

Pioneer Funds Pioneer S.F. Pioneer P.F.

*A Luxembourg Investment Funds
(FONDS COMMUN DE PLACEMENT)*

PODMIENKY
PRE SLOVENSKÚ REPUBLIKU

platné od 1.12.2013



Pioneer Funds

Pioneer S.F.

Pioneer P.F.

A Luxembourg Investment Funds

(FONDS COMMUN DE PLACEMENT)

PODMIENKY PRE SLOVENSKÚ REPUBLIKU

platné od 1.12.2013

Podmienky pre Slovenskú republiku („Podmienky pre SR“) bližšie špecifikujú informácie dôležité pre transakcie vykonávané investormi v Slovenskej republike a ich obsah je nutné vykladať vždy výhradne v súvislosti s platným Prospektom a Manažérskymi pravidlami fondu Pioneer Funds a/alebo s platným Prospektom a Manažérskymi pravidlami fondu Pioneer P.F. a/alebo s platným Prospektom a Manažérskymi pravidlami fondu Pioneer S.F. (jednotlivo ako „Fond“, spoločne ako „Fondy“).

Manažérska spoločnosť Fondov:

Pioneer Asset Management S.A.

so sídlom 8-10 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg

člen bankovej skupiny UniCredit.

Bezplatná info-linka pre investorov v Slovenskej republike: 0800 004 210

e-mail: infosk@pioneerinvestments.com

Internetová adresa: **www.pioneerinvestments.sk**

Kontaktná banka:

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky

IČO: 47 251 336

so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, Slovenská republika

zapísaná v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po vložka: 2310/B

Zoznam obchodných miest UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,

pobočky zahraničnej banky na území Slovenskej republiky je uvedený na stránkach

www.unicreditbank.sk

Čísla účtov pre prevod peňažných prostriedkov:

EUR trieda:

Bankový prevod v EUR (či v inej voľne zameniteľnej mene)

na EUR účet č. 6626183002/1111

IBAN: SK2811110000006626183002

USD trieda:

Bankový prevod v USD (či v inej voľne zameniteľnej mene)

na USD účet č. 6626183096/1111

IBAN: SK1211110000006626183096

1. ADMINISTRATÍVA	4
2. INVESTÍCIE DO FONDŮV	5
2.1 PODIELOVÉ LISTY FONDŮV	5
2.2 MINIMÁLNE INVESTÍCIE DO FONDŮV	5
2.3 VYDANIE PODIELOVÝCH LISTOV FONDŮV	5
2.3.1 Žiadosť o účet	5
2.3.2 Dokumenty prikladané k Žiadosti o účet	5
2.3.3 Overenie podpisu a priložených dokumentov	5
2.3.4 Prevod peňažných prostriedkov	6
2.3.5 Transakčná cena v prípade vydania	6
2.4 SPÄTNÝ ODKUP PODIELOVÝCH LISTOV FONDŮV	7
2.4.1 Žiadosť o spätný odkup	7
2.4.2 Dokumenty prikladané k Žiadosti o spätný odkup	7
2.4.3 Overenie podpisu a priložených dokumentov	7
2.4.4 Transakčná cena v prípade spätného odkupu	7
2.4.5 Výplata peňažných prostriedkov (výnosov zo spätného odkupu)	7
2.5 VÝMENA PODIELOVÝCH LISTOV FONDŮV	8
2.6 PREVODY A PRECHODY PODIELOVÝCH LISTOV FONDŮV	8
2.7 PROGRAM PRAVIDELNÉHO INVESTOVANIA	8
3. VÝPIS Z REGISTRA PODIELNIKOV FONDŮV	10
4. ZVEREJŇOVANIE SPRÁV A INFORMÁCIÍ O FONDOCH	11
5. SPRACÚVANIE OSOBNÝCH ÚDAJOV A ĎALŠÍCH ÚDAJOV, OCHRANA PRED LEGALIZÁCIU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A OCHRANA PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU	11
5.1. Spracúvanie osobných údajov a ďalších údajov	11
5.2. Poučenie o existencii práv dotknutej osoby	12
5.3. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu	12
6. DANE Z PRÍJMOV	13
7. PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA	14
PRÍLOHA 1 - Zoznam a cenník aktívnych podfondov Pioneer Funds, Pioneer S.F. a Pioneer P.F. registrovaných v Slovenskej republike	
PRÍLOHA 2 - Všeobecné váhy pre jednotlivé portfóliá	
PRÍLOHA 3 - Cenník pre Program pravidelného investovania RYTMUS. Platný od 1. júla 2012	

1. ADMINISTRATÍVA

Pioneer Funds, Pioneer P.F. a Pioneer S.F. sú fondy právnej formy „fonds commun De placement“ (obdoba podielového fondu) zriadené podľa časti I luxemburského zákona zo dňa 17. decembra 2010 o podnikoch pre kolektívne investovanie a kvalifikované ako UCITS (Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities) v zmysle platného znenia smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/EC. Fondy nie sú samostatnými právnymi subjektmi a sú obhospodarované manažérskou spoločnosťou Pioneer Asset Management S.A. so sídlom v Luxembursku. Všetky Fondy sú tzv. „umbrella“ („zastrešujúce“) fondy, kedy v rámci jedného subjektu existuje niekoľko podfondov, spravidla rôzneho investičného zamerania. Fondy sú pod dohľadom luxemburskej Commission de Surveillance du Secteur Financier ako príslušného orgánu dohľadu.

Spoločnosť Pioneer Asset Management S.A. vykonáva činnosť na základe § 142 a nasl. zákona č. 203/2011 Z.z., o kolektívnom investovaní v platnom znení („Zákon“). Cenné papiere podfondov Fondov uvedené v prílohe 1, sú verejne ponúkané v zmysle § 138 a nasl. Zákona ako cenné papiere európskeho fondu, teda v režime európskeho pasu.

Pioneer Asset Management S.A. uzavrela s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., zmluvu v zmysle § 144 ods. 5 Zákona, aby zabezpečila majiteľom cenných papierov Fondov najmä možnosť prijímania platieb z vyplatenia (spätného odkupu) podielových listov a výnosov na území Slovenskej republiky, a aby zabezpečila poskytovanie informácií, ktoré je európsky fond povinný poskytovať.

European Fund Services, S.A., dcérska spoločnosť Sociétés Générale Securities Services, so sídlom 28-32, Place de la Gare, L-1616 Luxembourg („Registátor a Prevodný agent“) prijíma menom Pioneer Asset Management S.A. prostredníctvom svojich zástupcov pokyny investorov (Žiadosti o účet, Žiadosti o spätný odkup, Žiadosti o zmenu a výmenu, Žiadosti o prechod a prevod a iné) a zabezpečuje ich spracovanie, vedie register podielnikov Fondov a dohliada na zasielanie výpisov z registra podielnikov Fondov, správ, oznámení a iných dokumentov investorom. Pre územie Slovenskej republiky je na základe zmluvy s European Fund Services, S.A. zástupcom spoločnosť Pioneer Asset Management, a.s., IČ: 25684558, so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1, PSČ: 140 00, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 5483, člen bankovej skupiny UniCredit („Zástupca“), ktorý prostredníctvom Pioneer Asset Management, a.s. – organizačnej zložky, IČ: 35919167, so sídlom Krížna 50, 821 08 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, vložka číslo 1233/B („Organizačná zložka Zástupcu“), prijíma predovšetkým pokyny podané investormi prostredníctvom distribútorov, zabezpečuje ich spracovanie v registri podielnikov Fondov, zasiela investorom výpisy z registra podielnikov Fondov, správy, oznámenia a iné dokumenty a zabezpečuje klientský servis na území Slovenskej republiky prostredníctvom bezplatnej linky. Vzhľadom na to, že Zástupca je členom bankovej skupiny UniCredit, ako aj Pioneer Asset Management S.A., a teda ide o prepojené osoby, upozorňuje Zástupca prípadných investorov, s ohľadom na prípadný stret záujmov, že je hmotne zainteresovaný na poskytnutí služieb uvedených v týchto Podmienkach pre SR.

Príslušné pokyny a požiadavky investorov sú Zástupcovi, alebo Organizačnej zložke Zástupcu, podávané prostredníctvom oprávnených distribútorov, prostredníctvom ktorých sú podielové listy Fondov ponúkané v Slovenskej republike. V prípade, ak príslušný pokyn alebo požiadavka investora prijatá prostredníctvom oprávneného distribútora nespĺňa stanovené podmienky, je táto skutočnosť komunikovaná investorovi zásadne prostredníctvom oprávneného distribútora, nie priamo.

Pre všetky pokyny a/ alebo požiadavky investorov prijaté na spracovanie Zástupcom alebo Organizačnou zložkou Zástupcu k obchodnému dňu (dňu ocenenia) bezprostredne predchádzajúcemu dňu pracovného pokoja v Českej republike („Deň štátneho sviatku“), sídle Zástupcu, ktorý je však zároveň obchodným dňom v Luxembursku, sídle Manažérskej spoločnosti Fondov („Deň T“) platí, že takéto pokyny a/ alebo požiadavky budú spracované k obchodnému dňu bezprostredne nasledujúcim po Dni štátneho sviatku.

Pre spracovanie takýchto pokynov bude použitá posledná známa Transakčná cena, teda nie Transakčná cena určená pre Deň T.

2. INVESTÍCIE DO FONDŮV

Upozorňujeme potenciálnych investorov, že nižšie popísané podmienky sú iba indikatívne a môžu byť individuálne pozmenené, v súlade s Prospektom a Manažérskymi pravidlami jednotlivých Fondov, a to predovšetkým v prípade tzv. nominee distribútorov, kedy distribútor uskutočňuje transakcie s podielovými listami Fondov svojím menom na účet klientov. Potenciálny investor by sa mal vždy informovať u svojho distribútora na podmienky investovania do Fondov. S investíciou do Fondov je spojené aj riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.

2.1 PODIELOVÉ LISTY FONDŮV

Všetkým investorom v Slovenskej republike sú ponúkané podielové listy Fondov kategória A, EUR trieda, respektíve EUR hedge trieda, ktoré nevypĺcajú dividendy (nedistribúované podielové listy) a podielové listy kategória A, USD trieda, ktoré nevypĺcajú dividendy (nedistribúované podielové listy). Podielové listy Fondov vyplácajúci dividendy sú ponúkané výhradne prostredníctvom vybraných distribútorov. Euro v prípade EUR triedy, americký dolár v prípade USD triedy sú tak základnými menami podfondov, v ktorej sú stanovované ceny podielových listov. Všetky transakcie investorov sú prepočítavané na eurá v prípade EUR triedy, na americké doláre v prípade USD triedy, takisto výpisy z registra podielnikov Fondov zobrazujú transakcie v eurách, v amerických dolároch. Podielové listy Fondov sú vydávané iba v zaknihovanej podobe.

2.2 MINIMÁLNE INVESTÍCIE DO FONDŮV

Minimálnu počiatočnú investíciu do Fondov predstavuje čiastka pre EUR triedu 1000 EUR (alebo menový ekvivalent), resp. pre USD triedu 1000 USD (alebo menový ekvivalent), pričom minimálna investícia do podfondu je vždy (v prípade počiatočnej aj následnej investície) 300 EUR (alebo menový ekvivalent) pre EUR triedu, resp. 300 USD (alebo menový ekvivalent) pre USD triedu.

Pre úspešné spracovanie investície je zásadne nevyhnutné dodržanie minimálnej výšky investície.

V prípade nedodržania stanovenej minimálnej výšky investície môžu byť peňažné prostriedky po uplynutí lehoty 90 dní odo dňa ich pripísania na príslušný bankový účet vedený pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, vrátené späť, pričom čiastka bude znížená o príslušné bankové poplatky a náklady na prípadné menové konverzie. Peňažné prostriedky na príslušnom účte vedenom pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, pobočka zahraničnej banky a.s., nie sú úročené.

2.3 VYDANIE PODIELOVÝCH LISTOV FONDŮV

2.3.1 Žiadosť o účet

Prvým krokom nevyhnutným na vydanie podielových listov Fondov je vyplnenie formulára „Žiadosť o účet“ určeného pre investorov, ktorí investujú do Fondov, resp. vybraného podfondu po prvý raz. Správne a úplné vyplnenie formulára Žiadosť o účet je dostačujúce pre prvé i následné investície do všetkých podfondov Fondov ponúkaných investorom v Slovenskej republike. Žiadosť o účet, ani iné súvisiace pokyny nemožno podávať telefonicky, faxom alebo e-mailom. V prípade, že investor podpísal Žiadosť o účet pred 16.3.2007 a mieni investovať do niektorého z podfondov Pioneer P.F. alebo Pioneer S.F., má sa za to, že zaslaním investovanej čiastky investor žiada Pioneer Asset Management S.A. o otvorenie účtu v registri podielnikov fondu Pioneer P.F. alebo Pioneer S.F. a o vydanie podielových listov príslušného Fondu, resp. jeho vybraného podfondu, v súlade s príslušným Prospektom a Manažérskymi pravidlami Fondu a Podmienkami pre SR (v znení ich neskorších doplnkov). Prehlásenia investora uvedené v Žiadosti o účet sa primerane vzťahujú i k fondu Pioneer P.F. alebo Pioneer S.F. a podielovým listom ich podfondov.

2.3.2 Dokumenty priložené k Žiadosti o účet

Pokiaľ je investorom fyzická osoba prevádzkujúca podnikateľskú činnosť, musí byť priložená kópia výpisu z obchodného registra alebo iného zákonom určeného registra, nie staršia ako 3 mesiace odo dňa podpisu Žiadosti o účet, resp. oprávnenia k podnikaniu.

Pokiaľ je investorom právnická osoba, musí byť k Žiadosti o účet priložený originál alebo kópia výpisu z obchodného alebo iného zákonom určeného registra, nie staršia ako 3 mesiace odo dňa podpisu Žiadosti o účet, kópia dokladu o zriadení právnickej osoby v aktuálnom znení (zakladajúca listina, zakladateľská listina či spoločenská zmluva, statuty apod.). Pokiaľ je investorom právnická osoba, je jej oprávneným zástupcom v zmysle Žiadosti o účet jej štatutárny orgán či jeho členovia alebo iná osoba, ktorú zákon oprávňuje konať právne úkony menom právnickej osoby, identifikačné údaje konajúceho oprávneného zástupcu musia byť uvedené v priloženom formulári Oprávnený zástupca.

Pokiaľ je investorom neplnoletá osoba alebo osoba bez právnej spôsobilosti, kontaktujte, prosím, distribútora pre bližšie informácie.

2.3.3 Overenie podpisu a priložených dokumentov

Podpis investora alebo oprávneného zástupcu na Žiadosti o účet a zhoda originálov listín a ich priložené kópie musia byť overené oprávnenou osobou za podmienok stanovených Zástupcom.

Zástupca si vždy vyhradzuje právo požiadať investora či jeho oprávneného zástupcu o ďalšie osobné či iné údaje alebo o ďalšie doklady a informácie, ak to bude považovať vzhľadom na konkrétny prípad za nutné, predovšetkým k ochrane pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a k ochrane pred financovaním terorizmu či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného investora alebo jeho oprávneného zástupcu. Zástupca si taktiež vyhradzuje právo odmietnuť spracovať akúkoľvek Žiadosť o účet či súvisiacu investíciu, ak to bude považovať vzhľadom na konkrétny prípad za nutné, predovšetkým k ochrane pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a k ochrane pred financovaním terorizmu, market timing praktík či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného investora alebo jeho oprávneného zástupcu alebo z dôvodu ochrany existujúcich podielnikov Fondov. Upozorňujeme, že telefonické hovory môžu byť nahrávané.

2.3.4 Prevod peňažných prostriedkov

Investovať do Fondov je možné výhradne bezhotovostným prevodom, a to na bankové účty, ktoré sú vedené pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky. Pokiaľ bude investícia do podielových listov Fondov uskutočnená prostredníctvom tzv. nominee distribútora (vždy buď banka alebo obchodník s cennými papiermi), môže distribútor stanoviť, že investor zasiela peňažné prostriedky na účet distribútora. V žiadnom prípade nemožno použiť na prevod peňažných prostriedkov poštovú poukážku či investovať v hotovosti.

Zástupca si vždy vyhradzuje právo požiadať investora či jeho oprávneného zástupcu (v prípade neplnoletých osôb či osôb bez právnej spôsobilosti zákonného zástupcu takého investora) o doloženie, že investor (v prípade neplnoletých osôb či osôb bez právnej spôsobilosti prípadne zákonný zástupca takého investora) je majiteľom bankových účtov či o doloženie pôvodu peňažných prostriedkov investovaných do Fondov, hlavne pokiaľ to bude podľa názoru Zástupcu nutné k ochrane pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a k ochrane pred financovaním terorizmu.

Investovať možno v ľubovoľných voľne zameniteľných menách, je však nutné vziať do úvahy, že bankové účty, na ktoré je zasielaná investovaná čiastka, sú vedené iba v EUR (eurách) a USD (amerických dolároch). Pokiaľ investor zašle peňažné prostriedky na účet vedený v EUR v inej voľne zameniteľnej mene než v eurách, budú peňažné prostriedky konvertované do eur a obdobne, pokiaľ investor zašle peňažné prostriedky na účet vedený v USD v inej voľne zameniteľnej mene než v amerických dolároch, budú peňažné prostriedky konvertované do amerických dolárov. Investor hradí príslušné bankové poplatky a náklady na prípadné menové konverzie. Ohľadom príslušných bankových poplatkov a nákladov spojených s prípadnou menovou konverziou v súvislosti s prevodom peňažných prostriedkov na bankový účet vedený u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, sa prosím informujte tiež vo svojej banke.

Peňažné prostriedky investované do Fondov musia byť vždy správne identifikované. Pre správnu identifikáciu peňažných prostriedkov je vždy nutné uviesť identifikáciu investora a číslo vybraného podfondu, do ktorého sú peňažné prostriedky investované. Identifikáciou investora je jedinečné číslo uvedené na Žiadosti o účet. Číslo podfondu je uvedené v prílohe 1 týchto Podmienok pre SR a taktiež na Žiadosti o účet a líši sa podľa toho, či investor investuje do EUR triedy alebo do USD triedy vybraného podfondu. Identifikáciu investora a číslo podfondu je nutné uviesť do správy pre príjemcu, resp. účelu platby alebo obdobnej položky.

Pokiaľ budú v budúcnosti na bankových účtoch vedených pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, pripísané peňažné prostriedky pod identifikáciou daného investora a s číslom vybraného podfondu, bude tomuto investorovi vydaný príslušný počet podielových listov vybraného podfondu, zodpovedajúci výške pripísaných peňažných prostriedkov, a to v súlade s týmito Podmienkami pre SR. Možné problémy spojené s chybnou identifikáciou peňažných prostriedkov budú vždy riešené individuálne, spravidla v spolupráci s vašim distribútorom, a to pokiaľ možno najneskôr do 90 dní odo dňa ich pripísania na príslušný bankový účet. V prípade nemožnosti vyriešenia daného problému môžu byť peňažné prostriedky, po uplynutí lehoty 90 dní odo dňa ich pripísania na príslušný bankový účet, vrátené späť, pričom čiastka bude znížená o príslušné bankové poplatky a náklady na prípadné menové konverzie.

2.3.5 Transakčná cena v prípade vydania

Transakčná cena sa v prípade vydania podielového listu daného podfondu rovná čistej hodnote aktív pripadajúcej na jeden podielový list zvýšenej o príslušný nákupný poplatok. Maximálna výška nákupného poplatku predstavuje 5% z čistej hodnoty aktív pripadajúcej na jeden podielový list. Aktuálna výška nákupného poplatku je uvedená v Cenníku, ktorého aktuálna verzia je k dispozícii na internetovej adrese: www.pioneerinvestments.sk a v sídle Zástupcu. Aktuálnu výšku nákupného poplatku sa dozviete i na bezplatnej info-linke pre investorov v Slovenskej republike. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa výslovne konštatuje, že investor nemá nárok na vrátenie zaplateného nákupného poplatku.

Pri prvom vydaní podielových listov je Transakčná cena v prípade vydania určená vždy k pracovnému dňu, kedy Zástupca priamo alebo Organizačná zložka Zástupcu prijali správne a úplne vyplnený, a v zmysle Podmienok pre SR riadne overený a podpísaný originál Žiadosti o účet, ku ktorému sú priložené všetky riadne overené požadované dokumenty, a zároveň kedy je Zástupcovi známe, že na príslušnom bankovom účte vedenom pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, je k dispozícii správne identifikovaná investovaná čiastka, ktorá zásadne spĺňa požiadavky na minimálnu investíciu v zmysle Podmienok pre SR.

Na určenie Transakčnej ceny vydania následných podielových listov daného pracovného dňa je nevyhnutné, aby zmienená Žiadosť o účet spolu so všetkými požadovanými dokumentmi bola doručená Zástupcovi priamo alebo Organizačnej zložke Zástupcu do 10:00 hod. miestneho času (SR). Pokiaľ bude doručená po tomto termíne, bude Transakčná cena v prípade vydania určená až k nasledujúcemu pracovnému dňu.

Prvé vydanie podielových listov investorovi sa uskutoční potom, čo Zástupca priamo alebo Organizačná zložka Zástupcu prijali správne a úplne vyplnený a v zmysle Podmienok pre SR riadne overený a podpísaný originál Žiadosti o účet, ku ktorému sú priložené všetky riadne overené požadované dokumenty, a zároveň kedy je Zástupcovi známe, že na príslušnom bankovom účte vedenom pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, je k dispozícii správne identifikovaná investovaná čiastka, ktorá zásadne spĺňa požiadavky na minimálnu investíciu v zmysle Podmienok pre SR. V prípade, že investovaná čiastka nebude pripísaná vo výške uvedenej v Žiadosti o účet, budú podielové listy vydané podľa skutočne pripísanej čiastky, a to v súlade s týmito Podmienkami pre SR.

Pri následných vydaniach podielových listov sa už nepožaduje vyplnenie Žiadosti o účet, investícia je realizovaná iba prevodom správne identifikovaných peňažných prostriedkov na príslušný bankový účet. Transakčná cena v prípade vydania je určená vždy k pracovnému dňu, kedy je Zástupcovi známe, že na príslušnom bankovom účte vedenom pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, je k dispozícii správne identifikovaná investovaná čiastka, pričom táto investovaná čiastka zásadne spĺňa požiadavky na minimálnu investíciu v zmysle Podmienok pre SR.

Počet podielových listov, ktoré budú investorovi vydané, je vždy určený podielom investovanej čiastky skutočne pripísanej na príslušnom bankovom účte vedenom pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, zníženej o príslušné bankové poplatky a náklady na prípadné menové konverzie a čistej hodnoty aktív pripadajúcej na jeden podielový list podfondu zvýšenej o príslušný nákupný poplatok. Pokiaľ investor nesplní stanovené podmienky (napr. Žiadosť o účet nespĺňa všetky náležitosti či nebola doručená priamo Zástupcovi alebo Organizačnej zložke Zástupcu a pod.), budú problémy vždy riešené individuálne, spravidla v spolupráci s vašim distribútorom, a peňažné prostriedky môžu byť po uplynutí lehoty 90 dní odo dňa ich pripísania na príslušný bankový účet vede-

ný pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, vrátené späť na bankový účet investora/odosielateľa, pričom príslušné bankové poplatky a náklady na prípadné menové konverzie hradí investor/odosielateľ. Pokiaľ investor v priebehu uvedenej 90 dňovej lehoty splní stanovené podmienky, bude mu následne vydaný príslušný počet podielových listov vybraného podfondu, ktorých Transakčná cena v prípade vydania bude určená ku dňu, kedy investor splnil stanovené podmienky a toto preukázal Zástupcovi. Pokiaľ má Zástupca pochybnosti, najmä o tom či investor je majiteľom daných peňažných prostriedkov alebo peňažné prostriedky nemožno investorovi z akéhokoľvek iného dôvodu vrátiť, budú peňažné prostriedky vedené na zvláštnom bankovom účte, dokiaľ nedôjde k dohode medzi Zástupcom a investorom či dokiaľ Zástupca neurčí náhradný postup.

2.4 SPÄTNÝ ODKUP PODIELOVÝCH LISTOV FONDŮ

2.4.1 Žiadosť o spätný odkup

Investor môže kedykoľvek požiadať o spätný odkup podielových listov vybraného podfondu, a to na základe formulára „Žiadosť o spätný odkup“. Minimálna výška pre spätný odkup nie je stanovená, je však nutné vziať do úvahy príslušné bankové poplatky. K spätnému odkupu podielových listov a k výplate peňažných prostriedkov dôjde až potom, čo Zástupca priamo alebo Organizačná zložka Zástupcu prijme správne a úplne vyplnený, riadne overený a podpísaný originál Žiadosti o spätný odkup, vrátane všetkých príslušných dokumentov. Zástupca si vyhradzuje možnosť overiť telefonicky Žiadosť o spätný odkup podielových listov (telefonické hovory môžu byť nahrávané).

Investor môže požiadať o spätný odkup časti podielových listov, a to uvedením ich hodnoty v eurách na spätný odkup podielových listov EUR triedy, v amerických dolároch na spätný odkup podielových listov USD triedy alebo uvedením počtu kusov podielových listov. Investor môže taktiež požiadať o spätný odkup všetkých podielových listov daného podfondu, a to označením krížiku v kolónke „Všetko“. V prípade, že investorom požadovaná výška spätného odkupu prevyšuje hodnotu podielových listov daného podfondu v majetku investora, bude uskutočnený spätný odkup všetkých podielových listov daného podfondu.

2.4.2 Dokumenty priložené k Žiadosti o spätný odkup

Pokiaľ je investorom nepľnoletá osoba alebo osoba bez právnej spôsobilosti, kontaktujte, prosím, distribútora pre bližšie informácie. Pokiaľ je investorom právnická osoba, musí byť k Žiadosti o spätný odkup priložený originál alebo kópia výpisu z obchodného alebo iného zákonom určeného registra, nie staršieho ako 3 mesiace odo dňa podpisu Žiadosti o spätný odkup. Identifikačné údaje konajúceho oprávneného zástupcu musia byť uvedené v priloženom formulári Oprávnený zástupca.

2.4.3 Overenie podpisu a priložených dokumentov

Podpis investora alebo jeho oprávneného zástupcu na Žiadosti o spätný odkup a zhoda originálov listín a ich priloženej kópie musí byť overená úradne. To neplatí v prípade osobného podania a overenia zhody na obchodných miestach Kontaktné banky alebo inou oprávnenou osobou za podmienok stanovených Zástupcom. Úkony obchodných miest Kontaktné banky môžu byť spoplatnené.

Zástupca si vždy vyhradzuje právo požiadať investora či jeho oprávneného zástupcu o ďalšie osobné či iné údaje alebo o ďalšie doklady a informácie, ak to bude považovať vzhľadom na konkrétny prípad za nutné, predovšetkým k ochrane pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a k ochrane pred financovaním terorizmu či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného investora alebo jeho oprávneného zástupcu. Zástupca si taktiež vyhradzuje právo odmietnuť spracovávať akúkoľvek Žiadosť o spätný odkup, ak to bude považovať vzhľadom na konkrétny prípad za nutné, predovšetkým k ochrane pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a k ochrane pred financovaním terorizmu, market timing praktík či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného investora alebo jeho oprávneného zástupcu alebo z dôvodu ochrany existujúcich podielnikov Fondov. Upozorňujeme, že telefonické hovory môžu byť nahrávané.

2.4.4 Transakčná cena v prípade spätného odkupu

Transakčná cena sa v prípade spätného odkupu rovná čistej hodnote aktív pripadajúcej na jeden podielový list a je určená vždy k pracovnému dňu, kedy Zástupca priamo alebo Organizačná zložka Zástupcu prijali správne a úplne vyplnený a v zmysle týchto Podmienok pre SR riadne overený a podpísaný originál Žiadosti o spätný odkup, vrátane všetkých príslušných dokumentov, za predpokladu, že Žiadosť o spätný odkup bola Zástupcovi priamo alebo Organizačnej zložke Zástupcu doručená do 10:00 hod miestneho času (SR). Pokiaľ bude Žiadosť o spätný odkup doručená po tomto termíne, bude Transakčná cena v prípade spätného odkupu určená až k nasledujúcemu pracovnému dňu.

2.4.5 Výplata peňažných prostriedkov (výnosov zo spätného odkupu)

Výplata peňažných prostriedkov investorovi môže byť uskutočnená iba prevodom peňažných prostriedkov na bankový účet, ktorého číslo, vrátane numerického alebo alfabetickeho kódu, popr. ďalších údajov nutných pre výplatu peňažných prostriedkov, je investorom uvedený v Žiadosti o spätný odkup. Zástupca si vždy vyhradzuje právo požiadať investora či jeho oprávneného zástupcu (v prípade nepľnoletých osôb či osôb bez právnej spôsobilosti prípadne zákonný zástupca takého investora) o doloženie, že investor (v prípade nepľnoletých osôb či osôb bez právnej spôsobilosti prípadne zákonný zástupca takého investora) je majiteľom bankového účtu uvedeného v Žiadosti o spätný odkup, hlavne pokiaľ to bude podľa názoru Zástupcu nutné k ochrane pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a k ochrane pred financovaním terorizmu.

Výplata peňažných prostriedkov (výnosov zo spätného odkupu) bude automaticky uskutočnená v základnej mene príslušnej triedy daného podfondu (t.j. EUR trieda v eurách, USD trieda v amerických dolároch). Príslušné bankové poplatky a náklady na prípadné menové konverzie hradí majiteľ bankového účtu.

V prípade, že bankový účet investora bude vedený v inej mene než v eurách a investor požiada o spätný odkup podielových listov EUR triedy či bankový účet bude vedený v inej mene než v amerických dolároch a investor požiada o spätný odkup podielových listov USD triedy, bude výška výnosu zo spätného odkupu ovplyvnená tiež výmenným kurzom medzi menou uvedeného bankového účtu investora a menou EUR, USD (v ktorej sú vyplácané peňažné prostriedky), a teda znížená o náklady na tieto prípadné menové konverzie.

Upozorňujeme, že výnos zo spätného odkupu podielových listov môže byť vyplatený až po prijatí originálu Žiadosti o spätný odkup Zástupcom. Dĺžka doby, ktorá uplynula medzi vyplatením výnosu zo spätného odkupu a jeho pripísaním na bankový účet investora, sa môže líšiť v závislosti na mene tohto bankového účtu a bankových postupoch. Prípadné náklady na menovú konverziu medzi vyplateným výnosom zo spätného odkupu a menou bankového účtu investora, či iné príslušné bankové náklady hradí majiteľ bankového účtu. Investor zároveň

nesie kurzové riziko súvisiace s investíciou do podielových listov Fondov v prípade, že ide o inú menu, ako je mena, v ktorej je vedená príslušná trieda. Výnos zo spätného odkupu môže byť vyšší alebo nižší než čiastka investovaná investorom. Pri spätnom odkupe podielových listov budú rešpektované ustanovenia zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v platnom znení („ZDP“) a súvisiace predpisy.

2.5 VÝMENA PODIELOVÝCH LISTOV FONDŮ

Investor môže požiadať o výmenu podielových listov Fondov, resp. podfondu, za podielové listy iných Fondov, resp. podfondu, vždy však v rámci kategórie A podielových listov, a výlučne v rámci danej meny, za podmienok stanovených Prospektom a Manažerskými pravidlami Fondov. Vzhľadom k tomu, že výmena podielových listov je považovaná za spätný odkup podielových listov jedného podfondu a súčasné vydanie podielových listov iného podfondu, musia byť zásadne splnené požiadavky stanovené týmito Podmienkami pre SR týkajúce sa výšky minimálnej investície (pozri čl. 2.2.). Výmena podielových listov môže byť spoplatnená. Kontaktujte, prosím, svojho distribútora pre bližšie informácie.

Podpis investora alebo oprávneného zástupcu na Žiadosti o zmenu a výmenu a zhoda originálov listín a ich priložené kópie musia byť overené úradne. To neplatí v prípade osobného podania a overenia zhody na obchodných miestach Kontaktnéj banky alebo inou oprávnenou osobou za podmienok stanovených Zástupcom. Úkony obchodných miest Kontaktnéj banky môžu byť spoplatnené.

Zástupca si vždy vyhradzuje právo požiadať investora či jeho oprávneného zástupcu o ďalšie osobné či iné údaje alebo o ďalšie doklady a informácie, ak to bude považovať vzhľadom na konkrétny prípad za nutné, predovšetkým k ochrane pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a k ochrane pred financovaním terorizmu či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného investora alebo jeho oprávneného zástupcu. Zástupca si taktiež vyhradzuje právo odmietnuť spracovať akúkoľvek Žiadosť o zmenu a výmenu, ak to bude považovať vzhľadom na konkrétny prípad za nutné, predovšetkým k ochrane pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a k ochrane pred financovaním terorizmu, market timing praktík či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného investora alebo jeho oprávneného zástupcu alebo z dôvodu ochrany stávajúcich podielnikov Fondov. Upozorňujeme, že telefonické hovory môžu byť nahrávané.

2.6 PREVODY A PRECHODY PODIELOVÝCH LISTOV FONDŮ

Podielové listy možno previesť na tretie osoby, a to výhradne prostredníctvom Zástupcu. Prevod podielových listov môže byť spoplatnený. Prechod podielových listov, ku ktorému dochádza na základe ustanovení právneho predpisu, a prechod podielových listov dedením, nepodlieha žiadnym poplatkom. Kontaktujte, prosím, svojho distribútora pre bližšie informácie.

Podpis investora alebo oprávneného zástupcu na Žiadosti o prevod, resp. na Žiadosti o prechod a zhoda originálov listín a ich priložené kópie musia byť overené úradne. To neplatí v prípade osobného podania a overenia zhody na obchodných miestach Kontaktnéj banky alebo inou oprávnenou osobou za podmienok stanovených Zástupcom. Úkony obchodných miest Kontaktnéj banky môžu byť spoplatnené.

Zástupca si vždy vyhradzuje právo požiadať investora či jeho oprávneného zástupcu o ďalšie osobné či iné údaje alebo o ďalšie doklady a informácie, ak to bude považovať vzhľadom na konkrétny prípad za nutné, predovšetkým k ochrane pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a k ochrane pred financovaním terorizmu či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného investora alebo jeho oprávneného zástupcu. Zástupca si taktiež vyhradzuje právo odmietnuť spracovať akúkoľvek Žiadosť o prevod, resp. Žiadosť o prechod, či súvisiacu investíciu, ak to bude považovať vzhľadom na konkrétny prípad za nutné, predovšetkým k ochrane pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a k ochrane pred financovaním terorizmu, market timing praktík či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného investora alebo jeho oprávneného zástupcu alebo z dôvodu ochrany ostatných podielnikov Fondov. Upozorňujeme, že telefonické hovory môžu byť nahrávané.

2.7 PROGRAM PRAVIDELNÉHO INVESTOVANIA

V súlade s Prospektom môže Zástupca alebo distribútor ponúknuť investorom Program pravidelného investovania RYTMUS alebo program pravidelných spätných odkupov. Vzhľadom na to, že jednotlivé programy sa môžu líšiť, informujte sa ohľadom presných podmienok u svojho distribútora.

Na investovanie do Fondov môžu investori využiť Program pravidelného investovania RYTMUS („Program“). V rámci Programu je ponúkaných šesť portfólií podielových listov podfondov Fondov – P1 - konzervatívne, P2 – balancované, P3 - dynamické, P4 – extra konzervatívne, P5 – balancované plus a P6 - superdynamické. Všeobecné váhy pre jednotlivé portfólia uvedené v prílohe 2 zásadne určujú percentuálne zastúpenie podielových listov podfondov Fondov, kedy pri použití klasifikácie podľa alokácie portfólií podfondov a ich spôsobu riadení sa jedná o podfond akciový, resp. o podfond dlhopisový, resp. o podfond krátkodobý, resp. o podfond komoditný. Podielové listy podfondov Fondov, z ktorých sú portfólia vytvorené, sú kategórie A, EUR, ktoré nevyplácajú dividendy (nedistribúované podielové listy). Na www.pioneerinvestments.sk sú uvedené konkrétne podfondy Fondov, z ktorých sú zložené portfólia. Zloženie portfólií môže byť čas od času menené, aktuálne zloženie nájdete na www.pioneerinvestments.sk. Zmena zloženia portfólií nemá vplyv na zloženie portfólia podielových listov podfondov Fondov nakúpených v rámci Programu pred touto zmenou.

Portfólia sú vytvorené podľa výnosovo-rizikového profilu – konzervatívne, balancované a dynamické. Investor zvolí portfólio podľa svojho výnosovo-rizikového profilu. Konzervatívne výnosovo-rizikovému profilu zodpovedá portfólio P1 – konzervatívne a portfólio P4 – extra konzervatívne. Balancované výnosovo-rizikovému profilu zodpovedá portfólio P2 – balancované a portfólio P5 – balancované plus. Dynamickému výnosovo-rizikovému profilu zodpovedá portfólio P3 – dynamické a portfólio P6 – superdynamické.

Investícia do Programu prebieha formou pravidelných investícií. Minimálna výška pravidelnej investície je 30 EUR (alebo menový ekvivalent v inej voľne meniteľnej mene). Nad rámec pravidelnej investície do Programu môže investor vkladať aj jednorazové investície. Minimálna výška takejto investície je 1000 EUR (alebo menový ekvivalent v inej voľne meniteľnej mene). Upozorňujeme však, že investícia musí byť poslaná na účet vedený v EUR a klient hradí prípadné náklady menovej konverzie menového ekvivalentu do EUR.

Pre investovanie do Programu je nevyhnutné, aby investor vyplnil formulár „Program pravidelného investovania RYTMUS“. Podpis investora alebo oprávneného zástupcu na tomto formulári a zhoda originálov listín a ich priložené kópie musia byť overené na obchodných miestach Kontaktnéj banky alebo inou oprávnenou osobou za podmienok stanovených Zástupcom. Úkony obchodných miest Kontaktnéj banky môžu byť spoplatnené. Pre ďalšie úkony súvisiace s podpisom tohto formulára a ďalších dokumentov sa ďalej použijú primerane ustanovenia čl. 2.3.1 až 2.3.3.

Investor zasiela peňažné prostriedky určené na investovanie do Programu na rovnaké bankové účty, ako v prípade jednorazových investícií v eurách, vedené pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, v eurách. Tieto peňažné prostriedky musia byť vždy správne identifikované. Pre správnu identifikáciu peňažných prostriedkov investovaných do Programu je vždy nutné uviesť identifikáciu investora, ktorou je jedinečné číslo uvedené na formulári Program pravidelného investovania. Identifikáciu investora je nutné uviesť do správy pre príjemcu, resp. do účelu platby alebo obdobnej položky. Na prevody peňažných prostriedkov súvisiacich s investíciami do Programu sa ďalej používajú primerané ustanovenia čl. 2.3.4.

Nákupný poplatok je v prípade Programu hradený podľa určenia investora buď Vopred „EXPRES“, Vopred „ŠTANDARD“ alebo Priebežne. V prípade, že k úhrade celého nákupného poplatku má podľa určenia investora dôjsť Vopred „EXPRES“, poukáže investor nákupný poplatok (po jeho znížení o zľavu) spolu s prvou pravidelne investovanou čiastkou v rámci jednej platby. V prípade, že investor poukáže celú výšku nákupného poplatku a prvej pravidelne investovanej čiastky na príslušný bankový účet v rámci jednej platby, náleží investorovi zľava z nákupného poplatku vo výške stanovenej v Cenníku pre Program. Pokiaľ investor neuhradí celú výšku nákupného poplatku (po jej znížení o zľavu) a prvej pravidelne investovanej čiastky v rámci jednej platby bude nákupný poplatok uhradený spôsobom Vopred „ŠTANDARD“. V prípade, že k úhrade celého nákupného poplatku má podľa rozhodnutia investora dôjsť Vopred „ŠTANDARD“, je nákupný poplatok hradený z prvých pravidelne investovaných čiastok tak, že 50% investovanej čiastky bude použitých na úhradu nákupného poplatku a zvyšných 50% investovanej čiastky bude použitých pre pokyn k vydaniu podielových listov podfondov tvoriacich príslušné portfólio. V prípade, že k úhrade celého nákupného poplatku má podľa rozhodnutia investora dôjsť Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“, výška nákupného poplatku sa stanoví zo súčtu všetkých pravidelných investícií (Cieľová čiastka). V prípade, že nákupný poplatok má byť podľa určenia investora hradený Priebežne, je nákupný poplatok hradený z pravidelných investícií, pričom pravidelne investovaná čiastka bude znížená o nákupný poplatok. Maximálna výška nákupného poplatku predstavuje pri Programe 5%. Aktuálna výška nákupného poplatku je vždy uvedená v Cenníku.

Prvé vydanie podielových listov investorovi v rámci daného Programu sa uskutoční potom, čo Zástupca priamo alebo Organizačná zložka Zástupcu prijali správne a úplne vyplnený, a v zmysle Podmienok pre SR riadne overený a podpísaný originál formulára Program pravidelného investovania, ku ktorému sú priložené všetky riadne overené požadované dokumenty, a zároveň kedy je Zástupcovi známe, že na príslušnom bankovom účte vedenom pre Fondy v UniCredit Bank Czech and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, je k dispozícii správne identifikovaná investovaná čiastka, ktorá zásadne spĺňa požiadavky na minimálnu investíciu pre Programy v zmysle Podmienok pre SR.

V prípade, že investovaná čiastka nebude prijatá vo výške uvedenej na formulári Programu pravidelného investovania, budú podielové listy vydané podľa skutočne prijatej čiastky, a to v súlade s týmito Podmienkami pre SR. Na určenie Transakčnej ceny v prípade prvého vydania podielových listov v rámci daného Programu sa použijú obdobné ustanovenia čl. 2.3.5 s tým, že Zástupcovi priamo alebo Organizačnej zložke Zástupcu musí byť doručený originál formulára Program pravidelného investovania spolu so všetkými požadovanými dokumentmi.

V prípade následných vydaní podielových listov v rámci daného Programu sa už nepožaduje vyplnenie akéhokoľvek formulára, investícia je realizovaná len prevodom správne identifikovaných peňažných prostriedkov na príslušný bankový účet vedený pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky. Transakčná cena v prípade vydania je určená podľa ustanovení čl. 2.3.5.

Počet podielových listov, ktoré budú pri investovaní do Programu vydané pri každej jednotlivéj investícii, je vždy určený podielom investovanej čiastky zodpovedajúcej jednotlivéj investícii skutočne prijatej čiastky na príslušnom bankovom účte vedenom pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, zníženej o príslušné bankové poplatky a náklady na prípadné menové konverzie, a čistej hodnoty aktív pripadajúcej na jeden podielový list podfondu a zvýšenej o príslušný nákupný poplatok, pokiaľ je aplikovaný. Na vydanie podielových listov sa ďalej primerane použije ustanovenie čl. 2.3.4 a 2.3.5.

Investor môže kedykoľvek požiadať o spätný odkup podielových listov Podfondov nakúpených v rámci Programu, a to ako časti, tak všetkých podielových listov Fondov nakúpených v rámci Programu. Takýto spätný odkup nemá vplyv na trvanie príslušného Programu. Na spätný odkup podielových listov nakúpených v rámci Programu sa použije ustanovenie čl. 2.4. Pokiaľ investor nepožiada o spätný odkup všetkých podielových listov Fondov nakúpených v rámci Programu, podielové listy budú spätne odkúpené s ohľadom na aktuálne váhy v jednotlivých portfóliách.

Investor môže kedykoľvek požiadať o spätný odkup podielových listov jedného konkrétneho podfondu nakúpeného v rámci Programu.

Investor môže zaslať investíciu aj do iného portfólia (t.j. do podielových listov podfondov príslušných pre iný výnosovo-rizikový profil), než aké si pôvodne v rámci Programu zvolil, v tom prípade musí požiadať o zmenu portfólia prostredníctvom formulára „Formulár na zmeny a výmeny“. Zaslanie takejto investície nemá vplyv na zloženie a trvanie pôvodného portfólia podielových listov podfondov nakúpených v rámci Programu. Zmena portfólia je vždy účinná odo dňa oznámenia tejto zmeny investorom Zástupcovi. Pri zmene portfólia podielových listov podfondov nakúpených v rámci Programu prostredníctvom spôsobu úhrady nákupného poplatku Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“ môže byť uplatnený rozdielový poplatok a to z ešte nevyčerpanej sumy cieľovej čiastky vo výške rozdielu nákupného poplatku príslušného pre nový výnosovo-rizikový profil a nákupného poplatku príslušného pre pôvodný výnosovo-rizikový profil. Pokiaľ bol nákupný poplatok už spôsobom Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“ uhradený, nemá investor v prípade záporného rozdielu nárok na vrátenie už zaplateného nákupného poplatku. V prípade, že si klient na začiatku zvolil uhradenie nákupného poplatku Priebežne, bude pri následných platbách uplatnený aktuálny poplatok.

Pokiaľ bude investorovi založený nový účet podielníka, ktorý nie je súčasťou Programu, a to na základe formulára „Žiadosť o účet“, môže investor požiadať o výmenu portfólia podielových listov Fondov nakúpených v rámci Programu za podielové listy iných Fondov, ktoré nie sú súčasťou Programu. Spolu s formulárom „Žiadosť o účet“ je v tomto prípade potrebné vyplniť aj „Formulár na zmeny a výmeny“ a „Formulár Žiadosť o prevod podielových listov“. Táto možnosť neplatí pre klientov Kontaktnéj banky.

Spätný odkup, výmena podielových listov a výmena portfólia podielových listov môže mať daňové dôsledky pre investora, preto sa dopredu informujte a poraďte so svojim daňovým poradcom.

Investor môže kedykoľvek znížiť či zvýšiť čiastku zodpovedajúcu jednotlivéj investícii do Programu za predpokladu dodržania minimálnej výšky investície stanovenej pre Programy. Zníženie či zvýšenie čiastky zodpovedajúcej jednotlivéj investícii nemá vplyv na trvanie príslušného Programu a je vždy účinné odo dňa oznámenia tejto zmeny investorom Zástupcovi. Pokiaľ bol nákupný poplatok už uhradený spôsobom Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“, nemá investor v prípade zníženia čiastky zodpovedajúcej jednotlivéj investícii

nárok na vrátenie už zaplateného nákupného poplatku. Pokiaľ bol nákupný poplatok už uhradený spôsobom Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“, je investor v prípade zvýšenia čiastky zodpovedajúcej jednotlivej investícii povinný uhradiť dodatočný nákupný poplatok vypočítaný zo súčtu rozdielu pôvodnej Cieľovej čiastky a novo stanovenej Cieľovej čiastky. Pokiaľ bol nákupný poplatok uhradený spôsobom Vopred „STANDARD“, uhradí investor dodatočný nákupný poplatok spôsobom Vopred „STANDARD“. Pokiaľ bol nákupný poplatok uhradený spôsobom Vopred „EXPRES“, uhradí investor dodatočný nákupný poplatok spolu s prvou pravidelne investovanou čiastkou nasledujúcou po zvýšení Cieľovej čiastky. Pokiaľ tak nevykoná, bude dodatočný nákupný poplatok uhradený z prvej, prípadne ďalších pravidelne investovaných čiastok nasledujúcich po zvýšení Cieľovej čiastky, pričom na vydanie podielových listov podfondov tvoriacich príslušné portfólio dôjde až po úplnej úhrade dodatočného nákupného poplatku. V prípade, že si želáte znížiť či zvýšiť čiastku zodpovedajúcu jednotlivej investícii Programu, kontaktujte, prosím, Zástupcu pre bližšie informácie.

Investor môže rovnako kedykoľvek realizovať investíciu do Programu vo výške väčšej ako je pravidelná mesačná investícia alebo realizovať mimoriadnu investíciu nad rámec pravidelných mesačných investícií. Pokiaľ v prípade, kedy bol nákupný poplatok už uhradený spôsobom Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“, dôjde touto investíciou k prekročeniu Cieľovej čiastky Programu, bude na časť takej investície, o ktorú bola Cieľová čiastka Programu prekročená, aplikovaný nákupný poplatok Priebežne podľa Cenníka. Obdobne bude spôsob úhrady nákupného poplatku Priebežne aplikovaný na všetky ďalšie investície v rámci Programu, nasledujúce po investícii, ktorou bola dosiahnutá Cieľová čiastka Programu, resp. ktorou bola Cieľová čiastka Programu prekročená, pokiaľ investor nezvýši Cieľovú čiastku Programu v režime spôsobu úhrady nákupného poplatku Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“.

Investor môže kedykoľvek požiadať o predčasné ukončenie Programu. V prípade, že si želáte Program predčasne ukončiť, kontaktujte, prosím, Zástupcu. V prípade predčasného ukončenia Programu z akéhokoľvek dôvodu, nemá investor nárok na vrátenie už zaplateného nákupného poplatku. Po ukončení Programu nedochádza ku spätnému odkupu podielových listov nakúpených v rámci Programu a tieto podielové listy sú ďalej evidované na majetkovom účte investora.

3. VÝPIS Z REGISTRA PODIELNIKOV FONDŮ

Zástupca zasiela investorom najneskôr nasledujúci obchodný deň po dni, kedy dôjde k vydaniu, výmene či k k spätnému odkupu podielových listov, výpis z registra podielnikov Fondov, s výnimkou vydania podielových listov v rámci Programov pravidelného investovania podľa čl. 2.7. V prípade týchto Programov pravidelného investovania Zástupca zasiela investorom výpis z registra podielnikov Fondov o podielových listoch investora v rámci daného Programu, a to raz za rok, vždy podľa stavu investícií k 31.12. daného roka, vrátane prehľadu operácií uskutočnených pre investora v danom roku (za obdobie 1.1. - 31.12.) a ďalej vždy do 10 pracovných dní po dosiahnutí Cieľovej čiastky Programu, pokiaľ je stanovená. V prípade prevodu podielových listov zasiela Zástupca výpis z registra podielnikov Fondov prevodcovi i nadobúdateľovi, v prípade prechodu podielových listov zasiela Zástupca výpis z registra podielnikov Fondov nadobúdateľovi (dedič), a to vždy najneskôr nasledujúci obchodný deň po dni, kedy dôjde k realizácii prevodu, resp. k realizácii prechodu podielových listov.

Pokiaľ Zástupca eviduje pre investora e-mailovú adresu, výpisy sú poskytované spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup, a to nasledovne:

Informácia o akejkolvek dokončenej jednorazovej operácii i operácii v prípade Programu pravidelného investovania RYTMUS (viď čl. 2.7.) je sprístupňovaná bez ohľadu na výšku operácie nasledujúci obchodný deň po dokončení operácie. Súčasťou výpisu bude i stavový výpis ku dňu vytvorenia výpisu. Všetkým investorom, ktorí majú ku koncu kalendárneho roka nenulový zostatok, bez ohľadu na to či v kalendárnom roku uskutočnili operáciu, je ďalej sprístupnený stavový výpis k 31.12. kalendárneho roka.

Prístup k elektronickým verziám výpisov bude umožnený prostredníctvom siete Internet cez zabezpečený (SSL, <https://>) TCP/IP protokol na www serveri Zástupcu. Investor vo chvíli, keď bude mať záujem o nahliadnutie do svojich výpisov, do zabezpečeného vstupného formulára uvedie nasledujúce údaje a) číslo účtu, b) rodné číslo/IČ/NID, c) e-mailovú adresu. Pri úplnej zhode týchto údajov bude vygenerované jednorazové heslo, ktoré bude okamžite poslané na e-mailovú adresu, ktorú Zástupca pre investora eviduje. Po zistení zhody hesla budú investorovi ponúknuté všetky definované a dostupné elektronické výpisy, ktoré Zástupca pre investora eviduje od 1.1.2010 ku dňu diaľkového prístupu. Počas celej doby prihlásenia bude mať investor možnosť si zobrazíť či vytlačiť svoj akýkoľvek dostupný elektronický výpis. Ukončením relácie s www serverom platnosť hesla zanikne.

Výpisy budú dostupné po dobu najmenej 24 mesiacov odo dňa ich sprístupnenia. V prípade, že by po uplynutí tejto doby mal investor záujem nahliadnuť do výpisu, ktorý už nebude dostupný, má možnosť vyžiadať si jeho poslanie e-mailom prostredníctvom bezplatných liniek vo formáte pdf, pričom investor je týmto upozorňovaný na nezabezpečenosť údajov doručovaných e-mailom.

Ďalej Zástupca zašle investorovi na jeho žiadosť výpis z registra podielnikov Fondov, vrátane prehľadu operácií uskutočnených pre investora v danom roku (za obdobie 1.1. - 31.12.), raz za rok zadarmo, inak za poplatok podľa rozhodnutia Zástupcu.

Výpisy sú investorom zasielané poštou ako obyčajná listová zásielka, a to na korešpondenčnú adresu naposledy uvedenú investorom, resp. do miesta trvalého pobytu či sídla investora.

Režim zasielania výpisov môže byť stanovený v prípade niektorých distribútorov individuálne.

4. ZVEREJŇOVANIE SPRÁV A INFORMÁCIÍ O FONDOCH

Každý investor musí mať možnosť a mal by sa zoznámiť s kľúčovými informáciami pre investorov vybraného Fondu, respektíve podfondu, v aktuálnom znení (ktoré obsahujú iba vybrané informácie o Fonde, respektíve podfonde) a týmito Podmienkami pre SR v aktuálnom znení pred svojím rozhodnutím investovať do vybraného Fondu; tieto dokumenty Vám budú odovzdané Vaším distribútorom. Prospekty a Manažerske pravidlá Fondov v aktuálnom znení, kľúčové informácie v aktuálnom znení i aktuálne znenie týchto Podmienok pre SR, ročné a polročné správy Fondov a denné údaje o čistej hodnote aktív pripadajúcej na jeden podielový list každého podfondu aktívne ponúkaného v Slovenskej republike budú zverejnené na webových stránkach www.pioneerinvestments.sk a ďalej budú k dispozícii v sídle Zástupcu.

Najmenej raz za týždeň je v bežne dostupnom denníku s celoštátnou pôsobnosťou v Slovenskej republike uverejňovaný údaj o čistej hodnote aktív pripadajúcej na jeden podielový list každého podfondu aktívne ponúkaného v Slovenskej republike.

Prípadné ďalšie informácie v rozsahu ustanovenom právnymi predpismi Luxemburska budú zverejnené spôsobom ustanoveným právnymi predpismi Luxemburska. Niektoré správy a informácie môžu byť zverejnené v bežne dostupnom denníku s celoštátnou pôsobnosťou v Slovenskej republike.

5. SPRACÚVANIE OSOBNÝCH ÚDAJOV A ĎALŠÍCH ÚDAJOV, OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A OCHRANA PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU

5.1. Spracúvanie osobných údajov a ďalších údajov

Manažerska spoločnosť Pioneer Asset Management S.A. (ďalej iba „Spoločnosť“) je prevádzkovateľom osobných údajov v zmysle príslušných právnych predpisov Európskej únie, ktoré bližšie v Slovenskej republike preberá zákon č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov (ďalej iba „Zákon o ochrane osobných údajov“); súčasne je samotná Spoločnosť prevádzkovateľom osobných údajov v zmysle Luxemburského zákona zo dňa 2. augusta 2002 o ochrane osobných údajov (Luxembourg Data Protection Act) Luxemburského veľkovoľvodstva. Osoby, ktoré na základe príslušných zmluvných ujednaní spracúvajú osobné údaje, sú potom sprostredkovatelia osobných údajov podľa týchto právnych predpisov. Spoločnosť je evidovaná na Luxemburskom úrade pre ochranu osobných údajov Commission Nationale pour la Protection des Données, bližšie údaje sú k dispozícii vo verejnom registri spracovávaní osobných údajov: <http://www.cnpd.lu/objets/flex/CnpdRegistrehtml.html>.

Pri spracúvaní osobných údajov sa dbá na to, aby dotknutá osoba (najmä investor) neutrpela ujmu na svojich právach, najmä na práve na zachovanie ľudskej dôstojnosti, a tiež sa dbá na ochranu pred neoprávneným zasahovaním do súkromného a osobného života dotknutej osoby.

Spracúvanie osobných údajov je realizované ako: (i) spracúvanie osobných údajov na základe osobitného zákona, ktorý ustanovuje zoznam osobných údajov, účel ich spracúvania a okruh dotknutých osôb; (ii) spracúvanie osobných údajov nevyhnutné na plnenie zmluvy, v ktorej vystupuje dotknutá osoba ako jedna zo zmluvných strán alebo v predzmluvných vzťahoch s dotknutou osobou alebo pri rokovaní o zmene zmluvy, ktoré sa uskutočňujú na žiadosť dotknutej osoby. Spracúvanie osobných údajov je možné tiež bez súhlasu investora ako dotknutej osoby. Právne povinnosti prevádzkovateľa osobných údajov vo vyššie uvedenom zmysle, zoznam osobných údajov, účel ich spracúvania a okruh dotknutých osôb vyplývajú zásadne z právnych predpisov upravujúcich činnosť kolektívneho investovania a ďalej právnych predpisov ustanovujúcich opatrenia k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a k ochrane pred financovaním terorizmu.

Spoločnosť týmto v zmysle § 10 Zákona o ochrane osobných údajov informuje investora najmä o prevádzkovateľovi a sprostredkovateľovi, rozsahu a pre aký účel budú osobné údaje spracúvané, kto a akým spôsobom bude osobné údaje spracúvať a komu môžu byť osobné údaje sprístupnené.

Identifikačné údaje o prevádzkovateľovi, t.j. Spoločnosti a niektorých sprostredkovateľoch vrátane názvu a sídla, sú uvedené v týchto Podmienkach pre Slovenskú republiku. Názov a sídlo (prípadne trvalý pobyt) ďalších prípadných sprostredkovateľov vyplývajú v konkrétnom prípade z identifikačných údajov príslušnej zmluvy, na základe ktorej boli sprostredkovateľom poskytnuté investičné služby.

Účelom spracúvania osobných údajov, ako bolo uvedené vyššie, je výhradne spracúvanie na základe osobitného zákona a ďalej spracúvanie nevyhnutné na plnenie zmluvy alebo v predzmluvných vzťahoch alebo zavedení opatrení na žiadosť dotknutej osoby. Pre vylúčenie pochybností Spoločnosť výslovne upozorňuje investora, že vzhľadom na to, že sa zmluvný vzťah so Spoločnosťou uzatvára prostredníctvom oprávnených distribútorov (najmä sprostredkovateľov investičných služieb), dochádza nutne z povahy veci k poskytovaniu osobných údajov a ďalších údajov týkajúcich sa investora medzi Zástupcom, Organizačnou zložkou Zástupcu a oprávneným distribútorom.

Rozsah spracúvaných osobných údajov zahŕňa primárne osobné údaje uvedené investorom v rámci rokovania o príslušnom zmluvnom vzťahu (vrátane údajov v zmysle povinnosti identifikácie a verifikácie, resp. kontroly investora v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z., o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov (ďalej iba „Zákon č. 297/2008 Z.z.“), kontaktných a platobných údajov investora apod.), a ďalej potom údaje, ktoré sú zo strany investora poskytnuté v rámci plnení predmetného zmluvného vzťahu.

Osobné údaje investora spracúva Spoločnosť resp. sprostredkovatelia v Slovenskej republike alebo v zahraničí v rámci a za podmienok príslušného ujednania (poverenia) o spracúvaní osobných údajov, ktorými sú zásadne: (i) Registrátor a Prevodný Agent Fondov; (ii) Zástupca a Organizačná zložka Zástupcu; (iii) oprávnení distribútori. K osobným údajom investora majú okrem Spoločnosti (t.j. vrátane jej zamestnancov) prístup výhradne vyššie uvedené osoby podieľajúce sa na spracúvaní (t.j. vrátane ich zamestnancov), prípadne osoby oprávnené na základe zvláštného zákona (napríklad Národná banka Slovenska apod.). Voľný pohyb osobných údajov nemôže byť obmedzovaný, pokiaľ sú poskytované do členského štátu Európskej únie. Osobné údaje môžu byť poskytované iných štátov, najmä Luxemburského veľkovoľvodstva, predovšetkým za účelom realizácie transakcií s podielovými listami Fondov, popr. plnení povinností stanovených k ochrane pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a k ochrane pred financovaním terorizmu.

Spôsob spracúvania osobných údajov investora zahŕňa ručné, ako aj automatické spracúvanie (v rámci informačného systému). K spracúvaniu dochádza vždy za podmienok stanovených v príslušných technicko-organizačných opatreniach v zmysle § 16 Zákona o ochrane osobných údajov. Osobné údaje sú zásadne spracúvané v sídle Spoločnosti a v sídlach, resp. iných priestoroch príslušných sprostredkovateľov. Spoločnosť osobné údaje nezverejňuje.

Doba, po ktorú sú spracúvané jednotlivé osobné údaje investora, je stanovená právnymi predpismi upravujúcimi činnosť kolektívneho investovania a ďalej právnymi predpismi ustanovujúcimi opatrenia k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a k ochrane pred financovaním terorizmu a osobné údaje investorov nie sú spracúvané nad rámec príslušných zákonných lehôt.

5.2. Poučenie o existencii práv dotknutej osoby

Spoločnosť týmto ďalej poučuje investora, že v rozsahu plnenia zákonnej povinnosti identifikácie a verifikácie resp. kontroly investora podľa Zákona č. 297/2008 Z.z., je investor povinný predmetné osobné údaje, ako ich pre tieto prípady vymedzujú predmetné právne predpisy, poskytnúť. Ostatné osobné údaje nie je povinný v zmysle zákonnej povinnosti Spoločnosti poskytnúť, avšak bez týchto údajov nie je možné plniť príslušné zmluvné vzťahy medzi Spoločnosťou a investorom.

Spoločnosť ďalej v súlade s ustanovením § 28 Zákona o ochrane osobných údajov informuje týmto investora o jeho zákonných právach spojených so spracúvaním jeho osobných údajov.

Investor má právo na základe písomnej žiadosti od prevádzkovateľa alebo príslušného sprostredkovateľa vyžadovať:

- (i) vo všeobecne zrozumiteľnej forme informácie o stave spracúvania svojich osobných údajov v informačnom systéme v rozsahu stanovenom Zákonom o ochrane osobných údajov;
- (ii) oboznámiť sa s postupom spracúvania a vyhodnocovania operácií pri vydaní rozhodnutia Spoločnosti alebo príslušného sprostredkovateľa, ktoré by malo pre investora právne účinky alebo významný dosah, ak sa takéto rozhodnutie vydá výlučne na základe úkonov automatizovaného spracúvania jej osobných údajov;
- (iii) vo všeobecne zrozumiteľnej forme presné informácie o zdroji, z ktorého získala Spoločnosť alebo príslušný sprostredkovateľ osobné údaje investora na spracúvanie;
- (iv) vo všeobecne zrozumiteľnej forme zoznam (kópiu) osobných údajov investora, ktoré sú predmetom spracúvania;
- (v) opravu nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov investora, ktoré sú predmetom spracúvania;
- (vi) likvidáciu osobných údajov investora, ktoré sú predmetom spracúvania, ak bol splnený účel ich spracúvania;
- (vii) likvidáciu osobných údajov investora, ktoré sú predmetom spracúvania, ak došlo k porušeniu zákona;
- (viii) namietať voči neoprávnenému spracúvaniu jeho osobných údajov na účely priameho marketingu.

Vyššie uvedené právo investora je možné obmedziť len podľa odseku (v) a (vi), ak takéto obmedzenie vyplýva z osobitného zákona alebo jeho uplatnením by bola porušená ochrana investora alebo by boli porušené práva a slobody iných osôb. Spoločnosť alebo príslušný sprostredkovateľ vyhovie požiadavkám investora podľa vyššie uvedených odsekov a písomne ich informuje najneskôr do 30 dní od ich prijatia. Požiadavky investora podľa odseku (i), (ii), (v) až (vii) splní Spoločnosť alebo príslušný sprostredkovateľ bezplatne. Spoločnosť alebo príslušný sprostredkovateľ poskytne investorovi informácie podľa odseku (iii) a (iv) bezplatne, s výnimkou úhrady vo výške, ktorá nesmie prekročiť výšku materiálnych nákladov spojených so zhotovením kópií, so zadovážením technických nosičov a s odoslaním informácie investorovi, ak osobitný zákon neustanovuje inak.

Investor má právo žiadať Spoločnosť alebo príslušného sprostredkovateľa v prípade vydaného rozhodnutia, ktoré by malo pre investora právne účinky alebo významný dosah a ak sa takéto rozhodnutie vydá výlučne na základe úkonov automatizovaného spracúvania jeho osobných údajov, o preskúmanie metódou odlišnou od automatizovanej formy spracúvania. Spoločnosť alebo príslušný sprostredkovateľ je povinný takejto žiadosti investora vyhovieť a to tak, že rozhodujúcu úlohu pri preskúmaní rozhodnutia bude mať oprávnená osoba; o spôsobe preskúmania a výsledku zistenia Spoločnosť alebo príslušný sprostredkovateľ informuje dotknutú osobu v lehote do 30 dní od prijatia. Dotknutá osoba nemá toto právo iba v prípadoch stanovených Zákonom o ochrane osobných údajov.

Investor môže pri podozrení, že sa jeho osobné údaje spracúvajú neoprávnene, podať oznámenie Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky.

Aktuálne informácie o spracúvaní osobných údajov a ďalších údajov sú k dispozícii na www.pioneerinvestments.sk.

5.3. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu

V súlade so Zákonom č. 297/2008 Z.z. dochádza k realizácii najmä základnej starostlivosti vo vzťahu k investorom a vo vzťahu k osobám splnomocneným/oprávneným zastupovať investorov alebo vo vzťahu k osobám konajúcim v mene investorov, a to najmä pri uzatvorení Žiadosti o účet a ďalších formulárov.

Základná starostlivosť podľa Zákona č. 297/2008 Z.z. vo vzťahu k investorovi zahŕňa a) identifikáciu investora a overenie jeho identifikácie, b) v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu identifikácia konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie jeho identifikácie, vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku, c) získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu, d) vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu, vrátane preskúmania konkrétnych obchodov vykonaných počas trvania obchodného vzťahu na účel zistenia, či vykonávané obchody sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o investorovi, jeho podnikateľskom profile a prehľade možných rizík spojených s investorom, a v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zisťovanie pôvodu finančných prostriedkov a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má povinná osoba k dispozícii o investorovi.

Identifikáciu sa rozumie a) pri fyzickej osobe zistenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti; u fyzickej osoby - podnikateľa aj zistenie adresy miesta podnikania, identifikačného čísla, ak bolo pridelené, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie; b) pri právnickej osobe zistenie názvu, adresy sídla, identifikačného čísla, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby; c) pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, zistenie jej údajov podľa písmena a) alebo b) a zistenie údajov fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene tejto právnickej osoby alebo fyzickej osoby v rozsahu údajov podľa písmena a); d) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, zistenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti maloletého a jeho zákonného zástupcu, alebo e) pri

plnení tretími stranami podľa § 13 Zákona č. 297/2008 Z.z. prevzatie údajov a podkladov od úverovej inštitúcie alebo finančnej inštitúcie. Overením identifikácie sa rozumie a) pri fyzickej osobe overenie identifikačných údajov v jej doklade totožnosti, ak sú tam uvedené, a overenie podoby osoby s podobou v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti; u fyzickej osoby - podnikateľa aj overenie identifikačných údajov na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikateľ zapísaný, alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja; b) pri právnickej osobe overenie identifikačných údajov na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby za jej fyzickej prítomnosti, a overenie oprávnenia konať v mene právnickej osoby; c) pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, overenie jej identifikačných údajov na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z predloženého splnomocnenia s osvedčeným podpisom, úradného registra alebo inej úradnej evidencie alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať na základe splnomocnenia v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti, d) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu maloletého s podobou v jeho doklade totožnosti. Platnosť a úplnosť identifikačných údajov a informácií sa overuje aj počas trvania obchodného vzťahu a zaznamenávajú sa ich zmeny.

Pri vykonávaní základnej starostlivosti sa zisťuje, či investor koná vo vlastnom mene. Ak sa zistí, že investor nekoná vo vlastnom mene, je investor vyzvaný, aby preukázal formou záväzného písomného vyhlásenia meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia fyzickej osoby alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, v ktorej mene obchod vykonáva; rovnako sa postupuje aj v prípade, ak vzniknú pochybnosti, či investor koná vo vlastnom mene.

Ďalej sa vykonávajú opatrenia na zistenie toho, či je investor politicky exponovanou osobou. Politicky exponovanou osobou sa rozumie fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky. Významnou verejnou funkciou je a) hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, b) poslanec zákonodarného zboru, c) sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, d) člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, e) veľvyslanec, chargé d'affaires, f) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo h) osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách.

Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, ktorou je a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v predchádzajúcom odseku, b) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v predchádzajúcom odseku alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v predchádzajúcom odseku, alebo c) rodič osoby uvedenej v predchádzajúcom odseku. Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v predchádzajúcom odseku alebo podniká spolu s osobou uvedenou v predchádzajúcom odseku, alebo b) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v predchádzajúcom odseku.

Investori sú povinní ihneď písomne informovať Spoločnosť alebo príslušného sprostredkovateľa o zmenách údajov poskytnutých Spoločnosťou alebo príslušnému sprostredkovateľovi a riadne ich doložiť. Spoločnosť ani príslušný sprostredkovateľ nezodpovedajú za vzniknuté škody, ak o týchto zmenách údajov či iných právnych skutočnostiach neboli riadne informovaní.

Spoločnosť alebo príslušný sprostredkovateľ si za každých okolností vyhradzuje právo požiadať investora či jeho oprávneného zástupcu o ďalšie osobné či iné údaje alebo o ďalšie doklady a informácie, ak to bude považovať vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za nutné, najmä v súvislosti s ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a s ochranou pred financovaním terorizmu či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného investora alebo jeho oprávneného zástupcu. Spoločnosť alebo príslušný sprostredkovateľ si taktiež za každých okolností vyhradzuje právo odmietnuť spracovať akúkoľvek transakciu, ak to bude považovať vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za nutné, najmä v súvislosti s ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a s ochranou pred financovaním terorizmu ako aj pred market timing praktikami či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného investora alebo jeho oprávneného zástupcu, alebo z dôvodu ochrany existujúcich podielnikov Fondov, udržania stability Fondov či zachovania svojej dôveryhodnosti. Upozorňujeme, že telefonické hovory môžu byť nahrávané.

6. DANE Z PRÍJMOV

Ustanovenie § 7 zákona č. 595/2003 Z.z., o dani z príjmov (ďalej len „ZDP“) stanovuje, že príjmom z kapitálového majetku je príjem z podielových listov dosiahnutý z ich vyplatenia (vrátenia) a aj taký výnos, ktorý vzniká pri splatnosti cenného papiera z rozdielu medzi menovitou hodnotou cenného papiera a emisným kurzom pri jeho vydaní; v prípade predčasného splatenia cenného papiera sa namiesto menovitej hodnoty použije cena, za ktorú sa cenný papier kúpi späť.

Ostatnými príjmami môžu byť i príjmy z prevodu cenných papierov; na účely ZDP sa považuje za prevod cenného papiera aj vyplatenie (vrátenie) podielového listu, ZDP stanovuje, že výdavkom pri príjmoch z prevodu cenných papierov je kúpna cena preukázateľne zaplatená za cenný papier a výdavky súvisiace s nadobudnutím a predajom cenných papierov.

Príjmy z podielových listov dosiahnuté z ich vyplatenia (vrátenia) zahraničnou správčovskou spoločnosťou, teda aj príjmy z vyplatenia podielových listov Fondov vyplatené Manažérskou spoločnosťou prostredníctvom Zástupcu (alebo prostredníctvom distribútora), sa považujú za príjmy plynúce zo zdrojov v zahraničí a zahŕňajú sa do základu dane (čiastkového základu dane) a zdaňujú príslušnou sadzbou dane z príjmov.

ZDP stanovuje, že fyzické osoby, ktoré majú na území Slovenskej republiky bydlisko alebo sa tu obvykle zdržiavajú, majú daňovú povinnosť vzťahujúcu sa na príjmy plynúce zo zdrojov na území Slovenskej republiky, ako aj na príjmy plynúce zo zdrojov v zahraničí. Nezміeňujeme problematiku príjmov právnických osôb, u ktorých hlavne s ohľadom na účel, ku ktorému boli založené alebo zriadené, nie je jednotná daňová povinnosť.

V tejto kapitole je uvedené iba zjednodušené zhrnutie zložitej daňovej problematiky. Vzhľadom na zmeny daňových zákonov ku ktorým dochádza, a na neistotu daní odlišnou interpretáciou rôznymi finančnými úradmi, odporúčame investorom, aby sa v daňových záležitostiach obracali na svojich daňových poradcov.

7. PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

V prípade investorov, ktorí aspoň raz investovali do Programu pravidelného investovania RYTMUS pred dátumom 1.3.2009, budú ich investície uskutočnené po 1.3.2009, vrátane, spracované aj vtedy, pokiaľ výška pravidelnej investície bude zodpovedať aspoň čiastke 16,60 EUR (alebo menovému ekvivalentu v inej voľne zameniteľnej mene), alebo výška jednorazovej investície bude zodpovedať aspoň čiastke 165, 97 EUR (alebo menovému ekvivalentu v inej voľne zameniteľnej mene).

Toto nové úplné znenie Podmienok pre SR nadobúda platnosť a účinnosť 1.12.2013. V prípade rozporov medzi Žiadosťou o účet, Žiadosťou o spätný odkup či inými použitými formulármi a týmito Podmienkami pre SR, platí ustanovenie uvedené v týchto Podmienkach pre SR. Prílohy týchto Podmienok pre SR môžu byť čas od času menené bez toho, aby bolo nutné upravovať tieto Podmienky pre SR, aktuálne znenie príloh bude vždy uvedené na www.pioneerinvestments.sk alebo je možné informovať sa na klientskom centre Zástupcu či u Organizačnej zložky Zástupcu.

CENNÍK PIONEER FUNDS, PIONEER P.F. A PIONEER S.F. PODFONDŮV

Platný od 1. februára 2014

	Číslo podfondu		
	EUR trieda	USD trieda	Nákupný poplatok*
Akciové podfondy			
PIONEER FUNDS - ASIA (EX. JAPAN) EQUITY	251	351	5,00 %
PIONEER FUNDS - CORE EUROPEAN EQUITY	204	304	5,00 %
PIONEER FUNDS - EMERGING EUROPE AND MEDITERRANEAN EQUITY	214	314	5,00 %
PIONEER FUNDS - EMERGING MARKETS EQUITY	246	346	5,00 %
PIONEER FUNDS - EUROLAND EQUITY	203	303	5,00 %
PIONEER FUNDS - EUROPEAN EQUITY VALUE	290	390	5,00 %
PIONEER FUNDS - EUROPEAN POTENTIAL	259	359	5,00 %
PIONEER FUNDS - EUROPEAN RESEARCH	206	306	5,00 %
PIONEER FUNDS - GLOBAL EQUITY TARGET INCOME	278		5,00 %
PIONEER FUNDS - GLOBAL ECOLOGY	260	360	5,00 %
PIONEER FUNDS - GLOBAL SELECT	261	361	5,00 %
PIONEER FUNDS - GOLD AND MINING	291	391	5,00 %
PIONEER FUNDS - CHINA EQUITY	250	350	5,00 %
PIONEER FUNDS - INDIAN EQUITY	296	396	5,00 %
PIONEER FUNDS - ITALIAN EQUITY	201	301	5,00 %
PIONEER FUNDS - JAPANESE EQUITY	223	323	5,00 %
PIONEER FUNDS - LATIN AMERICAN EQUITY	295	395	5,00 %
PIONEER FUNDS - NORTH AMERICAN BASIC VALUE	253	353	5,00 %
PIONEER FUNDS - RUSSIAN EQUITY	2180	3180	5,00 %
PIONEER FUNDS - TOP EUROPEAN PLAYERS	207	307	5,00 %
PIONEER FUNDS - U.S. FUNDAMENTAL GROWTH	293	393	5,00 %
PIONEER FUNDS - U.S. MID CAP VALUE	219	319	5,00 %
PIONEER FUNDS - U.S. MID CAP VALUE (Eur hedged)	257**		5,00 %
PIONEER FUNDS - U.S. PIONEER FUND	222	322	5,00 %
PIONEER FUNDS - U.S. RESEARCH	217	317	5,00 %
PIONEER FUNDS - U.S. RESEARCH VALUE	292	392	5,00 %
PIONEER P.F. - GLOBAL CHANGES	2110		5,00 %
Balancované podfondy			
PIONEER FUNDS - ABSOLUTE RETURN BOND	298	398	3,00 %
PIONEER FUNDS - ABSOLUTE RETURN MULTI-STRATEGY	299		4,00 %
PIONEER FUNDS - GLOBAL MULTI-ASSET	200	300	4,00 %
PIONEER P.F. - GLOBAL BALANCED 50	2120	3120	3,50 %
PIONEER P.F. - GLOBAL DEFENSIVE 20	271	371	3,00 %
PIONEER FUNDS - MULTI ASSET REAL RETURN	2200	3200	4,00 %
PIONEER FUNDS - MULTI ASSET REAL RETURN (Eur hedged)	2210**		4,00 %
Dlhopisové podfondy			
PIONEER FUNDS - EMERGING MARKETS BOND	239	339	2,50 %
PIONEER FUNDS - EMERGING MARKETS BOND LOCAL CURRENCIES	2100	3100	2,50 %
PIONEER FUNDS - EURO BOND	224	324	2,50 %
PIONEER FUNDS - EURO AGGREGATE BOND	279		2,50 %
PIONEER FUNDS - EURO CORPORATE BOND	225	325	2,50 %
PIONEER FUNDS - EURO HIGH YIELD	258		2,50 %
PIONEER FUNDS - EURO STRATEGIC BOND	247		2,50 %
PIONEER FUNDS - GLOBAL AGGREGATE BOND	281	381	2,50 %
PIONEER FUNDS - GLOBAL HIGH YIELD	249	349	2,50 %
PIONEER FUNDS - STRATEGIC INCOME	241	341	2,50 %
PIONEER FUNDS - STRATEGIC INCOME (Eur hedged)	255**		2,50 %
PIONEER FUNDS - U.S. DOLLAR AGGREGATE BOND	254	354	2,50 %
PIONEER FUNDS - U.S. HIGH YIELD	237	337	2,50 %
PIONEER FUNDS - U.S. HIGH YIELD (Eur hedged)	256**		2,50 %
PIONEER S.F. - EURO CURVE 1-3 YEAR	268		2,50 %
PIONEER S.F. - EURO CURVE 7-10 YEAR	283		2,50 %
Krátkodobé podfondy			
PIONEER FUNDS - ABSOLUTE RETURN CURRENCIES	264	364	0,50 %
PIONEER FUNDS - EURO CORPORATE SHORT-TERM	266		0,50 %
PIONEER FUNDS - EURO LIQUIDITY	2130		0,00 %
PIONEER FUNDS - EURO SHORT-TERM	235	335	0,50 %
PIONEER FUNDS - U.S. DOLLAR SHORT-TERM	236	336	0,50 %
Komoditné podfondy			
PIONEER FUNDS - COMMODITY ALPHA	280	380	5,00 %
PIONEER S.F. - EUR COMMODITIES	267		5,00 %

* Výška nákupného poplatku (maximálny, kategória A).

** Táto trieda je zaistená do EUR voči pohybu USD.

Spôsob stanovenia nákupného poplatku pre prvé a následné vydanie podielových listov

Nákupný poplatok sa stanoví nasledovne:

Nákupný poplatok = aktuálna investovaná čiastka x (1-(1/(1 + výška poplatku)))

Kde:

aktuálna investovaná čiastka = čiastka, ktorá bola pripísaná na príslušný bankový účet

výška poplatku = percentuálna výška poplatku uvedená v Cenníku vyššie

Identifikácia investície

Jedinečné číslo slúži k identifikácii investora a je vytlačené v pravom hornom rohu na úvodnej strane Vašej Žiadosti o účet.

Číslo podfondu je uvedené v tabuľke vyššie a taktiež na Vašej Žiadosti o účet a líši sa podľa toho, či investor investuje do EUR triedy alebo do USD triedy vybraného podfondu.

Špecifikácia platby

Prevod na EUR účet:

- do položky „Variabilný symbol“ uveďte *Jedinečné číslo* (predtlačené v pravom hornom rohu na úvodnej strane Žiadosti o účet)
- do položky „Špecifický symbol“ uveďte *Číslo podfondu*

Prevod na USD účet:

- do položky „Účel platby/ Správa pre príjemcu“ uveďte *Číslo podfondu* a *Jedinečné číslo* v tomto tvare XXX-YYYYYYYY (bez lomítka, medzier a pripisovania núl)

Číslo účtov

Pre prevod v EUR na EUR účet č.: 6626183002/1111, IBAN: SK2811110000006626183002

Pre prevod v USD na USD účet č.: 6626183096/1111, IBAN: SK1211110000006626183096

Minimálne investície

Minimálna počiatočná investícia do Pioneer Funds, Pioneer P.F. a Pioneer S.F. je pre EUR triedu 1000 EUR, resp. pre USD triedu 1000 USD (alebo menový ekvivalent). Minimálna investícia do podfondu je vždy (v prípade počiatočnej aj následnej investície) 300 EUR pre EUR triedu, resp. 300 USD pre USD triedu (alebo menový ekvivalent).

Minimálna výška pravidelného spätného odkupu

Minimálna výška pravidelného spätného odkupu je 100 EUR pre EUR triedu, resp. 100 USD pre USD triedu.

PRÍLOHA 2

VŠEOBECNÉ VÁHY PRE JEDNOTLIVÉ PORTFÓLIÁ

Percentuálne zastúpenie podielových listov podfondov Fondu, kedy pri použití klasifikácie The European Fund and Asset Management Association (ďalej len „EFAMA“) sa podľa rizika trhu (typu rizika príslušných aktív) jedná o podfond akciový, resp. o podfond zmiešaný, resp. o podfond dlhopisový, resp. o podfond peňažného trhu.

	Akciové fondy, cieľový podiel akciových aktív v prípade zmiešaných fondov	Dlhopisové fondy, fondy peňažného trhu, cieľový podiel dlhopisových aktív a aktív peňažného trhu v prípade zmiešaných fondov	Komoditné podfondy
Portfólio 1 – Konzervatívne	Max. 40 %	Max. 90 %	–
Portfólio 2 – Balancované	Max. 70 %	–	–
Portfólio 3 – Dynamické	Max. 100 %	Max. 90 %	–
Portfólio 4 – Extra konzervatívne	Max. 15 %	Max. 100 %	–
Portfólio 5 – Balancované plus	Max. 40 %	Max. 70 %	Max. 25 %
Portfólio 6 – Superdynamické	Max. 100 %	–	Max. 20 %

Aktuálna skladba portfólií z jednotlivých podfondov je uverejnená na internetových stránkach www.pioneerinvestments.sk

PRÍLOHA 3

CENNÍK PRE PROGRAM PRAVIDELNÉHO INVESTOVANIA RYTMUS

Platný od 1. februára 2014

Spôsob úhrady nákupného poplatku	Vopred „EXPRES“ (po odpočítaní Zľavy)		
Portfólio / cieľová čiastka	Nad 10 000 €	Od 7 000 – 10 000 €	Menej ako 7 000 €
Portfólio 1 – Konzervatívne	1,575 %	1,800 %	2,025 %
Portfólio 2 – Balancované	2,250 %	2,475 %	2,700 %
Portfólio 3 – Dynamické	2,925 %	3,150 %	3,375 %
Portfólio 4 – Extra konzervatívne	0,360 %	0,450 %	0,540 %
Portfólio 5 – Balancované plus	1,440 %	1,620 %	1,800 %
Portfólio 6 – Superdynamické	2,925 %	3,150 %	3,375 %

Zľava zo sadzby nákupného poplatku v prípade úhrady nákupného poplatku Vopred „EXPRES“ (ďalej len „Zľava“).	10 %
---	------

V tabuľke vyššie sú uvedené sadzby nákupného poplatku Vopred „EXPRES“ po odpočítaní Zľavy.

Spôsob úhrady nákupného poplatku	Vopred „ŠTANDARD“		
Portfólio / cieľová čiastka	Nad 10 000 €	Od 7 000 – 10 000 €	Menej ako 7 000 €
Portfólio 1 – Konzervatívne	1,75 %	2,00 %	2,25 %
Portfólio 2 – Balancované	2,50 %	2,75 %	3,00 %
Portfólio 3 – Dynamické	3,25 %	3,50 %	3,75 %
Portfólio 4 – Extra konzervatívne	0,40 %	0,50 %	0,60 %
Portfólio 5 – Balancované plus	1,60 %	1,80 %	2,00 %
Portfólio 6 – Superdynamické	3,25 %	3,50 %	3,75 %

Spôsob úhrady nákupného poplatku	Priebežne
Portfólio 1 – Konzervatívne	3,25 %
Portfólio 2 – Balancované	4,00 %
Portfólio 3 – Dynamické	4,75 %
Portfólio 4 – Extra konzervatívne	1,30 %
Portfólio 5 – Balancované plus	2,70 %
Portfólio 6 – Superdynamické	4,75 %

Spôsob stanovenia nákupného poplatku pre Program pravidelného investovania RYTMUS:**a) Stanovenie nákupného poplatku – poplatok hradený Vopred „EXPRES“:**

Nákupný poplatok sa stanoví nasledovne:

Nákupný poplatok = cieľová čiastka x (sadzba poplatku x (1 - Zľava))

Kde:

cieľová čiastka = súčet všetkých plánovaných investícií (= výška pravidelnej investície x počet platieb v roku x dohodnutá doba v rokoch)

sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku uvedená v Cenníku vyššie

b) Stanovenie nákupného poplatku – poplatok hradený Vopred „ŠTANDARD“

Nákupný poplatok sa stanoví nasledovne:

Nákupný poplatok = cieľová čiastka x sadzba poplatku

Kde:

cieľová čiastka = súčet všetkých plánovaných investícií (= výška pravidelnej investície x počet platieb v roku x dohodnutá doba v rokoch)

sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku uvedená v Cenníku vyššie

c) Stanovenie nákupného poplatku – poplatok hradený Priebežne:

Nákupný poplatok sa stanoví nasledovne:

Nákupný poplatok = výška pravidelnej investície x sadzba poplatku

Kde:

výška pravidelnej investície = čiastka pravidelnej investície, ktorá bola pripísaná na príslušný bankový účet

sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku uvedená v Cenníku vyššie

Identifikácia investície

Jedinečné číslo slúži k identifikácii investora a je vytlačené v pravom hornom rohu na úvodnej strane Vášho formulára Program pravidelného investovania.

Špecifikácia platby

Do položky „Variabilný symbol“ uveďte Jedinečné číslo (identifikačné číslo, predtlačené v pravom hornom rohu na úvodnej strane Vášho formulára Program pravidelného investovania).

Číslo účtu

Pre prevod na EUR účet č.: 6626183002/1111, IBAN: SK2811110000006626183002

Minimálne investície

Minimálna výška pravidelnej investície do Programu pravidelného investovania RYTMUS je 30 EUR (alebo menový ekvivalent v inej voľne zameniteľnej mene). Minimálna výška jednorazovej investície do Programu pravidelného investovania RYTMUS je 1 000 EUR (alebo menový ekvivalent v inej voľne zameniteľnej mene).

Minimálna výška pravidelného spätného odkupu

Minimálna výška pravidelného spätného odkupu z Programu pravidelného investovania RYTMUS je 100 EUR.