

# Pioneer Funds

## Pioneer S.F.

*(FONDS COMMUN DE PLACEMENT)*

## Pioneer Fund Solutions

*(Société d'Investissement à Capital Variable)*

*A Luxembourg Investment Funds*

### **PODMIENKY PRE SLOVENSKÚ REPUBLIKU**

platné od 14. 2.2015

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 S.F. a/alebo s platným Prospektom a Manažérskymi pravidlami fondu Pioneer Fund Solutions.

**Manažérska spoločnosť Fondov:**

Pioneer Asset Management S.A.  
so sídlom 8-10 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg  
člen bankovej skupiny UniCredit.

**Organizačná zložka Zástupcu pre SR:**

Pioneer Asset Management, a.s. – organizačná zložka  
Křížna 50, 821 08 Bratislava  
Bezplatná info-linka pre investorov v Slovenskej republike: 0800 004 210  
e-mail: [infosk@pioneerinvestments.com](mailto:infosk@pioneerinvestments.com)  
Internetová adresa: [www.pioneerinvestments.sk](http://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](http://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

## I. ADMINISTRATÍVA

Pioneer Funds 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. 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.

Pioneer Fund Solutions je otvorená investičná spoločnosť typu Société d'Investissement à Capital Variable (investičná spoločnosť s premenlivým kapitálom - "SICAV") založená podľa právneho poriadku Luxemburska, so sídlom 8-10 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, kedy manažérskou spoločnosťou tohto SICAV je spoločnosť Pioneer Asset Management S.A, so sídlom 8-10 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, člen bankovej skupiny UniCredit.

Fondy Pioneer Funds, Pioneer S.F. a Pioneer Fund Solutions (jednotlivo ako „Fond”, spoločne ako „Fondy”) sú pod dohľadom luxemburskej Commission de Surveillance du Secteur Financier ako príslušného orgánu dohľadu.

Cenné papiere Fondov sú ponúkané v Slovenskej republike ako cenné papiere zahraničného štandardného fondu (UCITS) v režimu európskeho pasu v zmysle platného znenia Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES.

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 Fondov sú verejne ponúkané v zmysle § 138 a nasl. Zákona ako cenné papiere európskeho fondu, teda v režime európskeho pasu.

Spoločnosť Pioneer Asset Management S.A. uzavrela s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky 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 Société Générale Securities Services, so sídlom 28-32, Place de la gare, L-1616 Luxembourg („**Registrátor a Prevodný agent**”) prijíma menom Pioneer Asset Management S.A. prostredníctvom svojich zástupcov pokyny investorov 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 poskytovaní 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 prostredníctvom oprávneného distribútora.

Práva a povinnosti investora týkajúce sa prijímaní a spracovaní pokynov a informovania investorov neupravené v týchto Podmienkach pre Slovenskú republiku sú ďalej upravené vo Všeobecných obchodných podmienkach spoločnosti Pioneer Asset Management, a.s., pre poskytovanie investičných služieb týkajúcich sa zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania na území Slovenskej republiky (ďalej len „**Podmienky**“) a v Informáciách pre zákazníkov Pioneer Investments (ďalej len „**Informácie pre zákazníkov**“).

Aktuálne znenie Podmienok a Informácií pre zákazníkov je investorom kedykoľvek k dispozícii na <http://www.pioneerinvestments.sk>.

Aktuálny zoznam podfondov Fondov ponúkaných v Slovenskej republike je uvedený v cenníku produktu Pioneer Invest spoločnosti Pioneer Asset Management, a.s. pre Slovenskú republiku (ďalej len „**Cenník Pioneer Invest pre Slovenskú republiku**“).

Aktuálna podoba Cenníku Pioneer Invest pre Slovenskú republiku je investorom kedykoľvek k dispozícii na <http://www.pioneerinvestments.sk/Fond/Prospekt/CenikPF.pdf>

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.

### PODIELOVÉ LISTY FONDŮV

Všetkým investorom v Slovenskej republike môžu byť ponúkané podielové listy a akcie (v prípade spoločnosti Pioneer Fund Solutions) Fondov kategórie A, EUR trieda, respektíve EUR hedged trieda, a USD trieda, ktoré nevyplácajú dividendy (nedistribuujujúce podielové listy), a podielové listy Fondov kategórie A, EUR trieda, respektíve EUR hedged trieda, a USD trieda, ktoré vyplácajú dividendy (distribuujujúce podielové listy). Podielové listy Fondov vyplácajúcich dividendy sú ponúkané výhradne prostredníctvom vybraných distribútorov. Euro v prípade EUR triedy a 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. Podielové listy Fondov sú vydávané iba v zaknihovanej podobe.

### Vydávanie a ostatné nakladanie s podielovými listami Fondov, Minimálna investícia do Fondov

K vydávaniu podielových listov Fondov dochádza na základe platnej zmluvy, ktorú uzavrie investor s Agentom .

Minimálna počiatočná investícia do Fondov je stanovená v **Cenníku Pioneer Invest pre Slovenskú republiku**.

Podrobné pravidlá pre vydávanie a spätný odkup podielových listov Fondov sú stanovené v **Podmienkach**.

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.

Osobitné ustanovenia pre výmenu podielových listov Fondov - investor môže požiadať o výmenu podielových listov Fondov, resp. podfondov, za podielové listy iných Fondov, resp. podfondov, vždy však v rámci kategórie A podielových listov, a výlučne v rámci danej meny, za podmienok stanovených Prospektom a Manažérskymi pravidlami Fondov. Keďže výmena podielových listov je považovaná za vyplácanie (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. 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 Kontaktnej banky alebo inou oprávnenou osobou za podmienok stanovených Zástupcom. Úkony obchodných miest Kontaktnej 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.

Osobitné ustanovenia pre prevody a prechody podielových listov Fondov - 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 ustanovenia 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 Kontaktnej banky alebo inou oprávnenou osobou za podmienok stanovených Zástupcom. Úkony obchodných miest Kontaktnej banky môžu byť spoplatnené.

### **III. VÝPIS Z REGISTRA PODIELNIKOV FONDOV**

Zástupca zasiela investorom najneskôr nasledujúci obchodný deň po dni, kedy dôjde k vydaniu, výmene či k spätnému odkupu podielových listov, výpis z registra podielnikov Fondov, s výnimkou vydania podielových listov v rámci Programov pravidelného investovania. 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 kalendárny polrok, vždy podľa stavu investícií k 30.6. a 31.12. daného roka, vrátane prehľadu operácií uskutočnených pre investora v danom období 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.

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

Pravidlá informovania a pravidiel informovania investorov spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup sú ďalej popísané v Podmienkach a Informáciách pre zákazníkov.

#### **IV. 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 Manažérske 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](http://www.pioneerinvestments.sk) a ďalej budú k dispozícii v sídle Zástupcu.

Najmenej raz za týždeň je 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.

#### **V. SPRACOVANIE OSOBNÝCH ÚDAJOV A ĎALŠÍCH ÚDAJOV, OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A OCHRANA PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU**

##### **Spracovanie osobných údajov a ďalších údajov**

Manažérska 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 veľkovojsvodstva. Osoby, ktoré na základe príslušných zmluvných ujednaní spracovávajú 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 spracovania osobných údajov: <http://www.cnpd.lu/objets/flex/CnpdRegistrehtml.html>.

Pri spracovaní 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.

Spracovanie osobných údajov je realizované ako: (i) spracovanie osobných údajov na základe osobitného zákona, ktorý ustanovuje zoznam osobných údajov, účel ich spracovania a okruh dotknutých osôb; (ii) spracovanie 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. Spracovanie 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 spracovania 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 spracované, kto a akým spôsobom bude osobné údaje spracovať 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 spracovania osobných údajov, ako bolo uvedené vyššie, je výhradne spracovanie na základe osobitného zákona a ďalej spracovanie 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 spracovaných 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.

Podrobné informácie o spracovaní osobných údajov sú uvedené v Podmienkach a Informáciách pre zákazníkov.

#### **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 spracovaním jeho osobných údajov.

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

- (i) vo všeobecne zrozumiteľnej forme informácie o stave spracovania svojich osobných údajov v informačnom systéme v rozsahu stanovenom Zákonom o ochrane osobných údajov;
- (ii) oboznámiť sa s postupom spracovania 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 spracovania jej osobných údajov;
- (iii) vo všeobecne zrozumiteľnej forme presné informácie o zdroji, z ktorého získala Spoločnosť alebo príslušný sprostredkovateľ osobné údaje investora na spracovanie;
- (iv) vo všeobecne zrozumiteľnej forme zoznam (kópiu) osobných údajov investora, ktoré sú predmetom spracovania;
- (v) opravu nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov investora, ktoré sú predmetom spracovania;
- (vi) likvidáciu osobných údajov investora, ktoré sú predmetom spracovania, ak bol splnený účel ich spracovania;
- (vii) likvidáciu osobných údajov investora, ktoré sú predmetom spracovania, ak došlo k porušeniu zákona;
- (viii) namietat' voči neoprávnenému spracovaniu 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 spracovania jeho osobných údajov, o preskúmanie metódou odlišnou od automatizovanej formy spracovania. 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 spracovávajú neoprávnene, podať oznámenie Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky.

Aktuálne informácie o spracovaní osobných údajov a ďalších údajov sú k dispozícii na [www.pioneerinvestments.sk](http://www.pioneerinvestments.sk).

### **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 Zmluvy 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.

Podrobné informácie sú uvedené v **Podmienkach a Informáciách pre zákazníkov**.

## **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 sú úroky a ostatné výnosy z cenných papierov (distribuujuce podielové listy), ďalej tiež príjmy z podielových listov dosiahnuté z ich vyplatenia (spätného odkupu) 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 (spätný odkup) 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 správcovskou 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. Nezmieňujeme 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 danú 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).

Tieto Podmienky pre SR ruší a v plnom rozsahu nahrádzajú Podmienky pre SR z 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.

Investor je o novom znení Podmienok pre SR informovaný na **[www.pioneerinvestments.sk](http://www.pioneerinvestments.sk)** alebo je možné informovať sa na klientskom centre Zástupcu či u Organizačnej zložky Zástupcu.

Toto nové úplné znenie Podmienok pre SR nadobúda platnosť a účinnosť 14.2.2015.