obchodov bude celkovo nevýhodné pre niektorého z klientov, ktorých pokyny majú byť spojené,
    - b) každý pokyn, ktorého pokyn má byť spojený, musí byť informovaný o tom, že účinok spojenia vo vzťahu ku konkrétnemu pokynu môže byť v jeho neprospech,
    - c) podľa stratégie alokácie pokynov Salve Investments zabezpečuje spravodlivú alokáciu spojených pokynov a obchodov za dostatočne presných podmienok, najmä ako objem a cena určujú alokáciu a podmienky zaobchádzania s čiastočne vykonávanými pokynmi.
  15. Salve Investments nezneužíva informácie o nevykonaných Pokynoch Klienta.

#### Správa o výsledku Obchodu a vyúčtovanie.

16. Ak nie je v týchto OP uvedené inak, Salve Investments je povinný zaslať Klientovi na jeho adresu uvedenú v „Rámcovej komisionárskej zmluve o obstaraní kúpy alebo predaja Finančných nástrojov“ oznámenie potvrdzujúce vykonanie Pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní alebo, ak potvrdenie dostal Salve Investments od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby. Oznámenie potvrdzujúce vykonanie Pokynu zaslané Klientovi obsahuje nasledovné údaje:
  - a) identifikačné údaje Salve Investments,
  - b) dátum a obchodný deň,
  - c) čas vykonania Pokynu,
  - d) typ Pokynu,
  - e) identifikácia miesta výkonu,
  - f) identifikácia Finančného nástroja,
  - g) ukazovateľ kúpy alebo predaja Finančného nástroja,
  - h) povaha Pokynu, ak nejde o Pokyn na kúpu alebo predaj Finančného nástroja,
  - i) množstvo Finančného nástroja,
  - j) jednotková cena,
  - k) celkové plnenie,
  - l) celková suma účtovných provízií a výdavkov, ak požiada Klient, uvedie sa aj rozpis na jednotlivé položky,
  - m) povinnosť Klienta vo vzťahu k vyrovnaní Obchodu vrátane lehoty platby alebo dodania, ako aj údaje o príslušnom účte,
  - n) informácie o tom, či protistranou Klienta bol Salve Investments, alebo iná osoba zo skupiny Salve Investments alebo iný jeho klient; to neplatí, ak bol Pokyn vykonaný prostredníctvom systému anonymného obchodovania.
17. Salve Investments má právo vyžadovať od Klienta pred realizáciou Pokynu Klienta preddavok. Ak ide o Pokyn na obstaranie kúpy Finančných nástrojov je výška preddavku vypočítaná ako súčet celkovej ceny Finančných nástrojov určená v závislosti od Klientom určenej limitnej ceny Finančných nástrojov (resp. trhovej ceny Finančných nástrojov, ak Klient limitnú cenu neurčí), odplaty pre Salve Investments podľa „Salve Cenníka poplatkov“ a celkových predpokladaných nákladov, ktoré nie sú zahrnuté v odplate Salve Investments. Ak ide o Pokyn Klienta na obstaranie predaja Finančných nástrojov je výška preddavku rovná výške minimálnej odplaty pre Salve Investments podľa „Salve Cenníka poplatkov“. Po vykonaní Pokynu Klienta je zaplatený preddavok započítaný do vyúčtovania vykonaného Pokynu.
18. Klient udeľuje súhlas na blokovanie peňažných prostriedkov na Účte Klienta vo výške preddavku podľa bodu 17. tohto Článku OP a to až do doby finančného vyrovnania Obchodu alebo do ukončenia platnosti Pokynu, ak Pokyn nebude vykonaný.

#### Článok 6. Osobitné pravidlá pri poskytovaní investičnej služby: vykonanie Pokynu Klienta na obstaranie vydania alebo vrátenia podielových listov alebo cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania – Fondov, na účet Klienta.

8. Salve Investments zaviedol postupy a opatrenia, ktoré mu umožňujú bezodkladne, spravodlivo a pohotovo vykonať Pokynov Klienta vo vzťahu k pokynom ostatných klientov alebo k obchodným záujmom Salve Investments. Tieto postupy a opatrenia umožňujú, aby sa inak porovnateľné pokyny klientov vykonali podľa času ich prijatia Salve Investments a spĺňajú tieto podmienky:
  - a) pokyny klientov vykonané na účet klientov sú bezodkladne presne zaznamenané a alokované,
  - b) porovnateľné pokyny klienta sa vykonávajú postupne a bezodkladne s výnimkou prípadov, keď to povaha pokynu alebo prevládajúce podmienky na trhu neumožňujú, alebo ak to nie je v záujme klienta,
  - c) Salve Investments každého neprofesionálneho klienta vopred informuje o vážnych prekážkach týkajúcich sa riadneho vykonania Pokynu, o ktorých má vedomosť.
9. Klient je povinný podať Pokyn na uskutočnenie Obchodu v písomnej podobe.
10. Pokyn na uskutočnenie Obchodu musí obsahovať:
  - a) základné identifikačné údaje Klienta, ktoré zabezpečia jeho jednoznačnosť,
  - b) typ Pokynu (či ide o obstaranie kúpy, obstaranie vydania alebo predaja Finančného nástroja),
  - c) názov alebo ISIN Finančného nástroja alebo akákoľvek iná jednoznačná identifikácia Finančného nástroja,
  - d) počet kusov Finančného nástroja alebo špecifikáciu objemu Pokynu v peňažnom vyjadrení, ktorá určuje limit peňažných prostriedkov, t. z. maximálnu výšku peňažných prostriedkov, ktorú je Salve Investments oprávnený použiť na zaplatenie kúpnej ceny za obstaranie kúpy, resp. vydania Finančných nástrojov, resp. maximálnu výšku peňažných prostriedkov, ktoré chce Klient získať predajom Finančných nástrojov,
  - e) limitnú cenu za jeden kus Finančného nástroja; (ak Klient neuvedie v Pokyne limitnú cenu, Salve Investments je oprávnený vykonať Pokyn Klienta za aktuálnu trhovú cenu Finančného nástroja),
  - f) platnosť Pokynu, časový limit, t. z. maximálny čas, počas ktorého je Salve Investments povinný obstarat kúpu, obstarat vydanie alebo predaj Finančného nástroja,
  - g) vlastnoručný podpis Klienta.
11. Salve Investments je povinný opatrne prijať každý prijatý Pokyn dátumom prijatia a časom prijatia a Pokyn vybaviť v postupnosti ako boli prijaté Salve Investments. Vzájomne si protirečiacie Pokyny je Salve Investments oprávnený nevykonať, pričom o tomto svojom rozhodnutí je povinný Klienta informovať. Pre posúdenie kedy je Salve Investments oprávnený prijať Pokyn Klienta a odkedy je Pokyn Klienta pre Salve Investments záväzný platí to, čo je uvedené v Článku 10., bod 5., 6. a 7. týchto OP.
12. Salve Investments je povinný poskytnúť Klientovi na jeho žiadosť informácie o stave jeho Pokynu.
13. Salve Investments nezodpovedá za dôsledky vykonania Pokynu a za prípadné škody, ktoré vznikli v dôsledku vykonania Pokynu.
1. Na základe „Rámcovej komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja“ je Salve Investments taktiež oprávnený zariadiť vo vlastnom mene a na účet Klienta vydanie alebo vrátenie Fondov podľa Pokynov Klienta. Salve Investments túto Investičnú službu poskytuje len vo vzťahu k Fondom, ktoré sú uvedené v „Salve Zozname Fondov“.
2. Salve Investments je oprávnený „Salve Zoznam Fondov“ kedykoľvek zmeniť. Ak Salve Investments zmení „Salve Zoznam Fondov“, je povinný o vykonaných zmenách informovať Klienta oznamom v sídle Salve Investments, v obchodných priestoroch Salve Investments a na príslušnej internetovej stránke [www.salveinvestments.sk](http://www.salveinvestments.sk).
3. Salve Investments je povinný obstarat vydanie Klientom zvolených Fondov uvedených v „Salve Zozname Fondov“ na základe Pokynu Klienta. Salve Investments je povinný obstarat vydanie Klientom zvolených Fondov za aktuálnu trhovú cenu podielu v deň obstarania vydania podľa podmienok emitenta Fondu. Pre posúdenie kedy je Salve Investments oprávnený prijať Pokyn Klienta a odkedy je Pokyn Klienta pre Salve Investments záväzný platí to, čo je uvedené v Článku 10., bod 5., 6. a 7. týchto OP.
4. Pre postup pri obstaraní vrátenia Fondov na základe Pokynu Klienta platia obdobné podmienky uvedené v bode 3. tohto Článku OP ako pri obstaraní vydania Fondov.
5. Klient môže udeliť aj Pokyn switch – predaj na obstaranie vrátenia Fondov a zároveň udeliť aj Pokyn switch – nákup na obstaranie vydania Klientom zvolených Fondov. V takomto prípade Salve Investments Klientom udelený Pokyn switch – predaj vykoná a obstará vrátenie Fondov podľa bodu 4. tohto Článku OP, ale nezadá pokyn na prevod peňažných prostriedkov získaných obstaraním vrátenia Fondov na Autorizovaný bankový účet Klienta. Tieto Klientovi nevyplatené peňažné prostriedky použije Salve Investments na vykonávanie Pokynu Klienta na obstaranie vydania Klientom zvolených Fondov na základe Pokynu switch – nákup (bod 3. tohto Článku OP sa použije obdobne).
6. V prípade, ak nebude Pokyn Klienta na obstaranie vydania Klientom zvolených Fondov uspokojený v plnom rozsahu na prvýkrát, je Salve Investments povinný opakovať vykonanie Pokynu Klienta v časti, ktorá nebola uspokojená, a to až do úplného uspokojenia Pokynu Klienta.
7. Salve Investments je povinný oboznámiť Klienta, že investícia Klienta do zvolených Fondov so sebou nesie riziko. Salve Investments je povinný oboznámiť Klienta so skutočnosťou, že na jeho žiadosť mu Salve Investments poskytne štátotvorné dokumenty Fondov. Salve Investments je povinný oboznámiť Klienta so skutočnosťou, že na jeho žiadosť mu Salve Investments poskytne dodatočné informácie týkajúce sa kvantitatívnych limitov, ktoré sa vzťahujú na riadenie rizík zo spravovania majetku v podielovom fonde, metód riadenia týchto rizík a posledný vývoj v oblasti rizík spojených s hlavnými kategóriami aktív, do ktorých sa investuje

majetok v podielovom fonde, a vývoj výnosov z týchto aktív.

8. Ak Salve Investments vykonáva Pokyny Klienta týkajúce sa obstarania vydania Fondov pravidelne, je povinný zaslať Klientovi aspoň raz za šesť mesiacov oznámenie potvrdzujúce vykonanie Pokynu v súhrnnej podobe v rozsahu rovnakom ako je uvedené v Článku 5., bod 16. týchto OP, inak zasiela Salve Investments oznámenie potvrdzujúce vykonanie Pokynu tak, ako je uvedené v Článku 5., bod 16. týchto OP.
9. Ak ustanovenie tohto Článku OP neurčilo inak, pre obstaranie vydania a pre obstaranie vrátenia Fondov sa primeradne použijú ostatné ustanovenia týchto OP.
10. Salve Investments poskytuje pre Klienta Vedľajšiu službu Držiteľská správa vo vzťahu k Fondom, ktoré pre Klienta obstará pri poskytovaní Investičnej služby vykonanie Pokynu Klienta na jeho účet a robí úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s týmito Fondmi voči tretím osobám.

#### Článok 7. Osobitné pravidlá pre poskytovanie investičnej služby: riadenie portfólia.

1. Salve Investments poskytuje Klientovi Investičnú službu riadenie portfólia za účelom zabezpečiť hospodárenie s Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami na Portfóliovom účte Klienta na základe rozhodovania Salve Investments v rámci a v rozsahu „Zmluvy o riadení portfólia“ a týchto OP.
2. Salve Investments zisťuje vhodnosť Investičnej služby alebo Vedľajšej služby alebo Finančných nástrojov pre Klienta formou vyhodnotenia odpovedí na otázky uvedené v „Investičnom dotazníku“. Na základe odpovedí Klienta v „Investičnom dotazníku“ Salve Investments vyhodnotí, či je poskytnutie Investičnej služby alebo Vedľajšej služby alebo Finančný nástroj pre Klienta vhodné a ak je, odporučí mu výber konkrétneho Salve Produktu. Na základe a v rozsahu investičnej stratégie Salve Produktu na realizovanie ktorej dal Klient Pokyn, bude Salve Investments vykonávať pre Klienta Obchody.
3. Salve Produkty sú investičné portfóliá, ktoré sa skladajú z rôznych Finančných nástrojov. Zloženie každého Salve Produktu je iné a teda s každým Salve Produktom je spojené iné investičné riziko a očakávaný výnos. Salve Investments vytvoril pre Klienta tieto základné Salve Produkty, tzv. profilové fondové portfóliá:
  - „Klasik - Salve konzervatívne portfólio“;
  - „Aktiv - Salve vyvážené portfólio“;
  - „Dynamik - Salve rastové portfólio“.
 Salve Investments dáva Klientovi možnosť vytvoriť špeciálny Salve Produkt „Salve Individuálne riadené portfólio“, pri ktorom je zloženie Finančných nástrojov určené individuálne určením maximálneho podielu jednotlivých druhov Finančných nástrojov v portfóliu a/alebo určením minimálneho podielu jednotlivých druhov Finančných nástrojov v portfóliu.
4. Salve Investments poskytuje pre Klienta Vedľajšiu službu Držiteľská správa vo vzťahu k Finančným nástrojom, ktoré pre Klienta obstará pri poskytovaní Investičnej služby riadenie portfólia a robí úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s obhospodarovaním Finančnými nástrojmi voči tretím osobám.

#### Pravidelné výpisy o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia.

5. Salve Investments sa zaväzuje zaslať Klientovi polročne na korešpondenčnú adresu uvedenú v „Zmluve o riadení portfólia“ výpis z jeho Portfóliového účtu Klienta vyhotovený podľa stavu k 30. júnu a 31. decembru, ak Klient nepožiadala, aby mu Salve Investments zaslal na korešpondenčnú adresu uvedenú v „Zmluve o riadení portfólia“ výpis z jeho Portfóliového účtu vyhotovený k poslednému dňu každého kalendárneho štvrtroka alebo po každom uskutočnenom Obchode. Salve Investments je povinný odoslať Klientovi polročný alebo štvrtročný výpis najneskôr do 60 dní odo dňa, ku ktorému bol vyhotovený. Ak sa Klient rozhodol, že bude prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených Obchodoch, je Salve Investments povinný zaslať Klientovi oznámenie potvrdzujúce Obchod najneskôr v prvý obchodný deň po jeho uskutočnení alebo, ak potvrdenie prijal Salve Investments od tretej osoby, najneskôr prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto tretej osoby. Ak sa Klient rozhodne, že bude prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených Obchodoch, Salve Investments poskytuje Klientovi aj pravidelný výpis raz ročne podľa stavu k 31.12. Aj v tomto prípade je Salve Investments povinný odoslať Klientovi výpis najneskôr do 60 dní odo dňa, ku ktorému bol vyhotovený. Klient je oprávnený požiadať o mimoriadny výpis kedykoľvek v priebehu kalendárneho roka, v tomto prípade je Salve Investments oprávnený požadovať od Klienta zaplatenie osobitného administratívneho poplatku, ktorý je určený v „Salve Cenníku poplatkov“.
6. Pravidelné výpisy určené Klientovi obsahujú tieto informácie:
  - a) obchodné meno Salve Investments,
  - b) názov alebo iné označenie Portfóliového účtu Klienta,
  - c) zloženie a ocenenie portfólia vrátane podrobných informácií o každom držanom Finančnom nástroji, jeho trhovej hodnote alebo reálnej hodnote, ak trhová hodnota nie je dostupná, o hotovostnom zostatku na začiatku a na konci vykazovaného obdobia a o výkonnosti portfólia počas vykazovaného obdobia,
  - d) celková suma poplatkov a nákladov, ktoré vznikli počas vykazovaného obdobia, s rozpisom jednotlivých položiek obsahujúcim aspoň celkové poplatky za správu a celkové náklady spojené s vykonaním a vyhlásením, ak je to potrebné, že podrobnejší výpis bude poskytnutý na požiadanie,
  - e) porovnanie výkonnosti počas obdobia uvedeného v tomto výpise s referenčnou výnosnosťou, ak bola dohodnutá medzi Salve Investments a Klientom,
  - f) celková suma dividend, úrokov a iných platieb prijatých počas vykazovaného obdobia v súvislosti s portfóliom Klienta,
  - g) informácie o iných úkonoch Salve Investments, ktoré zakladajú práva súvisiace s Finančnými nástrojmi v portfóliu,
  - h) pre každý Obchod uskutočnený počas príslušného obdobia informácie podľa Článku 5., bod 16. týchto OP, ak sa Klient nerozhodne, že bude prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených Obchodoch.

#### Program účelového sporenia.

7. Klient je oprávnený v Pokyne na realizovanie investičnej stratégie Salve Produktu zvoliť si pravidelné poukazovanie peňažných prostriedkov na Portfóliový účet Klienta za účelom realizovania investičnej stratégie Salve Produktu.
8. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že nezdaniteľnú časť základu dane, ktorej výška je určená podľa zákona číslo 595/2003 Z.z. o dani z príjmov si môže uplatniť, ak si zvolí investovanie do Salve Produktu formou pravidelných peňažných vkladov, ak dohodnutá doba platenia je najmenej 10 rokov, pričom Klientovi nebude vyplatené

plnenie pred uplynutím tejto doby a plnenie nenastane skôr ako dovŕšením 55 rokov veku Klienta.

#### Článok 8. Osobitné pravidlá pre poskytovanie Vedľajšej služby: úschova a správa Finančných nástrojov Klienta, vrátane držiteľskej správy.

1. Úschovu, správu alebo držiteľskú správu Finančných nástrojov Salve Investments vykonáva predovšetkým vo vzťahu k Finančným nástrojom obstaraným pre Klienta prostredníctvom Salve Investments.

#### Úschova Finančných nástrojov Klienta.

2. Salve Investments preberá listinný Finančný nástroj na uloženie do individuálnej alebo hromadnej úschovy. Samostatnou, individuálnou úschovou je uloženie listinného Finančného nástroja jedného Klienta oddelene od listinných Finančných nástrojov ostatných klientov. Ak je listinný Finančný nástroj v individuálnej úschove, Salve Investments vráti Klientovi ten istý Finančný nástroj, ktorý mu Klient zveril do úschovy. Hromadnou úschovou je spoločné uloženie zastupiteľného Finančného nástroja Klienta so zastupiteľnými listinnými Finančnými nástrojmi iných klientov. Ak je listinný Finančný nástroj v hromadnej úschove Salve Investments vracia Klientovi zastupiteľný listinný Finančný nástroj.
3. Salve Investments prevezme listinné Finančné nástroje od Klienta do úschovy na základe písomnej Zmluvy s Klientom a následne Salve Investments uloží prevzaté Finančné nástroje do individuálnej alebo hromadnej úschovy. Odovzdanie a prevzatie listinných Finančných nástrojov do úschovy sa potvrdzuje na základe „Protokolu o odovzdaní/prevzatí listinného Finančného nástroja do úschovy“. Ak sa listinný Finančný nástroj nenachádza u Salve Investments v čase uzavretia Zmluvy, Salve Investments ho od Klienta prevezme následne na základe „Protokolu o odovzdaní/prevzatí listinného Finančného nástroja do úschovy“.
4. Ak Salve Investments obstará pre Klienta nadobudnutie Finančného nástroja a zároveň vykonáva pre Klienta držiteľskú správu, je oprávnený prijať pre Klienta obstaraný listinný Finančný nástroj do úschovy a bez osobitnej inštrukcie Klienta vykonávať pre neho individuálnu alebo hromadnú úschovu obstaraného listinného Finančného nástroja.
5. Po prijatí listinných Finančných nástrojov do úschovy Salve Investments s vynaložením odbornej starostlivosti chráni uložené Finančné nástroje pred stratou, znehodnotením, poškodením alebo zničením. Salve Investments zodpovedá za škodu na uložení listinnom Finančnom nástroji, ibaže ju nemohol odvrátiť pri vynaložení odbornej starostlivosti a to maximálne do výšky menovitej hodnoty uloženého listinného Finančného nástroja.
6. Salve Investments neprevezme Finančný nástroj do úschovy, ak je listinný Finančný nástroj poškodený, neúplný alebo inak znehodnotený, alebo ak o ňom Salve Investments usudzuje, že je falošný, ukradnutý, alebo inak vzbudzuje pochybnosti. Salve Investments neprevezme listinný Finančný nástroj do úschovy ani vtedy, ak má podozrenie, že o úschovu Finančného nástroja žiada osoba, ktorá na to nie je oprávnená.
7. Salve Investments má na zabezpečenie svojich práv záložné právo k listinnému Finančnému nástroju uloženému do úschovy, ak sa u neho nachádza.
8. Úschovu listinných Finančných nástrojov vykonáva Salve Investments za odplatu.

#### Správa Finančných nástrojov Klienta.

9. Salve Investments ako správca vykonáva pre Klienta správu Finančných nástrojov, ktoré pre Klienta obstará a robí úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s týmito Finančnými nástrojmi.
10. Ak Salve Investments obstará pre Klienta nadobudnutie Finančného nástroja a zároveň vykonáva pre Klienta držiteľskú správu je oprávnený bez osobitnej inštrukcie Klienta vykonávať pre neho správu obstaraného Finančného nástroja.
11. Salve Investments je povinný aj bez pokynov majiteľa Finančných nástrojov urobiť s odbornou starostlivosťou všetky úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s Finančnými nástrojmi, najmä požadovať splnenie záväzkov spojených s Finančnými nástrojmi, ako aj vykonávať výmenné práva, alebo predkupné práva spojené s Finančnými nástrojmi (napr. vykonávať inkaso dividend a kupónov týkajúcich sa Finančných nástrojov, inkasovať splatné úroky a všetky ostatné príjmy v súvislosti s Finančnými nástrojmi držanými v správe, preberať, inkasovať a požadovať úhrady všetkých platieb, ktoré sa stanú splatnými z Finančných nástrojov v správe). Pre vykonávanie správy pre obstarané Fondy platí to, čo je uvedené v Článku 8., bode 16. týchto OP.
12. Ak sú predmetom správy listinné Finančné nástroje je Salve Investments oprávnený kedykoľvek žiadať Klienta o ich predloženie, prípadne odovzdanie a Klient je povinný žiadosť Salve Investments vyhovieť. Ak to vyžaduje povaha úkonu, je Klient povinný aj bez výzvy predložiť Salve Investments písomné splnomocnenie. Salve Investments odovzdá prevzaté listinné Finančné nástroje ich majiteľovi bez zbytočného odkladu po uskutočnení úkonu, na ktorý boli Finančné nástroje potrebné, ak z povahy tohto úkonu nevyplýva nič iné. Po dobu, po ktorú má Salve Investments listinné Finančné nástroje u seba, zodpovedá za škodu na uložení listinných Finančných nástrojoch, ibaže ju nemohol odvrátiť ani pri vynaložení odbornej starostlivosti.
13. Ak sa úkon, ktorý má Salve Investments uskutočniť týka zaknihovaného Finančného nástroja, je majiteľ Finančných nástrojov povinný po vyzvaní Salve Investments včas urobiť opatrenia, aby bol Salve Investments oprávnený v potrebnom rozsahu dávať príkazy na nakladanie so zaknihovanými Finančnými nástrojmi.
14. V rámci správy Finančných nástrojov Salve Investments nie je povinný vykonávať účasť na valnom zhromaždení a hlasovať na valnom zhromaždení. Účasť na valnom zhromaždení a hlasovanie na valnom zhromaždení vykonáva Salve Investments na základe vlastného rozhodnutia, po zohľadnení najmä programu konkrétneho valného zhromaždenia, práv a záujmov Klienta vo vzťahu ku konkrétnemu finančnému nástroju, ekonomickej efektívnosti účasti na valnom zhromaždení, alebo aj reálnej možnosti presadenia práv Klienta. Ak bude Salve Investments vykonávať hlasovacie právo spojené s Finančným nástrojom, je oprávnený od majiteľa Finančných nástrojov požadovať potrebné písomné splnomocnenie.
15. Ak správu alebo úschovu Finančných nástrojov zabezpečuje pre Salve Investments tretia osoba, Salve Investments prijíma opatrenia potrebné na to, aby Finančné nástroje Klienta boli kedykoľvek identifikovateľne oddelené od Finančných nástrojov Salve Investments prostredníctvom odlišné označenie účtov v evidencii tretej strany, alebo pomocou rovnocenných opatrení, ktorými sa zabezpečuje tá istá alebo rovnocenná úroveň ochrany pre Klienta. Správa a úschova zahraničných Finančných nástrojov sa vykonáva na účte otvorenom u tretej osoby v súlade s príslušnými

právnymi predpismi jednotlivých štátov, alebo administratívnymi úpravami, súdnymi rozhodnutiami, ako aj pravidlami a zvyklosťami kapitálových trhov. Správa a úschova zahraničných Finančných nástrojov bude v zahraničí zabezpečovaná oprávnenými osobami, ktorých odbornosť a dôveryhodnosť Salve Investments pravidelne overuje. Spôsob evidencie Finančných nástrojov držaných pre Klienta v zahraničí nemá vplyv na spôsob evidencie majetku Klienta na jeho Účte Klienta, ktorý pre neho vedie Salve Investments. Ak Klient požiada, aby jeho tuzemské alebo zahraničné Finančné nástroje boli v Slovenskej republike alebo v zahraničí uschované alebo spravované na jeho meno, Salve Investments je povinný mu to zabezpečiť. V takomto prípade je Salve Investments oprávnený požadovať od Klienta osobitný administratívny poplatok, ktorého výšku mu vopred, pred vykonaním požadovanej služby oznámi Salve Investments.

16. V prípade, ak Salve Investments obstaral pre Klienta vydanie Fondov, Salve Investments ako správca je povinný vykonávať pre Klienta správu Fondov v rozsahu vykonávania úkonov, smerujúcich k výplatu, inkasovaniu prijatých dividend alebo výnosov z Fondov. V rámci správy Fondov Salve Investments nie je povinný vykonávať účasť na valnom zhromaždení a hlasovať na valnom zhromaždení. Účasť na valnom zhromaždení a hlasovanie na valnom zhromaždení vykonáva Salve Investments na základe vlastného rozhodnutia, po zohľadnení najmä programu konkrétneho valného zhromaždenia, práv a záujmov Klienta vo vzťahu ku konkrétnemu finančnému nástroju, ekonomickej efektívnosti účasti na valnom zhromaždení, alebo aj reálnej možnosti presadenia práv Klienta. Ak bude Salve Investments vykonávať hlasovacie právo spojené s Finančným nástrojom, je oprávnený od majiteľa Finančných nástrojov požadovať potrebné písomné splnomocnenie.
17. Ak Salve Investments poskytuje pre Klienta Investičnú službu riadenie portfólia, je Salve Investments v rámci a rozsahu Klientom zvolenej investičnej stratégie Salve Produktu oprávnený reinvestovať peňažné prostriedky získané vykonávaním správy Finančných nástrojov.
18. Správu Finančných nástrojov vykonáva Salve Investments za odplatu.

#### Držiteľská správa.

19. Obsahom vykonávania držiteľskej správy je realizácia úkonov potrebných na výkon a zachovanie práv spojených s Finančným nástrojom pre majiteľa Finančného nástroja voči tretím osobám, pričom tieto úkony Salve Investments vykonáva vo svojom mene a na účet Klienta, najmä:
  - a) prijatie Finančného nástroja v prospech Účtu Klienta,
  - b) dodanie Finančného nástroja na ťarchu Účtu Klienta,
  - c) pripisovanie úrokov, dividend a iných plnení plynúcich z držania Finančného nástroja v prospech Klienta.
 Pre výkon držiteľskej správy platia primerane ustanovenia o správe a úschove Finančných nástrojov.
20. Držiteľskú správu vykonáva Salve Investments prostredníctvom Účtu držiteľskej správy Klienta, na ktorom eviduje vo svojej vnútornej evidencii Finančné nástroje a peňažné prostriedky, ktoré pre Klienta drží. Záznamy a Účty držiteľskej správy pre svojich klientov vedie Salve Investments tak, že kedykoľvek a bezodkladne môže rozlíšiť aktíva držané pre jedného klienta od aktív držaných pre iných klientov a od svojich vlastných aktív. Salve Investments vedie záznamy a Účty držiteľskej správy tak, že je zabezpečená ich presnosť a súvzťažnosť k Finančným nástrojom a peňažným prostriedkom držaným pre svojich klientov. Salve Investments pravidelne vykonáva zosúladenie svojich záznamov a Účov držiteľskej správy klientov s účtami a záznamami iných osôb prostredníctvom ktorých Salve Investments tieto aktíva pre svojich klientov drží.
21. Salve Investments vedie peňažné prostriedky klientov uložené podľa § 71j ZoCP a IS u tretích osôb oddelene od bankových účtov, na ktorých sú vedené peňažné prostriedky Salve Investments. Salve Investments zabezpečuje, aby Finančné nástroje klientov uložené u tretej osoby podľa § 71j ZoCP a IS boli zreteľne oddelené od Finančných nástrojov Salve Investments prostredníctvom odlišne označených účtov v evidencii tretej strany alebo pomocou rovnocenných opatrení, ktorými sa dosiahne rovnaká alebo rovnocenná úroveň ochrany.
22. Salve Investments zasiela Klientovi aspoň raz ročne výpis o držaných Finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch, ak takýto výpis nebol poskytnutý v rámci iného pravidelného výpisu. Výpis obsahuje podrobné informácie o všetkých Finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch Klienta, ktoré sú držané Salve Investments pre Klienta ku koncu obdobia, ku ktorému sa vzťahuje výpis.
23. Držiteľskú správu Finančných nástrojov vykonáva Salve Investments za odplatu, ktorej výška je uvedená v „Salve Cenníku poplatkov“.

#### Článok 9. Účet Klienta vedený Salve Investments.

1. Salve Investments vedie pre Klientov Účty:
  - a) Portfóliový účet Klienta pre tých klientov, ktorí so Salve Investments uzavreli „Zmluvu o riadení portfólia“,
  - b) Účet držiteľskej správy Klienta pre tých klientov, pre ktorých Salve Investments poskytuje Vedľajšiu službu držiteľská správa, predovšetkým na základe „Rámcovej komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja“.
2. Salve Investments zriadi pre Klienta vo svojej evidencii Účet Klienta bezprostredne potom ako Klient:
  - a) uzavrie so Salve Investments Zmluvu a táto spolu so všetkou požadovanou Klientskou dokumentáciou bude akceptovaná zo strany Salve Investments v súlade s pravidlami a postupmi, ktoré sú uvedené v Článku 10. bod 2. a 3. týchto OP a
  - b) udelí „Pokyn na obstaranie kúpy Finančných nástrojov“, alebo „Pokyn na realizovanie investičnej stratégie Salve Produktu“, ktorý Salve Investments prijme, za predpokladu, že Pokyn Klienta spĺňa náležitosti uvedené v Článku 10. bode 5. týchto OP a zároveň
  - c) poukáže na Zberný účet peňažné prostriedky vo výške určeného preddavku na obstaranie kúpy alebo vydania Finančných nástrojov na základe „Pokynu na obstaranie kúpy finančných nástrojov“, alebo poukáže na Zberný účet dohodnutú výšku jednorázového peňažného vkladu, alebo výšku dohodnutého pravidelného peňažného vkladu na realizovanie investičnej stratégie Salve Produktu na základe „Pokynu na realizovanie investičnej stratégie Salve Produktu“. Klientom poukázané peňažné prostriedky musia byť na Zberný účet pripísané a zároveň identifikované zo strany Salve Investments.
3. Ak nebude môcť Salve Investments otvoriť pre Klienta Účet Klienta v lehote 6 mesiacov od uzavretia Zmluvy z dôvodu nesplnenia podmienky podľa bodu 2. písm.c)

tohto Článku, Zmluva zaniká po uplynutí 6 mesiacov od jej uzavretia.

4. Salve Investments sa zaväzuje zaznamenávať na Účte Klienta každú zmenu v zložení jeho majetku.

#### Článok 10. Podmienky vyžadované na akceptáciu Klientskej dokumentácie. Pokyny Klienta a ich prijímanie a záväznosť. Poukazovanie peňažných prostriedkov na Účet Klienta. Výber peňažných prostriedkov alebo Finančných nástrojov z Účtu Klienta.

1. Keďže pre Salve Investments je z hľadiska odborného poskytovania Investičných služieb a Vedľajších služieb nevyhnutné disponovať všetkou dokumentáciou, ktorá tvorí obsah Klientskej dokumentácie a ktorá vykazuje z hľadiska obsahových a formálnych náležitostí bezvadnosť, Salve Investments účinnosť Zmluvy a teda okamih, od kedy sa stáva Zmluva pre Salve Investments záväznou podmienil splnením podmienok, ktoré sú uvedené v Článku 10., bod 2. týchto OP.
2. Zmluva medzi Salve Investments a Klientom sa uzaviera s odkladacou podmienkou účinnosti. Na to, aby Zmluva nadobudla účinnosť a stala sa záväznou pre Salve Investments a Klienta je nevyhnutné, aby boli splnené všetky tieto podmienky:
  - a) bola doručená Salve Investments Zmluva a zároveň všetka Salve Investments požadovaná Klientská dokumentácia v listinnej podobe na adresu sídla a
  - b) Zmluva a zároveň všetka Klientská dokumentácia je riadne, správne a jednoznačne spísaná, je úplná a zrozumiteľná a zároveň nevykazuje žiadne vady, a zároveň
  - c) Salve Investments nemá žiadne pochybnosti o tom, že pri spisovaní Zmluvy a ostatnej Klientskej dokumentácie bola vykonaná identifikácia Klienta a overenie identifikácie Klienta zamestnancom Salve Investments alebo Agentom, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie.
3. Salve Investments bez zbytočného odkladu potom ako je Zmluva alebo ostatná Klientská dokumentácia doručená do sídla Salve Investments posúdi, či doručená Zmluva a ostatná Klientská dokumentácia spĺňa požiadavky podľa Článku 10. bod 2 týchto OP. Ak po vyhodnotení má Salve Investments za preukázané, že podmienky podľa bodu 2. tohto Článku OP sú bez pochybnosti splnené, Salve Investments Zmluvu a ostatnú Klientskú dokumentáciu akceptuje a zároveň s touto akceptáciou Zmluva nadobudne účinnosť. Akceptovanie Zmluvy a ostatnej Klientskej dokumentácie Salve Investments vykoná zreteľným vyznačením dátumu akceptácie na Klientskej dokumentácii. Dátum akceptovania Zmluvy a ostatnej Klientskej dokumentácie oznámi Salve Investments Klientovi vždy v písomnom oznámení o zriadení Účtu Klienta po splnení všetkých podmienok uvedených v Článku 9. bod 2. týchto OP, inak na požiadanie Klienta. Akceptáciou Zmluvy a ostatnej Klientskej dokumentácie Zmluva nadobúda účinnosť a stáva sa záväznou pre Klienta a Salve Investments.
4. Ak predložená Zmluva alebo Klientská dokumentácia vykazuje vady a nedostatky, ktoré bránia Salve Investments v jej akceptácii podľa Článku 10., bod 2. týchto OP a vady a nedostatky sú odstrániteľné, Salve Investments zabezpečí oznámenie väd a nedostatkov Klientovi s inštrukciami na ich odstránenie. Ak po odstránení vytknutých väd a nedostatkov Klient doručí Salve Investments Zmluvu a ostatnú Klientskú dokumentáciu, Salve Investments postupuje opäť tak, ako je uvedené Článku 10., bod 3. týchto OP.

#### Prijatie Pokynu Klienta, záväznosť Pokynu Klienta a záväznosť inej inštrukcie Klienta.

5. „Pokyn na obstaranie kúpy alebo predaja finančných nástrojov“, alebo „Pokyn na realizovanie investičnej stratégie Salve Produktu“ sa považuje za prijatý Salve Investments, ak sú súčasne splnené tieto podmienky:
  - a) Pokyn Klienta bol doručený Salve Investments v listinnej podobe na adresu sídla, alebo bol Pokyn Klientom udelený priamo v sídle Salve Investments a
  - b) Pokyn Klienta je riadne, správne a jednoznačne Klientom zadaný tak, ako je uvedené v Článku 5., bod 10. týchto OP, je úplný a zrozumiteľný a zároveň nevykazuje žiadne vady a nedostatky, ktoré by oprávňovali Salve Investments odmietnuť vykonanie Pokynu, a zároveň
  - c) Salve Investments nemá žiadne pochybnosti o tom, že Pokyn udelila na to oprávnená osoba.
 Dátum prijatia a čas prijatia Pokynu Salve Investments zreteľne vyznačí na Pokyne Klienta.
6. Ak sú vady a nedostatky Pokynu Klienta odstrániteľné, Salve Investments zabezpečí oznámenie väd Pokynu Klientovi s inštrukciami na ich odstránenie. Ak po odstránení vytknutých väd Klient doručí Pokyn, ktorý spĺňa kritériá pre jeho prijatie uvedené v Článku 10., bod 5. týchto OP, dátum a čas prijatia Pokynu Salve Investments zreteľne vyznačí na Pokyne Klienta.
7. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že „Pokyn Klienta na obstaranie kúpy Finančných nástrojov“, alebo „Pokyn Klienta na realizovanie investičnej stratégie Salve Produktu“ sa stáva pre Salve Investments záväzný a Salve Investments je povinný začať vykonávať Pokyn až následne potom, ako Salve Investments pre Klienta zriadi Účet Klienta, t. z. po súčasnom splnení podmienok, ktoré sú uvedené v Článku 9., bod 2 týchto OP. Pri opakujúcich sa „Pokynoch na obstaranie kúpy Finančných nástrojov“, resp. pri udelení ďalšieho „Pokynu na realizovanie investičnej stratégie Salve Produktu“ sa takýto Pokyn Klienta stáva pre Salve Investments záväzný až následne potom, ako Klient poukáže na Zberný účet peňažné prostriedky vo výške určeného preddavku na obstaranie kúpy alebo vydania Finančných nástrojov, resp. dohodnutú výšku jednorázového peňažného vkladu alebo výšku dohodnutého pravidelného peňažného vkladu a peňažné prostriedky sú na Zberný účet pripísané a zároveň identifikované zo strany Salve Investments.
8. Ak akákoľvek inštrukcia, ktorá má podobu žiadosti alebo príkazu alebo akejkoľvek inej požiadavky Klienta neobsahuje všetky náležitosti podľa týchto OP, alebo iné náležitosti vyžadované Salve Investments a Klient neodstráni nedostatky ani na výzvu Salve Investments, považuje sa takáto inštrukcia zadaná Klientom za neplatnú a nepodanú. Ak Klient odstráni nedostatky inštrukcie, pre Salve Investments sa stáva inštrukcia Klienta záväznou odo dňa doručenia inštrukcie s odstránenými nedostatkami do sídla Salve Investments.

#### Poukazovanie peňažných vkladov na Účet Klienta.

9. Klient sa zaväzuje poukázať/poukazovať Salve Investments peňažné prostriedky, ktoré sú určené na investovanie, resp. na obstaranie kúpy, obstaranie vydania Klientom určených Finančných nástrojov na Zberný účet. Klient poukazuje peňažné prostriedky na Zberný účet iba bezhotovostným prevodom z akejkoľvek banky alebo hotovostným vkladom na Zberný účet. Pri poukazovaní peňažných prostriedkov je Klient povinný uviesť ako variabilný

symbol číslo Zmluvy. Ako špecifický symbol Klient uvedie v prípade poskytnutia Investičnej služby na základe „Rámcovej komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja“ číslo „10“, alebo v prípade poskytnutia Investičnej služby riadenie portfólia na základe „Zmluvy o riadení portfólia“ Klient uvedie ako špecifický symbol označenie toho Salve Produktu, pre ktorý sú peňažné prostriedky určené. Salve Investments pripíše na Účet Klienta peňažné prostriedky v ten deň keď boli riadne identifikované na Zbernom účte.

10. Ak sa v prípade uvedenia nesprávneho variabilného symbolu nepodarí Salve Investments identifikovať vlastníka poukázaných peňažných prostriedkov, Salve Investments nebude platbu akceptovať a peňažné prostriedky na Účet Klienta nepripíše. Salve Investments vráti peňažné prostriedky tomu, kto ich na Zberný účet poukázal, a to na jeho náklady. Ak Klient nesprávne uvedie variabilný symbol a/alebo špecifický symbol a z tohto dôvodu Salve Investments pripíše peňažné prostriedky na nesprávny Účet Klienta alebo ich pripíše na účet iného Klienta, alebo Salve Investments bude investovať peňažné prostriedky iným spôsobom, ako bolo uvedené v Pokyne Klienta, nezodpovedá Salve Investments za škodu, ktorá vznikne Klientovi z dôvodu investovania peňažných prostriedkov odlišne od udeleného Pokynu Klienta.

11. Klient berie na vedomie, že pri poukazaní peňažných prostriedkov, ktoré sú určené na vykonanie Pokynu Klienta je povinný dodržiavať minimálnu výšku peňažných vkladov nasledovne:

- a) výška prvého poukázaného peňažného vkladu na realizovanie investičnej stratégie Klientom zvoleného Salve Produktu, „Salve individuálne riadené portfólio“, nesmie byť nižšia ako 10 000 EUR,
- b) výška prvého poukázaného jednorazového peňažného vkladu na realizovanie investičnej stratégie Salve Produktov iných než „Salve individuálne riadené portfólio“, nesmie byť nižšia ako 1 000 EUR,
- c) výška pravidelných peňažných vkladov na realizovanie investičnej stratégie Salve Produktov, nesmie byť nižšia ako 20 EUR,
- d) minimálna výška investície pre obstaranie vydania Fondov nesmie byť nižšia ako 10 000 EUR pre obstaranie vydania každého zvoleného Fondu samostatne,
- e) pre vykonanie Pokynu Klienta na obstaranie kúpy alebo vydania Finančných nástrojov iných ako Fondov si Salve Investments vyhradzuje právo individuálne určiť minimálnu výšku investície požadovanú od Klienta pre obstaranie kúpy alebo vydania Finančných nástrojov.

V prípade, ak peňažné vklady nedosiahnu uvedenú, resp. dohodnutú výšku, Salve Investments môže peňažný vklad neakceptovať a peňažné prostriedky na Účet Klienta nepripísať. Salve Investments môže vrátiť peňažné prostriedky tomu, kto ich na Zberný účet poukázal, a to na jeho náklady.

12. Ak Klient udelí „Pokyn na obstaranie kúpy Finančných nástrojov“ a nepoukáže na Zberný účet dostatočné množstvo peňažných prostriedkov potrebných na vykonanie Pokynu Klienta v požadovanom objeme, je Salve Investments oprávnený obstarat kúpu alebo vydanie Finančných nástrojov len v rozsahu zodpovedajúcom prijatým peňažným prostriedkom. Ak Klient udelil Pokyn na obstaranie kúpy alebo vydania rôznych Finančných nástrojov, Salve Investments sa zaväzuje vykonať jeho Pokyn v poradií, v akom boli Finančné nástroje zaznamenané na Pokyne Klienta (v poradií od prvého najvyššie).
13. Klient je oprávnený zvýšiť vklad peňažných prostriedkov určených na investovanie podľa investičnej stratégie zvoleného Salve Produktu prevodom takéhoto dodatočného peňažného vkladu na Zberný účet. Pre spôsob poukazovania peňažných prostriedkov platí to, čo je uvedené v bode Článku 10., bod 9. OP.
14. Ak Klient poukáže Salve Investments peňažný vklad určený na investovanie podľa investičnej stratégie zvoleného Salve Produktu v nižšej sume ako je dohodnuté v „Pokyne na realizovanie investičnej stratégie Salve Produktu“, Salve Investments môže takýto vklad akceptovať. Klient berie na vedomie, že nedodržanie platenia výšky dohodnutých pravidelných peňažných vkladov, môže mať za následok finančnú stratu pre Klienta z dôvodu, že Salve Investments nebude vedieť realizovať investičnú stratégiu Salve Produktu.

#### **Speňažovanie Finančných nástrojov vedených na Účte Klienta alebo výber Finančných nástrojov evidovaných na Účte Klienta.**

15. Salve Investments na základe „Pokynu Klienta na obstaranie predaja Finančných nástrojov“ alebo „Pokynu Klienta na obstaranie vrátenia Fondov“ zariadi vo vlastnom mene, resp. v mene Klienta predaj Finančných nástrojov alebo vrátenie Fondov. Pokyn Klienta na predaj musí obsahovať okrem všeobecných náležitostí pre prijatie Pokynu, ktoré sú uvedené v Článku 10., bod 5 týchto OP aj:
  - a) základné identifikačné údaje Klienta, ktoré zabezpečia jeho jednoznačnosť uvedenú minimálne v rozsahu, v akom sú uvedené na záhlaví príslušného tlačiva „Pokyn Klienta“,
  - b) identifikáciu bankového účtu alebo iného účtu Klienta vedeného u Salve Investments, na ktorý sa majú peňažné prostriedky Klienta v mene euro previesť. Salve Investments si vyhradzuje právo požadovať úradné overenie podpisu Klienta alebo Disponenta, pokiaľ je Klientom alebo Disponentom určený bankový účet odlišný od Autorizovaného bankového účtu Klienta,
  - c) podpis Klienta alebo Disponenta. Zamestnanec Salve Investments alebo Agent, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie vykoná identifikáciu a overenie identifikácie Klienta alebo Disponenta. Salve Investments si vyhradzuje právo požadovať aj úradné overenie podpisu Klienta alebo Disponenta na Pokyne Klienta.

Pre prijatie Pokynu Klienta sa použije to, čo je uvedené v Článku 10., bod 5. a bod 6. týchto OP obdobne.

16. Salve Investments nezodpovedá za prípadné škody, ktoré vzniknú Klientovi uvedením nesprávneho čísla Autorizovaného bankového účtu. Salve Investments rovnako nezodpovedá za prípadné oneskorenia vyplývajúce z prevodu peňažných prostriedkov spôsobených podmienkami platobného styku.
17. Salve Investments je povinný zadať pokyn na prevod peňažných prostriedkov získaných za predaj Finančných nástrojov na základe Pokynu Klienta alebo získaných za obstaranie vrátenia Fondov na základe Pokynu Klienta na Autorizovaný bankový účet a to do 3 pracovných dní po vyrovnaní Obchodu.
18. Salve Investments pri poskytovaní Investičnej služby na základe „Rámcovej komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančných nástrojov“ a Vedľajšej službe držiteľská správa vo vzťahu k obstaraným Finančným nástrojom dáva Klientovi možnosť v Pokyne Klienta si zvoliť spôsob nakladania s prijatými výnosmi spojenými s Finančnými nástrojmi, ktoré Salve Investments pre Klienta drží na Účte držiteľskej správy a to:

- a) poukázať ich na Autorizovaný bankový účet Klienta,
- b) poukázať ich na účely ďalšieho investovania na Portfóliový účet Klienta, ktorý má už Klient vedený u Salve Investments,
- c) vykonávať správu prijatých peňažných prostriedkov a to tak, že tieto uloží na osobitný účet vo vybratej banke, ktorá zabezpečí ich riadne úročenie, a to všetko za odplatu uvedenú v „Salve Cenníku poplatkov“.

Klient je v „Pokyne na obstaranie kúpy alebo predaja Finančných nástrojov“ oprávnený zvoliť si len jeden spôsob nakladania s prijatými výnosmi spojenými s Finančnými nástrojmi, ktoré pre Klienta Salve Investments drží, pričom v prípade, ak si Klient zvolí súčasne viac spôsobov alebo nezvolí ani jeden z nich, Salve Investments sa bude riadiť spôsobom podľa bodu c).

19. Salve Investments na základe „Žiadosti Klienta o výber peňažných prostriedkov z Portfóliového účtu“ zariadi vo vlastnom mene, resp. v mene Klienta speňaženie adekvátnej časti Finančných nástrojov evidovaných na Portfóliovom účte Klienta. Klient môže požiadať o výber peňažných prostriedkov zo svojho Portfóliového účtu Klienta najskôr po uplynutí 1 (slovom jedného) roka od zriadenia Portfóliového účtu toho Salve Produktu, z ktorého žiada vybrať peňažné prostriedky. Písomná „Žiadosť o výber peňažných prostriedkov“ z Portfóliového účtu Salve Produktu musí obsahovať všeobecné náležitosti pre prijatie Pokynu Klienta, ktoré sú uvedené v Článku 10. bod 15. týchto OP. Klient je v „Žiadosti o výber peňažných prostriedkov“ povinný uviesť aj:
  - a) číslo Zmluvy a označenie Salve Produktu, z ktorého žiada vybrať peňažné prostriedky a
  - b) údaj o množstve peňažných prostriedkov požadovaných Klientom na vyplatenie. Ak Klient požiada Salve Investments o výber peňažných prostriedkov pred uplynutím dohodnutej minimálnej doby investovania, ktorá začína plynúť od zriadenia Portfóliového účtu Klienta (Článok 9., bod 2. OP), v takomto prípade je Salve Investments oprávnený požadovať od Klienta poplatok určený v „Salve Cenníku poplatkov“.
20. Salve Investments je povinný v lehote 30 kalendárnych dní od dňa, keď bola prijatá žiadosť Klienta o vyplatenie peňažných prostriedkov z jeho Portfóliového účtu speňažiť adekvátnu časť Finančných nástrojov evidovaných na Portfóliovom účte Klienta a previesť peňažné prostriedky na Autorizovaný bankový účet Klienta v mene euro. Ak z objektívnych dôvodov (napr. pozastavenie obchodovania s cennými papiermi, dlhšia lehota na vyplatenie podielových listov pri ich spätnom predaji, nízka likvidita cenných papierov) nemôže Salve Investments v uvedenej lehote speňažiť potrebný objem Klientových Finančných nástrojov, vyplatí v tejto lehote len sumu, ktorá je na Portfóliovom účte Klienta k dispozícii. Salve Investments speňaží Finančné nástroje Klienta ihneď, ako to bude možné a rozdiel medzi požadovaným množstvom peňažných prostriedkov a už vyplatenou sumou vyplatí Klientovi bez zbytočného odkladu potom, ako tieto peňažné prostriedky odbrá. Pre prijatie „Žiadosti Klienta na výber peňažných prostriedkov“ sa použije to, čo je uvedené v bode 15. tohto Článku 10. OP obdobne.
21. Klient berie na vedomie, že ak v súvislosti s realizovaním jeho žiadosti o výber peňažných prostriedkov vzniknú akékoľvek náklady, znáša ich sám.
22. Ak Klient požiada o výber Finančných nástrojov z Účtu Klienta, je povinný poskytnúť Salve Investments potrebné podklady a informácie, ako aj náležitú súčinnosť potrebnú na ich prevzatie. Ak z dôvodu prekážok na strane Klienta nebude Salve Investments schopná niektoré Finančné nástroje Klientovi odovzdať, budú tieto Finančné nástroje speňažené a peňažné prostriedky budú vyplatené Klientovi.

#### **Článok 11. Zvyklosti finančných trhov a ich aplikácia pri poskytovaní Investičných služieb a Vedľajších služieb Salve Investments.**

1. Salve Investments vykonáva na účet Klienta Obchody s devízovými hodnotami, ak je to potrebné na obstaranie Obchodov, realizovanie investičnej stratégie alebo iných pokynov Klienta (napr. žiadosť o výber peňažných prostriedkov z Účtu Klienta). Obchody s devízovými hodnotami vykonáva Salve Investments prostredníctvom bank a za nimi oficiálne zverejnené výmenné kurzy (kurz „devíza-nákup“ alebo „devíza-predaj“) platné v daný obchodný deň. Ak je Salve Investments po rokovaní s bankou schopný dohodnúť individuálny výmenný kurz, ktorý je pre Klienta výhodnejší ako oficiálne zverejnený kurz banky, vykoná Salve Investments Obchod s devízovými hodnotami za takto dohodnutý výmenný kurz.
2. Ak Klient v Pokyne na obstaranie Obchodu na základe „Rámcovej komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja“ neuviede limitnú cenu, Salve Investments vykoná Obchod za aktuálnu trhovú cenu, ktorou sa rozumie:
  - a) aktuálna cena na príslušnom regulovanom trhu cenných papierov (ďalej len „burza“), ak je Pokyn Klienta vykonávaný prostredníctvom burzy, alebo
  - b) aktuálna hodnota podielu podielového listu, alebo obdobná hodnota cenného papiera zahraničného subjektu kolektívneho investovania, ak sa Pokyn Klienta týka Fondu a je vykonávaný prostredníctvom správcovskej spoločnosti alebo subjektu zabezpečujúceho vyrovnanie vydávania a vrátenia cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania, alebo
  - c) emisná cena príslušného Finančného nástroja v zmysle prospektu emitenta alebo emisných podmienok, ak sa Pokyn Klienta týka vydania Finančného nástroja, alebo
  - d) iná cena, ktorú určí Salve Investments, podľa aktuálnych trhových podmienok a v záujme Klienta, ak je Pokyn Klienta vykonávaný na mimoburzovom trhu.
3. Salve Investments vykonáva predaj Finančných nástrojov na účet Klienta na základe Pokynu Klienta alebo pri realizácii investičnej stratégie tak, že najskôr predáva z Účtu Klienta tie Finančné nástroje, ktoré Klient nadobudol najskôr (metóda „first in – first out“).
4. Za účelom stanovenia aktuálnej hodnoty Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov na Účte Klienta Salve Investments počíta ich aktuálnu hodnotu nasledovne:
  - a) hodnota Finančných nástrojov obchodovaných na burze sa vypočíta podľa posledného známeho záverečného kurzu na burze ku dňu výpočtu hodnoty,
  - b) hodnota Finančných nástrojov, ktoré sa neobchodujú alebo obchodujú len nepravdepodobne na burze sa vypočíta kvalifikovaným odhadom zodpovedajúcim zvyklostiam na finančných trhoch (napr. menovitá hodnota dlhopisov a iných dlhových Finančných nástrojov, alebo znalecký posudok pre hodnotu akcií spoločnosti),
  - c) hodnota dlhopisov a iných dlhových Finančných nástrojov je zvýšená o časovo rozlíšený výnos („alikvótny úrokový výnos“) ku dňu výpočtu hodnoty,
  - d) hodnota Fondov sa vypočíta podľa čistej hodnoty aktív zverejnenej správcom alebo administrátorom Fondu ku dňu výpočtu hodnoty,
  - e) hodnota peňažných prostriedkov na bežnom účte sa vypočíta ako nominálna

hodnota zostatku na účte ku dňu výpočtu hodnoty a hodnota peňažných prostriedkov na termínovanom vklade sa vypočíta ako nominálna hodnota vkladu zvýšená o časovo rozlíšený úrok ku dňu výpočtu hodnoty,

f) hodnota Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov denominovaných v cudzej mene sa prepočíta na domácu menu s použitím príslušného výmenného kurzu uverejneného Európskou centrálnou bankou na deň výpočtu hodnoty.

### III. ČASŤ – SPOLOČNÉ USTANOVENIA

#### Článok 12. Všeobecné pravidlá o odplate za poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb. Zmena „Salve Cenníka poplatkov“.

- Salve Investments poskytuje Investičné služby a Vedľajšie služby podľa Zmluvy a týchto OP za odplatu. Klient sa zaväzuje zaplatiť Salve Investments za poskytnutie Investičnej služby alebo Vedľajšej služby odplatu podľa platného „Salve Cenníka poplatkov“, alebo ak odplata za poskytnutie služby nie je uvedená v „Salve Cenníku poplatkov“, Klient hradí Salve Investments odplatu podľa písomnej dohody so Salve Investments, ktorá je obsahom Zmluvy.
- Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že poplatky podľa platného „Salve Cenníka poplatkov“ alebo poplatky podľa individuálnej dohody medzi Salve Investments a Klientom je Salve Investments oprávnený inkasovať priamo z Účtu Klienta vo výške a v termínoch určených v „Salve Cenníku poplatkov“, prípadne podľa dohody s Klientom.
- Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že ak nemá na svojom Účte Klienta evidovaný dostatok peňažných prostriedkov potrebných na úhradu splatných pohľadávok, ktoré voči nemu eviduje Salve Investments, je Salve Investments oprávnený uspokojiť svoju pohľadávku predajom Finančných nástrojov Klienta, ktoré sú evidované na Účte Klienta. Ak ani takýto spôsob úhrady splatných pohľadávok nie je možné realizovať, Klient je povinný uhradiť tieto splatné pohľadávky v lehote 30 dní od obdržania písomnej výzvy na ich úhradu.
- Klient je povinný pravidelne sa oboznamovať s aktuálnym „Salve Cenníkom poplatkov“. Salve Investments je oprávnený jednostranne meniť „Salve Cenník poplatkov“. Zmenu „Salve Cenníka poplatkov“, ktorá je v neprospech Klienta, je Salve Investments povinný oznámiť Klientovi najmenej 30 kalendárnych dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny cenníka. Klient má právo na základe nesúhlasu so oznámenou zmenou cenníka, ktorá je v jeho neprospech jednostranne odstúpiť od Zmluvy, s účinnosťou odstúpenia najskôr prvý pracovný deň nasledujúci po dni doručenia písomného oznámenia o odstúpení od Zmluvy Salve Investments, pričom odstúpenie od Zmluvy musí byť Salve Investments doručené najneskôr do nadobudnutia účinnosti zmeny „Salve Cenníka poplatkov“.
- O zmene „Salve Cenníka poplatkov“ informuje Salve Investments zverejnením nového – aktuálneho – znenia „Salve Cenníka poplatkov“ v sídle Salve Investments, v obchodných priestoroch Salve Investments a na internetovej stránke [www.salveinvestments.sk](http://www.salveinvestments.sk). Zmena „Salve Cenníka poplatkov“ je účinná odo dňa jej zverejnenia, alebo odo dňa určeného Salve Investments. Odo dňa účinnosti zmeny „Salve Cenníka poplatkov“ je Salve Investments oprávnený účtovať novú výšku poplatkov.

#### Osobitné pravidlá o odplate za vykonanie Pokynu Klienta na základe „Rámцovей komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja“.

- Základom pre výpočet odplaty za vykonanie „Pokynu na obstaranie kúpy alebo predaja Finančného nástroja“ je súčet nákupných, resp. predajných cien, vrátane alikvótného úrokového výnosu („AÚV“) všetkých Finančných nástrojov obstaraných pre Klienta Salve Investments formou kúpy, vydania, alebo predaja v súlade so Zmluvou a Pokynmi Klienta. AÚV sa vypočítava vždy ku dňu realizácie Obchodu s Finančným nástrojom.
- Okrem odplaty za vykonanie Pokynu Klienta má Salve Investments právo na úhradu všetkých preukázateľne vynaložených nákladov, ktoré mu vznikli v súvislosti s obstaraním kúpy, vydania alebo predaja Finančného nástroja pre Klienta (najmä poplatky účtované organizátorom trhu a inými právnickými osobami za operácie s Finančnými nástrojmi, ZCDP SR, a.s. atď.), ktoré Salve Investments vynaloží pri vykonávaní jednotlivých Pokynov Klienta, s výnimkou prípadov ak boli náklady už zahrnuté do odplaty Salve Investments. Právo na zaplatenie týchto vynaložených nákladov vzniká Salve Investments ich vynaložením.
- Salve Investments vzniká právo na odplatu za vykonanie Pokynu Klienta obstaráť kúpu, vydanie alebo predaj Finančných nástrojov vyrovnaním Pokynu Klienta. Ak Salve Investments Pokyn Klienta do uplynutia doby platnosti Pokynu vykoná len čiastočne, má Salve Investments právo na pomernú časť odplaty a na úhradu pomernej časti vynaložených nákladov. Ak Salve Investments nepredá alebo nekúpi do uplynutia doby platnosti Pokynu Klienta ani jeden z dohodnutých Finančných nástrojov, Salve Investments nevznikne právo na odplatu, ale Salve Investments má aj v tomto prípade právo na úhradu nevynutne vynaložených nákladov.
- Odplata Salve Investments je splatná dňom vyrovnania Pokynu Klienta na obstaranie kúpy, vydania alebo predaja Finančného nástroja, alebo dňom vyrovnania čiastočne vykonaného Pokynu Klienta. Splatnosť úhrady vynaložených nákladov, ktoré znáša a je povinný uhradiť Klient nastáva zároveň so splatnosťou odplaty. Ak Salve Investments nevzniklo právo na odplatu, Klient sa zaväzuje uhradiť účelne vynaložené náklady, ktoré znáša do 5 pracovných dní po doručení písomného vyúčtovania zo strany Salve Investments.
- Ak Klient zaplatil preddavok na vykonanie „Pokynu na obstaranie kúpy alebo vydania Finančného nástroja“, vykoná Salve Investments zúčtovanie tak, že od zaplatených výšok preddavku sa odpočíta:
  - kúpna cena, ktorú Salve Investments zaplatil za obstaranie kúpy alebo vydania Finančných nástrojov,
  - výška poplatkov pre Salve Investments podľa „Salve Cenníka poplatkov“,
  - všetky preukázateľne vynaložené náklady, ktoré neboli zahrnuté do odplaty pre Salve Investments a vznikli Salve Investments pri realizácii obstarávania kúpy alebo vydania dohodnutých Finančných nástrojov.
- Po vykonaní „Pokynu na obstaranie predaja Finančných nástrojov“ Salve Investments vyplatí Klientovi dohodnutým spôsobom sumu získanú predajom dohodnutých Finančných nástrojov, zníženú o odplatu pre Salve Investments podľa „Salve Cenníka poplatkov“ a zníženú o preukázateľne vynaložené náklady, ktoré nie sú obsiahnuté v odplate Salve Investments, ale vznikli Salve Investments pri obstarávaní predaja dohodnutých Finančných nástrojov.

#### Osobitné pravidlá o odplate za vykonanie Pokynu Klienta na základe „Rámцovей komisionárskej zmluvy o obstaraní kúpy alebo predaja Finančného nástroja - Fondu“.

- Klient sa zaväzuje zaplatiť Salve Investments za obstaranie vydania a za obstaranie vrátenia Fondov odplatu podľa aktuálneho „Salve Cenníka poplatkov“, resp. „Salve Zoznamu Fondov“. Odplata pre Salve Investments zahŕňa aj náklady, ktoré vynaloží Salve Investments v súvislosti s vykonávaním Pokynov Klienta.
- Klient súhlasí s tým, že:
  - za obstaranie vydania Fondov vzniká Salve Investments právo na odplatu a zároveň sa odplata stáva splatnou dňom prijatia „Pokynu na obstaranie vydania Fondov“. Salve Investments a Klient sa dohodli, že Salve Investments je oprávnený uspokojiť svoju pohľadávku voči Klientovi na úhradu splatnej odplaty z peňažných prostriedkov poukázaných Klientom na Zberný účet na účely vykonania „Pokynu na obstaranie vydania Fondov“;
  - za obstaranie vrátenia Fondov vzniká Salve Investments právo na odplatu a zároveň sa odplata stáva splatnou dňom vyrovnania „Pokynu na obstaranie vrátenia Fondov“. Salve Investments a Klient sa dohodli, že pohľadávka Klienta na úhradu peňažných prostriedkov získaných za obstaranie vrátenia Fondov, bude vzájomne započítaná voči pohľadávke Salve Investments na úhradu splatnej odplaty za obstaranie vrátenia Fondov príp. aj ďalšími pohľadávkami Salve Investments voči Klientovi,
  - za výkon správy Fondov vzniká Salve Investments právo na odplatu, ktorá je splatná raz ročne tak ako je uvedená v „Salve Cenníku poplatkov“.

#### Osobitné pravidlá o odplate za vykonávanie riadenia portfólia.

- Základom pre výpočet odplaty za riadenie portfólia je aktuálna hodnota Finančných nástrojov evidovaných na Portfóliovom účte Klienta. Odplata za riadenie portfólia je počítaná denne a účtovaná mesačne k poslednému kalendárnemu dňu za príslušný kalendárny mesiac. Hodnota portfólia je súčtom hodnoty jeho jednotlivých zložiek – Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov - znížená o všetky poplatky účtované podľa „Salve Cenníka poplatkov“.

#### Osobitné pravidlá o odplate za vykonávanie správy Finančných nástrojov.

- Za vykonávanie správy Finančných nástrojov vzniká Salve Investments právo na odplatu vo výške podľa „Salve Cenníka poplatkov“. Odplata za vykonávanie správy Finančných nástrojov je splatná raz ročne tak, ako je uvedená v „Salve Cenníku poplatkov“. Salve Investments a Klient sa dohodli, že Salve Investments je oprávnený uspokojiť svoju pohľadávku na zaplatenie odplaty za správu Finančných nástrojov aj tak, že ju započíta s prijatým splneným záväzkom, ktorý je spojený s Finančnými nástrojmi, ktoré pre Klienta spravuje (napr. dividendou, výnosom z dlhopisov).

#### Článok 13. Reklamovacie služby Salve Investments.

- Ak má Klient pochybnosti o správnosti alebo úplnosti údajov uvedených vo výpise zo svojho Účtu Klienta, alebo o správnosti, včasnosti alebo spôsobe poskytnutia Investičnej služby alebo Vedľajšej služby, má právo podať písomnú reklamáciu.
- Písomnú reklamáciu je Klient povinný doručiť Salve Investments na adresu sídla.
- Ak ide o reklamáciu, ktorá sa vzťahuje na správnosť alebo úplnosť údajov vo výpise Klienta z jeho Účtu, je Klient povinný písomnú reklamáciu doručiť Salve Investments v lehote do 90 dní odo dňa, ku ktorému bol výpis vyhotovený. Ak Klient nedodrží podmienky a postup na podanie reklamácie, Salve Investments nie je povinný reklamáciu Klienta prešetriť.
- Klient má právo podať reklamáciu, ak má pochybnosť o správnosti, včasnosti alebo spôsobe poskytnutia Investičnej služby alebo Vedľajšej služby. Reklamácia je Klient povinný podať najneskôr do 60 dní odo dňa kedy mohol byť alebo bol vykonaný Pokyn Klienta, alebo iná inštrukcia Klienta, alebo poskytnutá iná služba. Ak Klient nedodrží podmienky a postup na podanie reklamácie, Salve Investments nie je povinný reklamáciu Klienta prešetriť.
- Salve Investments je povinný písomne poskytnúť Klientovi informáciu o spôsobe riešenia jeho reklamácie v lehote 30 (slovom tridsať) dní od jej doručenia Salve Investments.

#### Článok 14. Zodpovednosť Salve Investments za škodu.

- Salve Investments zodpovedá len za škody ním zavinené, ak Salve Investments vznik škody zaviní zanedbaním náležitej odbornej starostlivosti pri plnení svojich povinností. Pre obchodno-právne vzťahy je tým princíp objektívnej zodpovednosti vylúčený.
- V prípade povinnosti Salve Investments uhradiť Klientovi škodu, Salve Investments nie je povinný uhradiť ušlý zisk vzhľadom k tomu, že Salve Investments nemá možnosť predvídať jeho rozsah ani pri vynaložení náležitej starostlivosti.
- V prípade, ak nastane akákoľvek udalosť, v dôsledku ktorej Klientovi vznikla alebo hrozí škoda, Salve Investments uskutoční opatrenia, ktoré sa od neho dajú v primeranom rozsahu očakávať za účelom zmiernenia nepriaznivých dopadov na Klienta.
- Salve Investments nezodpovedá za prípadné zníženie hodnoty majetku, ktorý je evidovaný na Účte Klienta v dôsledku pohybov na finančných trhoch a za prípadné zníženie hodnoty majetku, ktorý je evidovaný na Účte Klienta v dôsledku rizík, ktoré vyplývajú z Finančného nástroja alebo investičnej stratégie Salve Produktu, ktorý si Klient zvolil. Salve Investments nezodpovedá Klientovi ani za prípadné straty, ktoré by boli spôsobené Klientovi z dôvodu menových kurzových rozdielov.
- Salve Investments nezodpovedá za pravosť, platnosť a preklad dokumentov, ktoré jej predkladá Klient, a ani za obsahovú zhodu predkladaných dokumentov so skutočným stavom.
- Salve Investments nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú Klientovi falšovaním alebo nesprávnym vyplnením Zmluvy, „Pokynu na obstaranie kúpy alebo predaja finančných nástrojov“, „Pokynu na realizovanie investičnej stratégie Salve Produktu“ a iných dokladov. Salve Investments nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú Klientovi ním nezavinene zneužitím údajov, ktoré sa týkajú Klienta.
- Ak z dôvodov prieťahov a/alebo chybných postupov Salve Investments, Salve Investments vyplatí Klientovi onesokorene peňažné prostriedky z jeho Účtu Klienta, zodpovedá Salve Investments Klientovi za stratu vo výške obvyklých úrokov, ktoré poskytuje komerčná banka v obvode sídla Salve Investments.
- Salve Investments nie je schopný v určenej lehote vyplatíť Klientovi jeho peňažné prostriedky v dôsledku ním zavineneho omeškania pri obstaraní predaja Finančných nástrojov evidovaných na Účte Klienta, má Klient právo požadovať od Salve Investments doplnenie prípadného kladného rozdielu medzi hodnotou Finančných nástrojov, ktoré boli predané s omeškaním určenou k poslednému dňu lehoty, v ktorej

mali byť peňažné prostriedky z Účtu Klienta vyplatené a hodnotou týchto Finančných nástrojov ku dňu, kedy boli skutočne predané.

9. Klient uhradí Salve Investments akúkoľvek škodu ktorá vznikne Salve Investments v dôsledku vykonania Pokynu Klienta, v dôsledku chybného Pokynu Klienta, alebo ktorá vznikne Salve Investments akýmkoľvek iným spôsobom v súvislosti s vykonaním Pokynu Klienta alebo akejkoľvek inštrukcie Klienta.
10. Klient je povinný uhradiť Salve Investments škodu, ako aj akékoľvek náklady, ktoré mu vzniknú, v dôsledku toho, že si Klient riadne a včas nesplní ktorúkoľvek z povinností, ktoré mu vyplývajú zo Zmluvy alebo týchto OP, alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území SR, prípadne z pravidiel fungovania jednotlivých trhov.

#### Článok 15. Komunikácia Klienta so Salve Investments.

1. Klient zodpovedá za pravdivosť, úplnosť a správnosť všetkých údajov uvedených v Zmluve, ako aj na akomkoľvek dokumente, ktorý tvorí súčasť Klientskej dokumentácie a Klient ho predložil Salve Investments. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Salve Investments každú zmenu, ktorá nastala v akýchkoľvek dokumentoch predložených Salve Investments ako súčasť Klientskej dokumentácie. Klient je povinný bezodkladne oznámiť zmenu svojich osobných údajov. Akúkoľvek zmenu je Klient povinný preukázať Salve Investments vhodným spôsobom, resp. spôsobom, ktorý určí Salve Investments.
2. V prípade, ak Klient doplní alebo mení Autorizovaný bankový účet, musí byť oznámenie o zmene Autorizovaného bankového účtu v písomnej podobe, podpísané výlučne Klientom a podpis Klienta musí byť úradne overený alebo overený zamestnancom Salve Investments.
3. Salve Investments na požiadanie poskytne počas pracovných dní Klientovi informácie o aktuálnom stave poskytovania Investičnej služby alebo Vedľajšej služby. Tieto informácie sa poskytujú telefonicky alebo osobne v sídle Salve Investments alebo v obchodných priestoroch Salve Investments.
4. Pri požiadavke na telefonické poskytnutie informácií podľa Článku 15., bod 3. týchto OP, je Klient povinný oznámiť zamestnancovi Salve Investments svoje meno a priezvisko (príp. obchodné meno), číslo Zmluvy a heslo pre komunikáciu, v opačnom prípade je zamestnanec Salve Investments povinný poskytnutie informácií odmietnuť.
5. Salve Investments je oprávnený zaznamenávať telefonicky uskutočnenú komunikáciu medzi Klientom a Salve Investments a tieto záznamy archivovať. Na zaznamenávanie telefonického komunikácie Salve Investments Klienta upozorní.
6. Ak Klient poskytol v Zmluve svoju e – mailovú adresu, výslovne súhlasí s tým, aby mu Salve Investments v prípadoch, kedy je možné a vhodné poskytoval informácie formou zverejnenia na internetovej stránke [www.salveinvestments.sk](http://www.salveinvestments.sk).

#### Článok 16. Zánik Zmluvy.

1. Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú.
2. Zmluva môže zaniknúť:
  - a) písomnou dohodou Salve Investments a Klienta;
  - b) písomnou výpoveďou zo strany Klienta aj bez uvedenia dôvodu. Výpovedná lehota je 1 (slovom jeden) mesiac a začína plynúť nasledujúcim pracovným dňom po doručení výpovede Salve Investments. Klient môže vypovedať „Zmluvu o riadení portfólia“ najskôr po uplynutí 1 (slovom jedného) roka od zriadenia prvého Portfóliového účtu Klienta;
  - c) písomnou výpoveďou zo strany Salve Investments aj bez uvedenia dôvodu. Výpovedná lehota je 1 (slovom jeden) mesiac a začína plynúť nasledujúcim pracovným dňom po doručení výpovede Klientovi. Salve Investments doručuje výpoveď Klientovi na poslednú známu korešpondenčnú adresu Klienta. Aj keď sa výpoveď nepodarilo Klientovi doručiť z dôvodu prekážky v doručení na strane adresáta, výpoveď sa považuje za doručenú v tuzemsku 30. deň po jej odoslaní a v cudzine 40. deň po jej odoslaní;
  - d) písomným odstúpením Klienta od Zmluvy z dôvodu nesúhlasu so zmenou „Salve Cenníka poplatkov“ tak ako je uvedené v Článku 12., bod 4. týchto OP. Odstúpenie od Zmluvy je účinné najskôr prvý pracovný deň nasledujúci po dni doručenia písomného oznámenia o odstúpení od Zmluvy Salve Investments;
  - e) písomným odstúpením Salve Investments od Zmluvy z dôvodu, ak Klient do nadobudnutia účinnosti zmeny OP písomne oznámi Salve Investments svoj

nesúhlas so zmenou OP a pôvodné znenie OP neumožňuje Salve Investments efektívne poskytovať Klientovi služby. Odstúpenie od Zmluvy je účinné najskôr prvý pracovný deň nasledujúci po dni doručenia písomného oznámenia o odstúpení od Zmluvy Klientovi. Salve Investments doručuje odstúpenie od Zmluvy Klientovi na poslednú známu korešpondenčnú adresu Klienta. Aj keď sa výpoveď nepodarilo Klientovi doručiť z dôvodu prekážky v doručení na strane adresáta, výpoveď sa považuje za doručenú v tuzemsku 30. deň po jej odoslaní a v cudzine 40. deň po jej odoslaní.

3. Ak Klient pri zániku Zmluvy niektorým zo spôsobov uvedených v bode 2. tohto Článku 16. OP, písomne nepožiadá o výber Finančných nástrojov, ktoré sú evidované na jeho Účte Klienta, je Salve Investments povinný speňažiť Finančné nástroje Klienta, ktoré sú vedené na jeho Účte Klienta a je povinný vykonať prevod peňažných prostriedkov na Autorizovaný bankový účet Klienta (ustanovenia Článku 10. týchto OP o speňažovaní Finančných nástrojov vedených na Účte Klienta sa použijú obdobne).
4. Ak Klient pri zániku Zmluvy požiadá o výber Finančných nástrojov, je povinný poskytnúť Salve Investments potrebné podklady a informácie, ako aj náležitú súčinnosť potrebnú na ich prevzatie. Ak z dôvodu prekážok na strane Klienta nebude Salve Investments schopný niektoré Finančné nástroje Klientovi odovzdať, budú tieto Finančné nástroje speňažené a peňažné prostriedky budú vyplatené Klientovi.
5. Klient berie na vedomie, že ak pri zániku Zmluvy a realizácii jeho žiadosti o výber Finančných nástrojov a/alebo o výber peňažných prostriedkov vzniknú akékoľvek náklady, znáša ich Klient.
6. V prípade ukončenia „Zmluvy o správe finančných nástrojov“ je Klient povinný bezodkladne zabezpečiť prevod zaknihovaných Finančných nástrojov, resp. vyzdvihnutie listinných Finančných nástrojov, ktoré sú predmetom správy. V opačnom prípade má Salve Investments právo na odplatu, ktorá by jej patrila za vykonávanie správy.

#### IV. ČASŤ – ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

##### Článok 17. Zmena OP a oznamovanie zmeny OP a záverečné ustanovenia.

1. Salve Investments je oprávnený v nadväznosti na zmenu právnych predpisov alebo podnikateľského prostredia, alebo vzhľadom na zmenu svojej obchodnej politiky meniť OP. Zmenu OP sa Salve Investments zaväzuje oznámiť Klientom a tretím osobám a zároveň zverejniť zmenené OP vo svojich obchodných priestoroch, sídle Salve Investments a na svojej internetovej stránke, [www.salveinvestments.sk](http://www.salveinvestments.sk), najneskôr 30 kalendárnych dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny OP.
2. Zmena OP je účinná odo dňa určeného Salve Investments.
3. Ak Klient nesúhlasí so zmenou OP, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť Salve Investments najneskôr do nadobudnutia účinnosti zmeny. V takomto prípade bude vzťah medzi Salve Investments a Klientom naďalej upravený pôvodným znením OP. Ak takéto znenie neumožní Salve Investments efektívne poskytovať Klientovi služby a Klient sa so Salve Investments nedohodne inak, Salve Investments a Klient ukončia Zmluvu spôsobom, ktorý je uvedený v Článku 16. týchto OP.
4. Tieto OP platia aj po ukončení zmluvného vzťahu medzi Klientom a Salve Investments a to až do úplného vyporiadania vzťahov vzniknutých na základe Zmluvy a OP medzi Salve Investments a Klientom.
5. Salve Investments môže upraviť poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb aj v Osobitných obchodných podmienkach, ktoré sa vzťahujú na určitý druh produktov, služieb a klientov. V takom prípade má znenie Osobitných obchodných podmienok prednosť pred OP. Právne vzťahy, ktoré nie sú upravené Osobitnými obchodnými podmienkami sa riadia OP.
6. V prípade, ak sa niektoré z ustanovení týchto OP stane neplatným alebo nevykonateľným, nemá takéto neplatnosť alebo nevykonateľnosť niektorého z ustanovení OP vplyv na platnosť a vykonateľnosť ostatných ustanovení OP.
7. Práva a povinnosti zo Zmluvy a týchto OP prechádzajú na právnych nástupcov Klienta alebo Salve Investments.
8. Klient nesmie postúpiť svoje pohľadávky voči Salve Investments, ktoré mu vzniknú na základe Zmluvy a OP na tretiu osobu.

**Tieto Obchodné podmienky Salve Investments pre poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb nadobúdajú účinnosť dňa 1.augusta 2010.**

# OSOBITNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY SALVE INVESTMENTS, O.C.P., A.S. FINANČNÝ PRODUKT SALVE MAGIC BOX

## I. ČASŤ – ÚVODNÉ USTANOVENIA

### Osobitné obchodné podmienky a význam pojmov v nich používaných

- Tieto Osobitné obchodné podmienky pre Finančný produkt Salve Magic Box (ďalej len „**OP**“) podrobne upravujú práva a povinnosti medzi Salve Investments a Klientom. **OP** obsahujú záväzné pravidlá, ktorými sa riadi Salve Investments pri poskytovaní Investičných služieb a Vedľajších služieb vo vzťahu k Finančnému produktu Salve Magic Box. **OP** zároveň obsahujú záväzné pravidlá, ktorými sa riadi Salve Investments pri finančnom sprostredkovaní Poistenia na účet Klienta. Účelom **OP** je vytvorenie prehľadnej základne vzťahov medzi Salve Investments a Klientom založených na vzájomnej dôvere. Aktuálne znenie **OP** je dostupné v sídle Salve Investments, v obchodných priestoroch Salve Investments a na internetovej stránke [www.salveinvestments.sk](http://www.salveinvestments.sk). Tieto **OP** boli vydané v súlade s §273 Obchodného zákonníka a riadia sa najmä ustanoveniami zákona číslo 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení zmien a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ustanoveniami zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a ustanoveniami zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka. **OP** sú záväzné pre zmluvné strany v plnom rozsahu. Odchylné dojednania v Zmluve majú prednosť pred ustanoveniami **OP**. Ustanovenia **OP** majú prednosť pred ustanoveniami **OP** a všetky tieto ustanovenia majú prednosť pred dispozitívnymi ustanoveniami právnych predpisov.
- Tieto **OP** dopĺňajú alebo menia Obchodné podmienky SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. pre poskytovanie Investičných služieb a Vedľajších služieb (ďalej len „**OP**“) v rozsahu a v rámci Finančného produktu Salve Magic Box. Odchylné dojednania v týchto **OP** majú prednosť pred ustanovením **OP**.
- Práva, povinnosti a vzťahy medzi Klientom a Poistovňou, ktoré sa týkajú Poistenia, ktoré pre Klienta obstaráva Salve Investments a ktoré nie sú upravené v Zmluve alebo v týchto **OP**, sa spravujú Osobitnými zmluvnými dojednania skupinového životného poistenia Salve Magic Box (ďalej len „**OZD**“) a ďalšou Poistnou dokumentáciou.
- Pokiaľ nie je ďalej výslovne uvedené inak, pojmy uvedené veľkým začiatočným písmenom majú význam aký je im priradený v **OP**. Pojmy definované v týchto **OP** majú význam, aký je im priradený nižšie a pojmy, ktoré sa týkajú Poistenia majú význam, aký je im priradený v **OZD** a v ďalšej Poistnej dokumentácii.

„**Aktuálny vek Klienta**“: za Aktuálny vek Klienta sa považuje pre účely Poistenia počet celých rokov, ktoré uplynuli medzi dňom narodenia Klienta a prvým dňom Poistného obdobia, pre ktoré sa Aktuálny vek Klienta stanovuje. Aktuálny vek Klienta sa stanovuje pre každé Poistné obdobie. Za Aktuálny vek Klienta sa považuje pre účely realizácie investičnej stratégie skutočný vek Klienta dosiahnutý v priebehu kalendárneho roka.

„**Box**“: základná jednotka, ktorá zodpovedá 1-násobku Základného peňažného vkladu. Pre obstarávanie Poistenia je jeden Box pri dodržaní tohto násobku Základného peňažného vkladu definovaný v Závaznom rámci Poistenia samostatne pre jednotlivé vekové skupiny a pohlavie Klienta s uvedením Maximálnej výšky Základného poistného, za ktoré je Salve Investments oprávnený obstarávať pre Klienta Poistenie. „Počet Boxov“ je totožný s počtom násobkov Základného peňažného vkladu dohodnutých v Zmluve; pre účely Poistenia Salve Investments obstaráva Poistenie podľa počtu Boxov dohodnutých v Zmluve a podľa týchto **OP**, čo znamená, že Salve Investments uplatňuje Závazný rámec Poistenia vždy samostatne pre obstarávanie Poistenia na účet Klienta z každého násobku Základného peňažného vkladu v súlade s týmito **OP**. S počtom obstaraných Boxov je pre účely Poistenia totožný Násobok.

„**Čiastka na sporenie**“: časť Základného peňažného vkladu, ktorý bol pripísaný na Zberný účet v Rozhodujúci deň a je určený na investovanie podľa investičnej stratégie Finančného produktu Salve Magic Box. Čiastka na sporenie neslúži ani na úhradu Úvodného poplatku, ani na úhradu Čiastkového poistného. Výška Čiastky na sporenie sa mení podľa Aktuálneho veku Klienta.

„**Čiastkové poistné**“: definíciu obsahujú **OZD**.

„**Doba prerušenia**“: definíciu obsahujú **OZD**.

„**Finančný produkt Salve Magic Box**“: je špeciálne vytvorený druh Salve Produktu; je to finančná služba efektívne zložená z dvoch samostatne poskytovaných finančných služieb. Salve Investments ako obchodník s cennými papiermi poskytuje Klientovi finančné služby podľa ZCP a IS a to Investičnú službu – riadenie portfólia a Vedľajšie služby a zároveň ako poisťník pre Klienta ako Poisteného obstaráva Poistenie poskytované Poistovňou, na základe ZFS ako samostatný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia, pri dodržaní pravidiel dohodnutých s Poistovňou v Skupinovej poistnej zmluve.

„**Formulár**“: definíciu obsahujú **VPP**.

„**Klient**“: fyzická osoba uvedená v Zmluve, ktorej Salve Investments na základe Zmluvy, týchto **OP** a **OP** zabezpečuje Finančný produkt Salve Magic Box. Klientom sa môže stať len osoba, ktorá v deň uzavretia Zmluvy dosiahla vek aspoň 18 rokov a zároveň v Rozhodujúci deň, v deň ktorý má byť otvorený Účet Klienta Salve Magic Box podľa Časti IV., článku 1., bod 1. týchto **OP** nedosiahne 50 rokov veku a zároveň v tento Rozhodujúci deň môže byť Poisteným. Pre účely Poistenia sa Klientom rozumie „Poistený“, to znamená ten, na základe opakovaného príkazu ktorého Salve Investments obstaráva Poistenie vo svojom mene, ale na jeho účet a ktorého život, zdravie alebo telesné poškodenie je predmetom Poistenia. Kto môže byť Poisteným určujú Kritériá oprávnenosti.

„**Klientska dokumentácia**“: všetky dokumenty, ktoré definujú a sú nevyhnutnou súčasťou predobchodného a následne zmluvného vzťahu medzi Salve Investments a Klientom, najmä Predobchodné informácie určené pre Klienta – „Pravidlá a postupy členenia klientov do jednotlivých kategórií klientov“, „Všeobecné informácie poskytnuté klientom, alebo potenciálnym klientom pred poskytnutím investičnej služby“, „Informácie o Finančných nástrojoch“, „Stratégia vykonávania pokynov“, „Zápis zo stretnutia s potenciálnym klientom“, „Informácie poskytnuté potenciálnemu klientovi pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby“, ako aj samotná Zmluva, **OP** a **OP** platné v čase jej uzavretia, aktuálne znenie **OP** a **OP** a taktiež aktuálne znenie „Salve Cenníka poplatkov“. Z dôvodu, že súčasťou Finančného produktu Salve Magic Box je aj Poistenie, za súčasť Klientskej dokumentácie sa

považuje aj Poistná dokumentácia. Súčasťou Klientskej dokumentácie sa môže stať aj vyplnený a bankou potvrdený „príkaz na úhradu“ Úvodného poplatku, resp. „trvalý príkaz na úhradu“ v Zmluve dohodnutých násobkov Základného peňažného vkladu, ak ich fotokópiu Klient poskytol Salve Investments. Počas trvania zmluvného vzťahu medzi Salve Investments a Klientom sa súčasťou Klientskej dokumentácie stávajú všetky osobitné vyhlásenia, žiadosti a inštrukcie Klienta zadané Salve Investments počas trvania zmluvného vzťahu medzi ním a Salve Investments.

„**Kritériá oprávnenosti**“: definíciu obsahujú **OZD**.

„**Maximálna doba prerušenia**“: definíciu obsahujú **OZD**.

„**Maximálna výška Základného poistného**“: je definovaná v Závaznom rámci Poistenia pre jeden Box a je to časť Základného peňažného vkladu, ktorú môže Salve Investments maximálne použiť na opakované obstarávanie Poistenia na účet Klienta na bezprostredne nasledujúce Poistné obdobie. Maximálna výška Základného poistného za krytie rizika sa mení v závislosti od Aktuálneho veku Klienta.

„**Násobok**“: pre účely obstarania Poistenia pre Klienta je totožný s obstaraným počtom Boxov podľa Zmluvy a týchto **OP**. Násobok (pri zohľadnení Aktuálneho veku a pohlavia Klienta) určuje aktuálnu Poistnú schému, do ktorej je Klient zaradený a podľa ktorej sa určuje Poistná suma a aktuálne Čiastkové poistné.

„**Opakovaný zdravotný dotazník**“: definíciu obsahujú **OZD**.

„**OPP**“: definíciu obsahujú **OZD**.

„**OZD**“: Osobitné zmluvné dojednania pre skupinovú životnú poistenie Salve Magic Box, ktoré upravujú práva a povinnosti Poistovne na jednej strane a Klienta na strane druhej. Ďalšími dokumentmi, ktoré upravujú práva, povinnosti a vzťahy medzi Klientom a Poistovňou sú **VPP** a **OPP**, ako aj príslušné ustanovenia zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka. Pre vylúčenie pochybností, v prípade rozporu medzi Poistnou dokumentáciou podľa predchádzajúcej vety platia ustanovenia týchto dokumentov v nasledovnom poradí: a) Zmluva s Klientom, b) **OZD**, c) **OPP**, d) **VPP**, e) Občiansky zákonník.

„**Poistenie**“: poistenie, ktoré pre Klienta a na jeho účet bezodplatne obstaráva Salve Investments ako poisťník na základe opakovaného príkazu udeleného Klientom v Zmluve. Poisťník opakovane obstaráva pre Klienta Poistenie na základe a v súlade so Skupinovou poistnou zmluvou, ktorá definuje vzájomné vzťahy medzi Poistovňou a Salve Investments.

„**Poistná dokumentácia**“: všetky dokumenty, ktoré definujú vzájomné vzťahy medzi Poistovňou a Klientom ako Poisteným, najmä Formulár o podmienkach uzatvorenia poistnej zmluvy, Vyhlásenie poisteného, **VPP**, **OPP**, **OZD**. Počas trvania zmluvného vzťahu medzi Salve Investments a Klientom sa súčasťou Poistnej dokumentácie stávajú všetky osobitné vyhlásenia, žiadosti a inštrukcie Klienta zadané Salve Investments a/ alebo Poistovni počas trvania zmluvného vzťahu medzi ním a Salve Investments.

„**Poistná schéma**“: definíciu obsahujú **OZD**, resp. **VPP**.

„**Poistná suma**“: definíciu obsahujú **OZD**, resp. **VPP**.

„**Poistné obdobie**“: definíciu obsahujú **OZD**, resp. **VPP**.

„**Poistovňa**“: AEGON Životná poisťovňa, a.s., so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 979 356, DIČ: 2022134345, IČ pre DPH: SK 2022134345, registrácia vedená v Obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo: 3810/B. Poistovňa je oprávnená na vykonávanie poisťovacej činnosti na území Slovenskej republiky na základe povolenia vydaného Národnou bankou Slovenska pod číslom UDK – 001/2006/POIS zo dňa 06.02.2006.

„**Rozhodujúci deň**“: 23. deň každého kalendárneho mesiaca, pričom v tento deň už musia byť peňažné prostriedky v dohodnutej výške násobku Základného peňažného vkladu pripísané na Zberný účet. Výnimčne, na základe vlastného interného rozhodnutia, môže Salve Investments určiť aj neskorší deň, najneskôr 28. deň kalendárneho mesiaca, ako Rozhodujúci deň a Klient sa zaväzuje takéto rozhodnutie Salve Investments akceptovať. Klient nemá žiaden právny nárok dožadovať sa určenia neskoršieho Rozhodujúceho dňa ako je 23. deň každého kalendárneho mesiaca.

„**Skupinová poistná zmluva**“: definíciu obsahuje **OZD**.

„**Účet Klienta Salve Magic Box**“: sa rozumie osobitná evidencia Klientom poukázaných peňažných prostriedkov na Zbernom účte za účelom realizácie investičnej stratégie Finančného produktu Salve Magic Box a obstarania Poistenia na účet Klienta podľa Zmluvy a týchto **OP**.

„**Upisovanie zdravotného rizika**“: definíciu obsahujú **OZD**.

„**Úvodný poplatok**“: jednorazový poplatok za poskytnutie Investičnej služby – riadenie portfólia, ktorá je poskytovaná Salve Investments ako samostatná zložka Finančného produktu Salve Magic Box, ktorý je účtovaný Klientovi pred zriadením Portfóliového účtu Klienta.

„**VPP**“: definíciu obsahujú **OZD**.

„**Vyhlásenie poisteného**“: definíciu obsahujú **OZD**.

„**Základný peňažný vklad**“: minimálna a základná výška peňažných prostriedkov poukazovaná pravidelne Klientom, ktorý najneskôr k Rozhodujúcu dňu musí byť pripísaný na Zberný účet za účelom realizácie investičnej stratégie Finančného produktu Salve Magic Box a obstarania Poistenia na účet Klienta. Klient môže v Zmluve určiť, že bude pravidelne poukazovať na Zberný účet 1 (slovom jeden) až maximálne 5 (slovom päť) násobok Základného peňažného vkladu. Kompletné zabezpečenie stratégie Finančného produktu Salve Magic Box, a to súčasne realizovanie jeho investičnej stratégie a zároveň obstaranie Poistenia na účet Klienta je možné, len ak je pripísaná na Zberný účet v Rozhodujúci deň aspoň výška Základného peňažného vkladu.

„**Závazný rámec Poistenia**“: nižšie uvedené tabuľka, ktorá predstavuje záväzné východisko pre Poistenie, výlučne podľa ktorej Salve Investments pravidelne obstaráva pre Klienta Poistenie na základe záväžného a neodvolateľného príkazu Klienta udeleného Klientom v Zmluve, podľa počtu Boxov dohodnutých v Zmluve a peňažných prostriedkov pripísaných na Zberný účet v Rozhodujúci deň ako je ďalej upravené v týchto **OP**, vždy v závislosti od Aktuálneho veku Klienta, jeho pohlavia.

Závazný rámec Poistenia definuje výšku Poistnej sumy určenú Poistovňou pre jednotlivé zložky obstarávaného Poistenia (hlavné poistenia a pripoistenia), v závislosti od Aktuálneho veku Klienta, jeho pohlavia a je určená pre jeden Box. Závazný rámec poistenia obsahuje aj Maximálnu výšku Základného poistného, za ktoré je Salve

Investments oprávnený obstarávať Poistenie pre Klienta a je určená taktiež pre jeden Box.

Na základe počtu obstaraných Boxov v príslušnom Poistnom období sa Poistná suma určuje ako súčin (a) Poistnej sumy uvedenej v Zväznom rámci Poistenia pre jednotlivé zložky obstarávaného Poistenia a (b) počtu Boxov obstaraných pre Klienta podľa Zmluvy

a týchto OOP. Čiastkové poistné, za ktoré obstaráva Salve Investments Poistenie pre príslušné Poistné obdobie sa určuje najviac ako súčin (a) Maximálnej výšky Základného poistného a (b) počtu Boxov obstaraných pre Klienta podľa Zmluvy a týchto OOP a konkrétna výška Čiastkového poistného pre príslušné Poistené obdobie je určená podľa Násobku v aktuálnej Poistnej schéme.

Zväzný rámec Poistenia - muži Aktuálny vek klienta	1 Box 18-24 rokov	1 Box 25-29 rokov	1 Box 30-34 rokov	1 Box 35-39 rokov	1 Box 40-44 rokov	1 Box 45-49 rokov	1 Box 50-54 rokov	1 Box 55-61 rokov
<b>Zložka poistenia</b>	<b>Poistná suma pre jednotlivé zložky Poistenia podľa Aktuálneho veku klienta</b>							
Hlavné poistenie - úmrtie	500 EUR	1 000 EUR	4 000 EUR	3 000 EUR	2 500 EUR	1 000 EUR	500 EUR	350 EUR
Pripoistenie trvalé následky úrazu KOMPLET	5 000 EUR	8 000 EUR	8 000 EUR	5 000 EUR	3 000 EUR	2 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR
Pripoistenie invalidity s jednorazovou náhradou	3 000 EUR	2 500 EUR	2 500 EUR	2 000 EUR	1 500 EUR	1 500 EUR	1 000 EUR	500 EUR
Pripoistenie dennej náhrady	4,00 EUR	5,00 EUR	4,00 EUR	4,00 EUR	3,00 EUR	2,00 EUR	1,00 EUR	1,00 EUR
	<b>Maximálna výška Základného poistného</b>							
	3,25 EUR	4,10 EUR	4,75 EUR	4,45 EUR	4,35 EUR	3,65 EUR	3,60 EUR	2,70 EUR

Zväzný rámec Poistenia - ženy Aktuálny vek klienta	1 Box 18-24 rokov	1 Box 25-29 rokov	1 Box 30-34 rokov	1 Box 35-39 rokov	1 Box 40-44 rokov	1 Box 45-49 rokov	1 Box 50-54 rokov	1 Box 55-61 rokov
<b>Zložka poistenia</b>	<b>Poistná suma pre jednotlivé zložky Poistenia podľa Aktuálneho veku klienta</b>							
Hlavné poistenie - úmrtie	1 000 EUR	2 500 EUR	4 000 EUR	3 000 EUR	2 500 EUR	1 000 EUR	500 EUR	350 EUR
Pripoistenie trvalé následky úrazu KOMPLET	2 500 EUR	3 500 EUR	3 500 EUR	2 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	500 EUR	500 EUR
Pripoistenie invalidity s jednorazovou náhradou	3 000 EUR	2 500 EUR	2 500 EUR	2 000 EUR	1 500 EUR	1 500 EUR	1 000 EUR	500 EUR
Pripoistenie dennej náhrady	2,00 EUR	2,50 EUR	1,50 EUR	1,50 EUR	1,00 EUR	1,00 EUR	0,50 EUR	0,50 EUR
	<b>Maximálna výška Základného poistného</b>							
	1,80 EUR	2,25 EUR	2,30 EUR	2,25 EUR	2,30 EUR	2,60 EUR	2,90 EUR	1,90 EUR

„Zberný účet“: bankový účet Salve Investments určený na prijímanie peňažných prostriedkov od Klienta, ktoré majú byť pripísané na jeho Účet Klienta Salve Magic Box a sú určené Klientom na realizovanie investičnej stratégie Finančného produktu Salve Magic Box a na obstaranie Poistenia pre Klienta, ktoré je súčasťou Finančného produktu Salve Magic Box podľa Zmluvy. „Číslo zberného účtu“:  
- pre platby v EUR: 4040292501/3100.

„Zdravotný dotazník“: definíciu obsahujú OZD.

„Zmena zdravotného stavu“: definíciu obsahujú OZD.

„Zmluva“: zmluva o riadení portfólia a príkazná zmluva na obstarávanie Poistenia, predmetom ktorej je poskytnutie Investičnej služby, Vedľajšej služby a ďalších služieb vo vzťahu realizovaniu investičnej stratégie Finančného produktu Salve Magic Box a predmetom ktorej je zároveň vykonávanie opakovaného príkazu Klienta na obstaranie Poistenia na jeho účet, ktorá je uzatretá medzi Salve Investments a Klientom.

„ZFS“: zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

## II. ČASŤ – INVESTIČNÁ STRATÉGIA FINANČNÉHO PRODUKTU Salve Magic Box REALIZOVANÁ PRI POSKYTOVANÍ INVESTIČNÝCH SLUŽIEB ALEBO VEDĽAJŠÍCH SLUŽIEB

- Salve Investments ako súčasť Finančného produktu Salve Magic Box poskytuje Klientovi Investičnú službu - riadenie portfólia, za účelom zabezpečiť hospodárenie s Finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami, ktoré patria Klientovi a ktoré sú evidované na Portfóliovom účte Klienta, na základe rozhodovania Salve Investments v rámci a v rozsahu Zmluvy, týchto OOP a OP.
- Investičná stratégia Finančného produktu Salve Magic Box je realizovaná v závislosti od Aktuálneho veku Klienta a je pre Salve Investments záväzná. Ak sa Klient rozhodol zvoliť si investovanie do Finančného produktu Salve Magic Box, Salve Investments bude pre neho realizovať investičnú stratégiu tohto produktu v závislosti od Aktuálneho veku Klienta presne v zmysle investičnej stratégie uvedenej v bode 3. tejto Časti OOP.
- Investičná stratégia Finančného produktu Salve Magic Box je nastavená tak, že pre dosiahnutie efektu realizovanej investície sa predpokladá doba investovania do dosiahnutia Aktuálneho veku Klienta 62 rokov, najmenej však 12 rokov. Investičná stratégia Finančného produktu Salve Magic Box je realizovaná so zmenami, v závislosti od Aktuálneho veku Klienta takto:
  - dynamicky zameraná** investičná stratégia Finančného produktu Salve Magic Box sa realizuje od prvého investovania peňažných prostriedkov a končí v priebehu kalendárneho roka, v ktorom Klient dovŕši vek 55 rokov. Táto investičná stratégia znamená takéto zloženie Portfóliového účtu Klienta:
    - podiel akciových investícií a investícií do špeciálnych fondov nie je obmedzený,
    - podiel investícií v zahraničných referenčných menách nie je obmedzený;
  - vyvážene zameraná** investičná stratégia Finančného produktu Salve Magic Box sa realizuje od kalendárneho roka, v priebehu ktorého Klient dovŕši vek 55 rokov a od vykonania zmeny investičnej stratégie v tomto roku. Zmenu investičnej stratégie aplikuje Salve Investments na všetky peňažné prostriedky a Finančné nástroje evidované na Portfóliovom účte Klienta ku dňu vykonania zmeny. Zároveň bude táto zmenená investičná stratégia používaná na všetky Klientom uskutočnené

investície po dni nastavenia zmeny investičnej stratégie. Táto investičná stratégia znamená takéto zloženie Portfóliového účtu Klienta:

- percentuálny podiel akciových investícií a investícií do špeciálnych fondov v portfóliu je najviac 60%,
  - percentuálny podiel peňažných a dlhopisových investícií v portfóliu je najmenej 40%,
  - percentuálny podiel investícií v zahraničných referenčných menách je najviac 70%,
  - percentuálny podiel investícií v referenčnej mene EUR je najmenej 30%;
- c) **konzervatívne zameraná** investičná stratégia Finančného produktu Salve Magic Box sa realizuje od kalendárneho roka, v priebehu ktorého Klient dovŕši vek 59 rokov a od vykonania zmeny investičnej stratégie v tomto roku. Zmenu investičnej stratégie aplikuje Salve Investments na všetky peňažné prostriedky a Finančné nástroje evidované na Portfóliovom účte Klienta ku dňu vykonania zmeny. Zároveň bude táto zmenená investičná stratégia používaná na všetky Klientom uskutočnené investície po dni nastavenia zmeny investičnej stratégie. Táto investičná stratégia znamená takéto zloženie Portfóliového účtu Klienta:
- percentuálny podiel akciových investícií a investícií do špeciálnych fondov v portfóliu je najviac 25%,
  - percentuálny podiel peňažných a dlhopisových investícií v portfóliu najmenej 75%,
  - percentuálny podiel investícií v zahraničných referenčných menách je najviac 35% a
  - percentuálny podiel investícií v referenčnej mene EUR je najmenej 65%.
4. Investičná služba - riadenie portfólia, sa považuje za samostatnú zložku Finančného produktu Salve Magic Box a jej poskytovanie sa riadi príslušnými ustanoveniami OP, ak v týchto OOP nie je uvedené inak.

## III. ČASŤ – POISTENIE – SÚČASŤ FINANČNÉHO PRODUKTU Salve Magic Box

- Salve Investments ako súčasť Finančného produktu Salve Magic Box na základe záväzného a neodvolateľného príkazu Klienta na opakované obstarávanie Poistenia na jeho účet a na použitie jeho peňažných prostriedkov na úhradu Čiastkového poistného bezodplatne obstaráva Poistenie podľa Záväzného rámca Poistenia, podľa počtu Boxov dohodnutých v Zmluve, ako aj podľa peňažných prostriedkov prísaných na Zberný účet v Rozhodujúci deň, vždy v súlade s pravidlami, ktoré sú uvedené v týchto OOP a vždy zohľadňujúc Aktuálny vek Klienta a jeho pohlavie. Aby Salve Investments mohol tento príkaz Klienta vykonávať, Klient pravidelne uhrádza dohodnutý násobok Základného peňažného vkladu.
- V súlade s týmto OOP Salve Investments obstará pre Klienta Poistenie po prvýkrát od prvého dňa bezprostredne nasledujúceho Poistného obdobia po tom Rozhodujúcom dni, v ktorom bol otvorený Účet Klienta Salve Magic Box tak, ako je uvedené v Časti IV., článku 1. bod 1. týchto OOP a zároveň, ak Klient splnil všetky Kritériá oprávnenosti najneskôr v tento Rozhodujúci deň. Následne vykonáva Salve Investments opakované obstarávanie Poistenia na účet Klienta od prvého dňa najbližšieho nasledujúceho Poistného obdobia po splnení vyžadovaných Kritérií oprávnenosti podľa ich kontextu v každom Rozhodujúci deň.
- Ak z dôvodu ustanovení OPP zanikne niektoré pripoistenie a/alebo zanikne povinnosť platiť Čiastkové poistné zodpovedajúce zaniknutému pripoisteniu, tak Salve

Investments použije Čiastkové poisťenie ako Čiastku na sporenie a bude ním realizovať investičnú stratégiu Finančného produktu Salve Magic Box.

- Poistenie Klienta okrem prípadov uvedených v OZD zaniká aj prvým dňom nasledujúceho Poistného obdobia, ak v Rozhodujúci deň, ktorý predchádza tomuto Poistnému obdobiu Klient nespĺní Kritériá oprávnenosti. V takomto prípade Salve Investments použije Čiastkové poisťenie ako Čiastku na sporenie a bude ním realizovať investičnú stratégiu Finančného produktu Salve Magic Box.
- Ak z dôvodov, ktoré sú uvedené v týchto OOP Salve Investments nemohol obstaráť Klientovi Poistenie počas Maximálnej doby prerušenia, je Klient povinný predložiť Opakovaný zdravotný dotazník a splniť vyžadované Kritériá oprávnenosti v ich kontexte najneskôr k nasledujúcemu Rozhodujúceho dňu po akceptácii Poistnej dokumentácie zo strany Salve Investments podľa Časti IV., článku 2. týchto OOP. Pre akceptovanie Opakovaného zdravotného dotazníka sa použijú ustanovenia Časti IV., článku 2. týchto OOP primerane. Salve Investments oznámi Klientovi informáciu, od ktorého dátumu mu bolo obstarané prvý krát Poistenie na Poistné obdobie po uplynutí Maximálnej doby prerušenia, t.z. Salve Investments oznámi Klientovi opakovaný vznik účasti Klienta na Poistení po uplynutí Maximálnej doby prerušenia.
- Sprostredkovanie obstarania Poistenia pre Klienta, sa považuje za samostatnú zložku Finančného produktu Salve Magic Box. Poistenie Klientovi poskytuje Poistovnía a pravidlá poskytovania tejto služby sa riadia Poistnou dokumentáciou.

#### IV. ČASŤ – SPOLOČNÉ USTANOVENIA

##### Článok 1. Účet Klienta Salve Magic Box.

- Salve Investments zriadi pre Klienta vo svojej evidencii Účet Klienta Salve Magic Box v prvý Rozhodujúci deň, v ktorom budú súčasne splnené všetky tieto podmienky:
  - Klient uzavrie so Salve Investments Zmluvu a táto spolu so všetkou požadovanou Klientskou dokumentáciou a Poistnou dokumentáciou bude akceptovaná zo strany Salve Investments v súlade s pravidlami a postupmi, ktoré sú uvedené v článku 2. bod 2. a 3. tejto Časti týchto OOP, a zároveň
  - Klient uhradil peňažné prostriedky vo výške Úvodného poplatku, pričom peňažné prostriedky musia byť v Rozhodujúci deň už pripísané na Zberný účet a zároveň identifikované zo strany Salve Investments, a zároveň
  - Klient uhradil peňažné prostriedky vo výške v Zmluve dohodnutého násobku Základného peňažného vkladu, na realizovanie investičnej stratégie Finančného produktu Salve Magic Box a na obstaranie Poistenia na základe Zmluvy, pričom peňažné prostriedky musia byť v Rozhodujúci deň už pripísané na Zberný účet a zároveň identifikované zo strany Salve Investments.
- Ak nebude môcť Salve Investments otvoriť pre Klienta Účet Klienta Salve Magic Box do 6 mesiacov od uzavretia Zmluvy z dôvodu nesplnenia podmienky, ktorá je uvedená podľa bodu 1. písm. b) alebo c) tohto článku, Zmluva zaniká po uplynutí 6 mesiacov od jej uzavretia.
- Salve Investments zriadi pre Klienta vo svojej evidencii Portfóliový účet Klienta po tom Rozhodujúcim dňi, ktorý nasleduje po zriadení Účtu Klienta Salve Magic Box.
- Salve Investments sa zaväzuje zaznamenávať na Portfóliovom účte Klienta každú zmenu v zložení jeho majetku.
- Podmienky uvedené v tomto článku OOP sa použijú obdobne aj v prípade uzavretia akéhokoľvek Dodatku k Zmluve.

##### Článok 2. Podmienky vyžadované na akceptáciu Klientskej dokumentácie a Poistnej dokumentácie.

- Keďže pre Salve Investments je nevyhnutné disponovať všetkou dokumentáciou, ktorá tvorí obsah Klientskej dokumentácie a je súčasťou Poistnej dokumentácie a ktorá vykazuje z hľadiska obsahových a formálnych náležitostí bezvadnosť, Salve Investments účinnosť Zmluvy a teda okamih, od kedy sa stáva Zmluva pre Salve Investments záväznou podmienil splnením podmienok, ktoré sú uvedené v článku 2., bod 2. tejto Časti týchto OOP.
- Zmluva medzi Salve Investments a Klientom sa uzaviera s odkladacou podmienkou účinnosti. Na to, aby Zmluva nadobudla účinnosť a stala sa záväznou pre Salve Investments a Klienta je nevyhnutné, aby boli splnené všetky tieto podmienky:
  - bola doručená Salve Investments Zmluva a zároveň všetka Salve Investments požadovaná Klientská dokumentácia a Poistná dokumentácia v listinnej podobe na adresu sídla a
  - Zmluva a zároveň všetka Klientská dokumentácia a Poistná dokumentácia je riadne, správne a jednoznačne písaná, je úplná a zrozumiteľná a zároveň nevykazuje žiadne vady, a zároveň
  - Salve Investments nemá žiadne pochybnosti o tom, že pri spisovaní Zmluvy a ostatnej Klientskej dokumentácie a Poistnej dokumentácie bola vykonaná identifikácia Klienta a overenie identifikácie Klienta zamestnancom Salve Investments alebo Agentom, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie.
- Salve Investments bez zbytočného odkladu potom, ako je Zmluva alebo ostatná Klientská a Poistná dokumentácia doručená do sídla Salve Investments posúdi, či doručená Zmluva a ostatná Klientská dokumentácia a Poistná dokumentácia spĺňa požiadavky podľa článku 2. bod 2 tejto Časti týchto OOP. Ak po vyhodnotení má Salve Investments za preukázané, že podmienky podľa bodu 2. tohto článku OOP sú bez pochybností splnené, Salve Investments Zmluvu a ostatnú Klientsku a Poistnú dokumentáciu akceptuje a zároveň s touto akceptáciou Zmluva nadobudne účinnosť. Akceptovanie Zmluvy a ostatnej Klientskej a Poistnej dokumentácie Salve Investments vykoná zreteľným vyznačením dátumu akceptácie na Klientskej a Poistnej dokumentácii. Akceptáciou Zmluvy a ostatnej Klientskej dokumentácie Zmluva nadobúda účinnosť a stáva sa záväznou pre Klienta a Salve Investments. Klient berie na vedomie, že Vyhlásenie Klienta, ktoré obsahuje Zdravotný dotazník a je súčasťou Poistnej dokumentácie Salve Investments nebude akceptovať, ak Klient nespĺnil podmienky pre Upísanie zdravotného rizika. Takáto Zmluva nenadobudne účinnosť, pre nesplnenie podmienok pre Upísanie zdravotného rizika Klientom.
- Dátum akceptovania Zmluvy a ostatnej Klientskej dokumentácie oznámi Salve Investments Klientovi vždy v písomnom oznámení o zriadení Portfóliového účtu Klienta a o vzniku prvej účasti Klienta na Poistení po splnení všetkých podmienok uvedených v článku 1. bod 1. tejto Časti týchto OOP, alebo na základe požiadania Klienta. V tomto písomnom oznámení Salve Investments uvedie pre Klienta informáciu, od ktorého dátumu mu bolo obstarané prvý krát Poistenie na Poistné obdobie, t.z. Salve Investments oznámi Klientovi vznik prvej účasti Klienta na Poistení.
- Ak predložená Zmluva alebo Klientská, prípadne Poistná dokumentácia vykazuje

- vady a nedostatky, ktoré bránia Salve Investments v jej akceptácii podľa článku 2., bod 2. tejto Časti týchto OOP a vady a nedostatky sú odstrániteľné, Salve Investments zabezpečí oznámenie väd a nedostatkov Klientovi s inštrukciami na ich odstránenie. Ak po odstránení vyltknutých väd a nedostatkov Klient doručí Salve Investments Zmluvu a ostatnú Klientsku a Poistnú dokumentáciu, Salve Investments postupuje opäť tak, ako je uvedené článku 2., bod 3. tejto Časti týchto OOP.
- Podmienky uvedené v tomto článku OOP pre akceptáciu a nadobudnutie účinnosti sa použijú obdobne aj na akékoľvek Dodatky uzatvorené k Zmluve.

##### Článok 3. Poukazovanie peňažných vkladov na Zberný účet.

- Klient sa zaväzuje poukázať/poukazovať Salve Investments peňažné prostriedky, ktoré sú určené na úhradu Úvodného poplatku a peňažné prostriedky vo výške dohodnutých násobkov Základného peňažného vkladu na Zberný účet. Klient poukazuje peňažné prostriedky na Zberný účet iba bezhotovostným prevodom z akejkoľvek banky alebo hotovostným vkladom na Zberný účet. Z peňažných prostriedkov poukázaných na Zberný účet Salve Investments najprv započíta na úhradu Úvodného poplatku a následne na úhradu Základného peňažného vkladu a jeho násobkov.
- Prí poukazovaní peňažných prostriedkov je Klient povinný uviesť ako variabilný symbol číslo Zmluvy. Ako špecifický symbol Klient uvedie číslo SP - číslo Agentu, ktorý vykonal finančné sprostredkovanie a ktoré je uvedené v Zmluve. Salve Investments pripíše na Účet Klienta Salve Magic Box peňažné prostriedky v ten deň keď boli riadne identifikované na Zbernom účte.
- Ak sa v prípade uvedenia nesprávneho variabilného symbolu nepodarí Salve Investments identifikovať vlastníka poukázaných peňažných prostriedkov, Salve Investments nebude platiť akceptovať a peňažné prostriedky na Účet Klienta Salve Magic Box neprípíše. Salve Investments vráti peňažné prostriedky tomu, kto ich na Zberný účet poukázal, a to na jeho náklady.
- Ak Klient nesprávne uvedie variabilný symbol alebo špecifický symbol a z tohto dôvodu Salve Investments pripíše peňažné prostriedky na účet iného klienta vedený Salve Investments, nezodpovedá Salve Investments za škodu, ktorá vznikne Klientovi z dôvodu použitia peňažných prostriedkov odlišne od stratégie Finančného produktu Salve Magic Box.
- Klient berie na vedomie, že pri poukazovaní peňažných prostriedkov, ktoré sú určené na realizovanie investičnej stratégie Finančného produktu Salve Magic Box a na obstaranie Poistenia je povinný dodržiavať v Zmluve dohodnutú výšku násobkov Základného peňažného vkladu. Pri dodržaní dohodnutej výšky násobkov Základného peňažného vkladu, pripísanej v Rozhodujúci deň na Zberný účet, Salve Investments obstará na účet Klienta Poistenie zodpovedajúce dohodnutému počtu Boxov. Nad rámec spotrebovaného Čiastkového poisťenia sa zvyšná časť pripísaných násobkov Základného peňažného vkladu použije ako Čiastka na sporenie.
- Klient berie na vedomie, že ak pri poukazovaní peňažných prostriedkov, ktoré sú určené na realizovanie investičnej stratégie Finančného produktu Salve Magic Box a obstaranie Poistenia nedodrží v Zmluve dohodnutú výšku násobkov Základného peňažného vkladu, Salve Investments obstará pre Klienta Poistenie zodpovedajúce celočíselnému podielu peňažných prostriedkov pripísaných na Zberný účet v Rozhodujúci deň a jeden násobku Základného peňažného vkladu, najviac však v počte Boxov dohodnutých v Zmluve. Časť peňažných prostriedkov, ktoré nedosiahnu aspoň výšku jeden násobku Základného peňažného vkladu bude považovaná za Čiastku na sporenie a bude investovaná v súlade s investičnou stratégiou Finančného produktu Salve Magic Box.
- Klient berie na vedomie, že investičnú stratégiu Finančného produktu Salve Magic Box a obstaranie Poistenia na účet Klienta je možné realizovať najmenej pri dodržaní výšky jeden násobku Základného peňažného vkladu. V prípade, ak peňažné prostriedky pripísané na Zberný účet v Rozhodujúci deň nedosiahnu ani výšku jeden násobku Základného peňažného vkladu, Salve Investments nemôže obstaráť Poistenie pre Klienta, ale bude peňažné prostriedky pripísané na Zberný účet považovať za Čiastku na sporenie a investovať ju v súlade s investičnou stratégiou Finančného produktu Salve Magic Box.
- Klient je oprávnený nad rámec v Zmluve dohodnutých násobkov Základného peňažného vkladu zvýšiť vklad peňažných prostriedkov prevodom takéhoto dodatočného peňažného vkladu na Zberný účet. V takomto prípade sa spôsob obstarania Poistenia nemení a dodatočný peňažný vklad bude považovaný výlučne len za Čiastku na sporenie a investovaný v súlade s investičnou stratégiou Finančného produktu Salve Magic Box. Pre spôsob poukazovania peňažných prostriedkov platí to, čo je uvedené v bode článku 3., bod 1 tejto Časti OOP.
- Klient berie na vedomie, že Salve Investments vykonáva delenie každého jednotlivého celého násobku Základného peňažného vkladu pripísaného na Zberný účet v Rozhodujúci deň na Čiastkové poisťenie a na Čiastku na sporenie samostatne.
- Klient berie na vedomie, že nedodržanie termínov alebo platenia výšky v Zmluve dohodnutých násobkov Základného peňažného vkladu bude mať za následok, že Salve Investments nebude mať možnosť obstaráť pre Klienta Poistenie na Poistné obdobie a teda Klient nebude Poistený alebo Salve Investments nebude vedieť pre Klienta obstaráť Poistenie vo výške zodpovedajúcej dohodnutému počtu Boxov. Nedodržanie platenia v Zmluve dohodnutých násobkov Základného peňažného vkladu môže mať za následok aj finančnú stratu pre Klienta z dôvodu, že Salve Investments nebude vedieť realizovať investičnú stratégiu Finančného produktu Salve Magic Box.

##### Článok 4. Speňažovanie Finančných nástrojov vedených na Portfóliovom účte Klienta alebo výber Finančných nástrojov evidovaných na Portfóliovom účte Klienta.

- Salve Investments na základe „žiadosti Klienta o výber peňažných prostriedkov z Portfóliového účtu“ zariadi vo vlastnom mene, resp. v mene Klienta speňaženie adekvátnej časti Finančných nástrojov evidovaných na Portfóliovom účte Klienta. Písomná „žiadosť o výber peňažných prostriedkov“ z Portfóliového účtu musí obsahovať tieto náležitosti:
  - základné identifikačné údaje Klienta, ktoré zabezpečia jeho jednoznačnosť uvedenú minimálne v rozsahu: meno, priezvisko, trvalý pobyt, rodné číslo Klienta,
  - identifikáciu bankového účtu alebo iného účtu Klienta vedeného u Salve Investments, na ktorý sa majú peňažné prostriedky Klienta v mene euro previesť. Salve Investments si vyhradzuje právo požadovať úradné overenie podpisu Klienta, pokiaľ je Klientom určený bankový účet odlišný od Autorizovaného bankového účtu Klienta,
  - podpis Klienta. Zamestnanec Salve Investments alebo Agent, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie vykoná identifikáciu a overenie identifikácie Klienta.

Salve Investments si vyhradzuje právo požadovať aj úradné overenie podpisu Klienta na Žiadosti o výber peňažných prostriedkov“.

- d) číslo Zmluvy, na základe ktorej bol zriadený Portfóliový účet, z ktorého Klient žiada vybrať peňažné prostriedky,
  - e) údaj o množstve peňažných prostriedkov požadovaných Klientom na vyplatenie.
2. „Žiadosť o výber peňažných prostriedkov“ sa považuje za prijatú Salve Investments, ak sú súčasne splnené tieto podmienky:
- a) Žiadosť bola doručená Salve Investments v listinnej podobe na adresu sídla, alebo bola Žiadosť Klientom udelená priamo v sídle Salve Investments a
  - b) Žiadosť Klienta je riadne, správne a jednoznačne Klientom zadaná tak, ako je uvedená v článku 4., bod 1 tejto Časti týchto OOP, je úplná a zrozumiteľná a zároveň nevykazuje žiadne vady a nedostatky, ktoré by oprávňovali Salve Investments odmietnuť jej vykonanie, a zároveň
  - c) Salve Investments nemá žiadne pochybnosti o tom, že Žiadosť udelila na to oprávnená osoba.

Dátum prijatia a čas prijatia Žiadosti Salve Investments zreteľne vyznačí na Žiadosti Klienta.

3. Ak sú vady a nedostatky Žiadosti odstrániteľné, Salve Investments zabezpečí oznámenie väd Žiadosti Klientovi s inštrukciami na ich odstránenie. Ak po odstránení vytknutých väd Klient doručí Žiadosť, ktorá spĺňa kritériá pre jej prijatie, dátum a čas prijatia Žiadosti Salve Investments zreteľne na nej vyznačí.
4. Salve Investments je povinný v lehote 30 kalendárnych dní od dňa, keď bola prijatá Žiadosť Klienta o vyplatenie peňažných prostriedkov z jeho Portfóliového účtu speňažiť adekvátnu časť Finančných nástrojov evidovaných na Portfóliovom účte Klienta a previesť peňažné prostriedky na Autorizovaný bankový účet Klienta v mene euro. Ak z objektívnych dôvodov (napr. pozastavenie obchodovania s cennými papiermi, dlhšia lehota na vyplatenie podielových listov pri ich spätnom predaji, nízka likvidita cenných papierov) nemôže Salve Investments v uvedenej lehote speňažiť potrebný objem Klientových Finančných nástrojov, vyplatiť v tejto lehote len sumu, ktorá je na Portfóliovom účte Klienta k dispozícii. Salve Investments speňaží Finančné nástroje Klienta ihneď, ako to bude možné a rozdiel medzi požadovaným množstvom peňažných prostriedkov a už vyplatenou sumou vyplatiť Klientovi bez zbytočného odkladu potom, ako tieto peňažné prostriedky obdrží.
5. Salve Investments nezodpovedá za prípadné škody, ktoré vzniknú Klientovi uvedením nesprávneho čísla Autorizovaného bankového účtu. Salve Investments rovnako nezodpovedá za prípadné oneskorenia vyplývajúce z prevodu peňažných prostriedkov spôsobených podmienkami platobného styku.
6. Salve Investments je povinný zadať pokyn na prevod peňažných prostriedkov získaných za predaj Finančných nástrojov na základe Žiadosti Klienta na Autorizovaný bankový účet a to do 3 pracovných dní po vyrvaní Obchodu.
7. Klient berie na vedomie, že ak v súvislosti s realizovaním jeho žiadosti o výber peňažných prostriedkov vzniknú akékoľvek náklady, znáša ich sám.
8. Ak Klient požiada o výber Finančných nástrojov z Portfóliového účtu Klienta, je povinný poskytnúť Salve Investments potrebné podklady a informácie, ako aj náležitú súčinnosť potrebnú na ich prevzatie. Ak z dôvodu prekážok na strane Klienta nebude Salve Investments schopná niektoré Finančné nástroje Klientovi odovzdať, budú tieto Finančné nástroje speňažené a peňažné prostriedky budú vyplatené Klientovi.
9. Salve Investments je oprávnený aj bez vedomia Klienta speňažiť adekvátnu časť Finančných nástrojov evidovaných na Portfóliovom účte Klienta a z týchto peňažných prostriedkov uhradiť Čiastkové poistné, ak sa Klient dostal do omeškania s úhradou v Zmluve dohodnutého násobku Základného peňažného vkladu. Salve Investments bude takto postupovať najviac 3 (slovom tri) po sebe idúce Poistné obdobia, ak Klient mal aspoň v 2 (slovom dvoch) po sebe idúcich predchádzajúcich mesiacoch v Rozhodujúci deň pripísaný na Účet Klienta Salve Magic Box dohodnutý násobok Základného peňažného vkladu a v rovnakom období nepožiadala o výber peňažných prostriedkov a zároveň aktuálna hodnota jeho Portfóliového účtu dosahuje aspoň výšku sumy potrebnej na úhradu Čiastkového poistného na 3 po sebe idúce Poistné obdobia. Alebo Salve Investments bude takto postupovať najviac 2 (slovom dve) po sebe idúce Poistné obdobia, ak Klient mal aspoň v 1 (slovom jeden) bezprostredne predchádzajúci kalendárny mesiac v Rozhodujúci deň pripísaný na Účet Klienta Salve Magic Box dohodnutý násobok Základného peňažného vkladu a v rovnakom období nepožiadala o výber peňažných prostriedkov a zároveň aktuálna hodnota jeho Portfóliového účtu dosahuje aspoň výšku sumy potrebnej na úhradu Čiastkového poistného na 2 po sebe idúce Poistné obdobia. Salve Investments môže takto postupovať za celú dobu trvania Zmluvy najviac 9 (slovom deväť) Poistných období. V takomto prípade sa pre účely obstarávania Poistenia a pre posudzovanie Kritérií oprávnenosti má za to, že Klient v Rozhodujúci deň uhradil dohodnutý násobok Základného peňažného vkladu a z tohto dôvodu spĺňa Kritériá oprávnenosti.

#### Článok 5. Osobitné pravidlá o odplate za vykonávanie riadenia portfólia Finančného produktu Salve Magic Box.

1. Klient sa zaväzuje zaplatiť Salve Investments odplatu za poskytnutie Investičných a Vedľajších služieb, ktoré sú poskytované ako samostatná zložka Finančného produktu Salve Magic Box vo výške Úvodného poplatku, ktorého výška je uvedená v „Salve Cenníku poplatkov“ a zároveň sa uplatňujú pre určenie odplaty za vykonávanie riadenia portfólia ustanovenia Časti III., článku 12. OP, ktoré nie je dotknuté.
2. Klient berie na vedomie, že Salve Investments pre neho obstaráva Poistenie, ktoré je zabezpečené ako samostatná zložka Finančného produktu Salve Magic Box bezodplatne.

#### Článok 6. Pravidelné výpisy o Finančnom produkte Salve Magic Box.

1. Klient bude dostávať pravidelné výpisy o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia tak, ako je uvedené v Časti II., článku 7., bod 5. a 6 OP.
2. Vo výpise, ktorý bude Klient dostávať budú uvedené aj tieto ďalšie informácie, najmä:
  - o rozdelení prijatých násobkov Základných peňažných vkladov na Čiastkové poistné a Čiastku na sporenie v jednotlivých Poistných obdobiach,
  - o Poistných obdobiach, v ktorých bol Klient Poistený s identifikovaním jeho zaradenia do Poistných schém v príslušnom Poistnom období.
3. Klient poskytnutím e-mailovej adresy v Zmluve výslovne súhlasí s tým, aby mu Salve Investments zasielal pravidelný výpis o Finančnom produkte Salve Magic Box elektronicky na e-mailovú adresu Klienta uvedenú v Zmluve. Klient má právo požiadať o zasielanie výpisu o Finančnom produkte Salve Magic Box aj iným spôsobom ako prostredníctvom elektronického výpisu, v tomto prípade má Salve Investments právo účtovať za takéto poskytovanie informácií poplatok. Písomnosti doručené

prostredníctvom e-mailu alebo iným elektronickým médiom sa považujú za doručené nasledujúci deň po ich odoslaní, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia. Salve Investments bude prostredníctvom technických prostriedkov uchovávať záznamy doručované Klientom prostredníctvom e-mailu alebo iným elektronickým médiom. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Salve Investments je oprávnený v prípade sporu použiť takéto záznamy ako dôkazný prostriedok.

4. Elektronický pravidelný výpis o Finančnom produkte Salve Magic Box je zabezpečený heslom, ktoré Salve Investments Klientovi uvedie v písomnom oznámení o zriadení Účtu Klienta Salve Magic Box. Klient je oprávnený kedykoľvek požiadať o zmenu tohto hesla. Klient je povinný vo svojom záujme chrániť heslo pred jeho sprístupnením tretím osobám.

#### Článok 7. Reklamovanie služieb Salve Investments.

1. Ak má Klient pochybnosti o správnosti alebo úplnosti údajov uvedených vo výpise, alebo o správnosti, včasnosti alebo spôsobe poskytnutia Investičnej služby alebo Vedľajšej služby alebo Finančnej služby v sektore poistenia alebo zaistenia, má právo podať písomnú reklamáciu.
2. Písomnú reklamáciu je Klient povinný doručiť Salve Investments na adresu sídla.
3. Ak ide o reklamáciu, ktorá sa vzťahuje na správnosť alebo úplnosť údajov vo výpise Klienta, je Klient povinný písomnú reklamáciu doručiť Salve Investments v lehote do 90 dní od dňa, ku ktorému bol výpis vyhotovený. Ak Klient nedodrží podmienky a postup na podanie reklamácie, Salve Investments nie je povinný reklamáciu Klienta prešetriť.
4. Klient má právo podať reklamáciu, ak má pochybnosť o správnosti, včasnosti alebo spôsobe poskytnutia Investičnej služby, Vedľajšej služby alebo Finančnej služby v sektore poistenia alebo zaistenia. Reklamácia je Klient povinný podať najneskôr do 60 dní odo dňa kedy mohol byť alebo bol vykonaný Pokyn Klienta, alebo iná inštrukcia Klienta, alebo poskytnutá iná služba. Ak Klient nedodrží podmienky a postup na podanie reklamácie, Salve Investments nie je povinný reklamáciu Klienta prešetriť.
5. Salve Investments je povinný písomne poskytnúť Klientovi informáciu o spôsobe riešenia jeho reklamácie v lehote 30 (slovom tridsať) dní od jej doručenia Salve Investments. V odôvodnených prípadoch môže Salve Investments predĺžiť lehotu najviac na 60 dní dňa doručenia sťažnosti, pričom musí zovzdať oznámiť dôvody predĺženia lehoty na 60 dní, a to do 30 dní od doručenia sťažnosti.

#### Článok 8. Komunikácia Klienta so Salve Investments o Finančnom produkte Salve Magic Box.

1. Pre účely efektívnej komunikácie medzi Salve Investments a Klientom sa Klient zaväzuje oznamovať Salve Investments aj každú zmenu svojej e-mailovej adresy a svojho telefónneho čísla a to bez zbytočného odkladu po vykonaní zmeny.
2. Pre komunikáciu s Klientom platia ustanovenia Časti III., článku 15. OP obdobne, s doplneniami, ktoré sú uvedené v tomto článku OOP.
3. Salve Investments poskytuje v pracovných dňoch Klientovi informácie o Poistení telefonicky alebo osobne v sídle Salve Investments alebo v obchodných priestoroch Salve Investments.
4. Klient je povinný najneskôr v deň predchádzajúci Rozhodujúcom dňu oznámiť Salve Investments, že prestal spĺňať Kritériá oprávnenosti v kontexte, v akom sa vyžaduje ich splnenie v každý Rozhodujúci deň. Klient je povinný Salve Investments oznámiť a vhodným spôsobom preukázať:
  - a) stratu plnej spôsobilosti na právne úkony,
  - b) priznanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku.
5. Salve Investments bude poskytovať pomoc pri likvidácii Poistnej udalosti. Klient vznik poistnej udalosti oznamuje bez zbytočného odkladu, v súlade s OZD Salve Investments.
6. Ak akákoľvek inštrukcia, ktorá má podobu žiadosti alebo príkazu alebo akejkoľvek inej požiadavky Klienta neobsahuje všetky náležitosti podľa OP alebo OOP, alebo iné náležitosti vyžadované Salve Investments a Klient neodstráni nedostatky ani na výzvu Salve Investments, považuje sa táto inštrukcia zadaná Klientom za neplatnú a nepodanú. Ak Klient odstráni nedostatky inštrukcie, pre Salve Investments sa stáva inštrukcia Klienta záväznou odo dňa doručenia inštrukcie s odstránenými nedostatkami do sídla Salve Investments.

#### Článok 9. Ustanovenia OP, ktoré sa pri realizácii Finančného produktu Salve Magic Box neuplatňujú.

1. Klient berie na vedomie, že pre účely realizácie Finančného produktu Salve Magic Box sa nebudú uplatňovať ustanovenia OP Časť I., článok 2, bod 4., bod 5. a bod 6. OP o možnosti určenia Disponenta (z tohto dôvodu sa stáva neaktuálna aj definícia „Disponenta“ vo výklade pojmov, ktoré sú uvedené v OP). Zároveň sa nebude uplatňovať ustanovenie Časť III., článku 16. bod 2. písm. b) o tom, že Klient môže vypovedať Zmluvu najskôr po uplynutí jedného roka od zriadenia prvého Portfóliového účtu.
2. Klient berie na vedomie, že nakoľko sú v týchto OOP upravené osobitne ustanovenia o „Účte Klienta Salve Magic Box“ (článok 1., Časti IV. týchto OOP), o „Podmienkach vyžadovaných na akceptáciu Klientskej dokumentácie a Poistnej dokumentácie“ (článok 2., Časti IV. týchto OOP), o „Poukazovaní peňažných vkladov na Zberný účet“ (článok 3., Časti IV. týchto OOP), o „Speňažovaní Finančných nástrojov vedených na Účte Klienta alebo výber Finančných nástrojov evidovaných na Účte Klienta“ (článok 4., Časti IV. týchto OOP), nebudú sa pre poskytovanie Finančnej služby Salve Magic Box uplatňovať ustanovenia Časť II., článku 9. a ani článku 10. OP. Rovnako sa priority použijú tieto OOP pri reklamovaní služieb Salve Investments a na spôsob komunikácie medzi Salve Investments a Klientom.

#### V. ČASŤ – ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. Zmena OOP a oznamovanie zmien OOP a záverečné ustanovenia. Salve Investments je oprávnený v nadväznosti na zmenu právnych predpisov alebo podnikateľského prostredia, alebo vzhľadom na zmenu svojej obchodnej politiky meniť OOP. Zmena OOP sa uskutoční obdobne ako je uvedené v Časti IV. článku 17. OP.

Tieto OOP nadobúdajú účinnosť 28. októbra 2011.