

Hlavné zmeny vo Všeobecných obchodných podmienkach účinných od 31.05.2017
Článok 10.10

Obchodník je oprávnený z objektívnych dôvodov, najmä z dôvodov zmeny právnych predpisov a/alebo na základe vývoja na finančnom a kapitálovom trhu a/alebo minimalizácie rizík a zohľadnení faktorov ovplyvňujúcich finančné nástroje a/alebo v záujme stability portfólií a v súlade s najlepšimi záujmami klienta, ako aj z dôvodov v zmysle článku 25.2 VOP, zmeniť zloženie modelových portfólií odporúčaných v rámci jednotlivých investičných stratégií.

Obchodník je povinný informovať Klienta o zmene zloženia portfólií odporúčaných pre jednotlivé investičné stratégie v predstihu aspoň 15 dní pred ich účinnosťou a to na stránke www.capitalmarkets.sk. Ak Klient nebude súhlasiť so zmenou zloženia modelových portfólií, je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa zverejnenia zmeny písomne o tom informovať Obchodníka pričom je oprávnený vypovedať Zmluvu s okamžitou účinnosťou. Pokiaľ Klient Zmluvu v určenej lehote nevypovie, má sa za to, že s príslušnou zmenou súhlasí.

Článok 10.11
Jednorazová investícia s viazanosťou

Pre účely tohto článku majú slová začínajúce veľkým písmenom nasledovný význam:

„**Ďalšia investícia**“ znamená každý ďalší vklad klienta nasledujúci po Prvotnej investícii zadaný na účet Obchodníka, ktorý mu bude Obchodníkom zaúčtovaný na Majetkový účet.

„**Doba viazanosti**“ znamená minimálna doba investovania vzťahujúca sa na Investíciu.

„**Investícia**“ znamená samostatne Prvotná investícia a Ďalšia investícia.

„**Majetkový účet**“ znamená majetkový účet Klienta vedený u Obchodníka a zriadený na základe Zmluvy.

„**Poplatok pri predčasnom výbere**“ znamená „Poplatok účtovaný pri predčasnom výbere pred uplynutím minimálnej doby investovania“ v zmysle platného a účinného Cenníka služieb Riadenia portfólia CAPITAL MARKETS, O.C.P., A.S..

„**Prvotná investícia**“ znamená prvá investícia Klienta s viazanosťou vložená na Majetkový účet na základe Zmluvy.

„**Investícia s uplynutou dobou viazanosti**“ znamená Investícia, ktorej uplynula Doba viazanosti.

„**Investícia s dobou viazanosti**“ znamená Investícia, ktorej Doba viazanosti neuplynula.

1. Klient, ktorý si vybral službu riadenia portfólia s viazanosťou, vrátane jednorazovej investície s viazanosťou, je oprávnený kedykoľvek vložiť Ďalšiu investíciu na jeho Majetkový účet. Klient berie na vedomie a súhlasí, že:
 - a) Prvotná investícia ako aj všetky Ďalšie investície budú pripísané a vedené na Majetkovom účte Klienta a Obchodník je oprávnený s nimi disponovať za účelom riadenia a obhospodarovania portfólia Klienta v zmysle a v súlade s ustanoveniami Zmluvy,
 - b) na každú Ďalšiu investíciu sa bude vzťahovať Doba viazanosti v trvaní ako bola v Zmluve ustanovená pre Prvotnú investíciu, pričom Doba viazanosti na každú Ďalšiu investíciu začína plynúť odo dňa pripísania Ďalšej investície na Majetkový účet Klienta,
 - c) Poplatok pri predčasnom výbere je Klient povinný zaplatiť pri každom výbere Investície s dobou viazanosti alebo jej časti pokiaľ nie je v tomto Dodatku uvedené inak.
2. Ak Doba viazanosti jednotlivých Investícií uplynie v rôznych termínoch, je Klient oprávnený vybrať si Investíciu s uplynutou dobou viazanosti do výšky Nominálnej hodnoty investície (tak ako je zadefinovaná nižšie) bez Poplatku pri predčasnom výbere. Ak suma, ktorú si Klient želá vybrať je vyššia ako Nominálna hodnota investície, za sumu predstavujúcu rozdiel medzi vyberanou sumou a výškou Nominálnej hodnoty investície bude účtovaný Poplatok pri predčasnom výbere. Poplatok pri predčasnom výbere sa v takom prípade bude účtovať z peňažnej čiastky určenej nasledovne:

Suma podliehajúca poplatku = Vyberaná suma – Nominálna hodnota investície
 pričom:

Suma podliehajúca poplatku – znamená suma, z ktorej bude pri výbere peňažnej čiastky z Majetkového účtu účtovaný Poplatok pri predčasnom výbere.

Vybraná suma – znamená suma, ktorú Klient zadal Obchodníkovi vybrať zo svojho Majetkového účtu.

Nominálna hodnota investície – znamená (i) nominálna výška Investície s uplynutou dobou viazanosti po odpočítaní Poplatkov súvisiacich s riadením portfólia a príslušných daní alebo (ii) ak Klient kedykoľvek vybral akúkoľvek časť sumy zodpovedajúcej nominálnej výške Investície s uplynutou dobou viazanosti („**Vybraná investícia**“) za Nominálnu hodnotu investície sa považuje rozdiel medzi výškou Investície s uplynutou dobou viazanosti a Vybranej investície po odpočítaní Poplatkov súvisiacich s riadením portfólia a príslušných daní, prípadne aj Poplatku pri predčasnom výbere, ak sa takýto poplatok na Vybranú investíciu uplatňoval.

3. Klient týmto zároveň súhlasí, že Obchodník je z objektívnych dôvodov oprávnený upraviť podmienky Ďalších vkladov, vrátane minimálnej výšky ďalšieho vkladu.

Článok 16.4

Obchodník si vyhradzuje právo jednostranne [v zmysle článku 25.2 VOP] meniť Cenník služieb. Všetky zmeny Cenníka služieb, okrem zmien podľa ods. 5 tohto článku, uskutoční Obchodník tak, že tieto zmeny v predstihu aspoň 15 dní pred ich účinnosťou oznámi Klientom formou zverejnenia na internetovej stránke www.capitalmarkets.sk. Ak Klient nebude súhlasiť so zmenou Cenníka služieb, je oprávnený vypovedať alebo odstúpiť od Zmluvy spôsobom dohodnutým v Zmluve. [Ak spôsob ukončenia Zmluvy nebol v Zmluve dohodnutý je Klient oprávnený v lehote 15 dní odo dňa zverejnenia zmeny Cenníku služieb písomne vypovedať Zmluvu s okamžitou účinnosťou. Pokiaľ Klient Zmluvu v určenej lehote nevypovie, má sa za to, že s príslušnou zmenou súhlasí. V prípade ukončenia Zmluvy podľa tohto článku je Klient povinný uhradiť pomernú časť ceny za služby, ktorých plnenie už začalo.]

Čl. 19.8

V prípade, ak Obchodník uzatvorí s Klientom zmluvu o finančných službách s použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie na diaľku, Klient nemá právo na odstúpenie od zmluvy bez zaplatenia zmluvnej pokuty a bez uvedenia dôvodov pri finančnej službe, ktorej cena závisí od zmien na finančnom trhu, ktoré Obchodník nemôže ovplyvniť.

Článok 25.2

Obchodník si vyhradzuje právo na zmenu, resp. zrušenie VOP [a zmluvných podmienok najmä z dôvodov zmeny právnych predpisov a/alebo na základe vývoja na finančnom a kapitálovom trhu a/alebo vývoja právneho alebo podnikateľského prostredia a/alebo v záujme bezpečného fungovania kapitálového trhu a/alebo v záujme stability finančného trhu alebo minimalizácie rizík, a/alebo na základe požiadavky Národnej banky Slovenska, prípadne iných orgánov verejnej správy a/alebo zavedenia novej služby poskytovanej na základe Zmluvy a/alebo zmien technických alebo procesných pravidiel uplatňujúcich sa pri službách a produktoch Obchodníka ako aj z dôvodov smerujúcich k zlepšovaniu alebo k poskytovaniu inovácií služieb poskytovaných Obchodníkom] pričom o zmenách bezodkladne informuje Klientov formou oznámenia v obchodných miestach Obchodníka a na internetovej stránke www.capitalmarkets.sk s uvedením dátumu, od ktorého tieto zmeny nadobúdajú účinnosť. VOP nadobúdajú účinnosť najskôr po 15 dňoch odo dňa zverejnenia oznámenia o ich vydaní. V prípade, ak Klient nesúhlasí so zmenou VOP, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť najneskôr do 30 dní odo dňa [zverejnenia] nových VOP. Ak sa Obchodník a Klient nedohodnú inak, majú právo ukončiť vzájomné záväzkové vzťahy a vyrovnáť si svoje vzájomné pohľadávky. [Klient, ktorý je podľa osobitného právneho predpisu spotrebiteľom je oprávnený v lehote 30 dní odo dňa zverejnenia nových VOP bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať Zmluvu.] Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote neoznámí Obchodníkovi svoj nesúhlas so zmenou VOP [alebo nevypovie], platí, že so zmenou súhlasí a akceptuje ponuku Obchodníka a vzájomné vzťahy Obchodníka a Klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými VOP.