

Produktové podmienky PARTNER Invest FinMAX v mene EUR ponúkaného prostredníctvom Fincentrum a.s. platné od 1. 4. 2021 (ďalej len „Podmienky PARTNER Invest FinMAX EUR“)



1. Investori môžu do Fondov Spoločnosti v mene EUR investovať tiež prostredníctvom produktu PARTNER Invest FinMAX EUR. PARTNER Invest FinMAX EUR je produkt skladajúci sa z nižšie uvedených, na seba nadväzujúcich období investovania, keď sa pod pojmom „obdobie“ myslí obdobie, počas ktorého zostávajú investície Investora v jednotlivom Investičnom programe zaradenom do PARTNER Invest FinMAX EUR. Každé obdobie má určený časový bod, v ktorom jedno obdobie končí a začína plynúť obdobie nasledujúce. Týmto bodom je vždy začiatok príslušného roku stanovený (počítaný) odo dňa predpokladaného ukončenia PARTNER Invest FinMAX EUR (uplynutie zvoleného obdobia PARTNER Invest FinMAX EUR Investorom), pričom rokom sa má na myslí 12 mesiacov (ďalej len „Rok fázy“).
2. Produkt PARTNER Invest FinMAX EUR je zložený z nasledujúcich Investičných programov
 - a) Dynamický investičný program (ďalej len „DIP-EUR“),
 - b) Vyvážený investičný program (ďalej len „VIP-EUR“),
 - c) Konzervatívny investičný program (ďalej len „KIP-EUR“).
3. Zloženie jednotlivých fáz produktu je
 - a) Fáza č. 1: investícia je rozložená v DIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 12. Roku fázy,
 - b) Fáza č. 2: investícia je rozložená v ½ DIP-EUR + ½ VIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 8. roku fázy,
 - c) Fáza č. 3: investícia je rozložená vo VIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 5. roku fázy,
 - d) Fáza č. 4: investícia je rozložená v ½ VIP-EUR + ½ KIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 2. roku fázy,
 - e) Fáza č. 5: investícia je rozložená v KIP-EUR až do ukončenia PARTNER Invest FinMAX EUR (doplynutia zvoleného obdobia PARTNER Invest FinMAX EUR Investorom)(ďalej súhrnne alebo i jednotlivě len „Fáza“). Pomer a zloženie jednotlivých Investičných programov zaradených do produktu PARTNER Invest je uvedený v Produktových podmienkach do vybraných Investičných programov a na internetových stránkach Spoločnosti. K prechodu medzi jednotlivými fázami dochádza len pri produktoch PARTNER Invest, ktorých aktuálny majetok k uvedenému dátumu prechodu medzi fázami je minimálne vo výške 20 EUR.
4. PARTNER Invest FinMAX EUR je možné založiť iba na celé roky, pričom maximálne obdobie PARTNER Invest FinMAX EUR je 40 rokov a minimálne obdobie PARTNER Invest FinMAX EUR je jeden rok odo dňa uvedeného v oznámení o založení PARTNER Invest FinMAX EUR podľa čl. 6 týchto Podmienok PARTNER Invest FinMAX EUR s tým, že obdobie trvania PARTNER Invest FinMAX EUR sa končí maximálne v roku, v ktorom Investor dosiahne 75 rokov veku.
5. Pokiaľ si Investor nezvolí vlastné nastavenie PARTNER Invest FinMAX EUR (pozrite čl. 6c) týchto Podmienok PARTNER Invest FinMAX EUR), potom v PARTNER Invest FinMAX EUR nastavenom Spoločnosťou:
 - a) Fáza č. 1 trvá podľa nastavenia obdobia PARTNER Invest FinMAX EUR, max. však 28 rokov do dňa začatia Fázy č. 2,
 - b) Fáza č. 2 trvá 4 roky do dňa začatia Fázy č. 3,
 - c) Fáza č. 3 trvá 3 roky do dňa začatia Fázy č. 4,
 - d) Fáza č. 4 trvá 3 roky do dňa začatia Fázy č. 5,
 - e) Fáza č. 5 trvá 2 roky do dňa predpokladaného ukončenia PARTNER Invest FinMAX EUR (ďalej len „Nastavenie Spoločnosťou“).
6. PARTNER Invest FinMAX EUR je založený dňom doručenia riadne vyplnenej Žiadosti Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 13 ods. 1 Podmienok pre investovanie. Investor si v Žiadosti určí buď:
 - a) iba obdobie PARTNER Invest FinMAX EUR, potom počiatočnú Fázu určí Spoločnosť podľa Investorom zvoleného obdobia PARTNER Invest FinMAX EUR tak, aby investovanie v rámci PARTNER Invest FinMAX EUR bolo ukončené vo Fáze č. 5 a zodpovedalo Nastaveniu Spoločnosťou, alebo
 - b) obdobie PARTNER Invest FinMAX EUR a počiatočnú Fázu, Fázy nasledujúce po zvolenej počiatočnej Fáze Investorom zodpovedajú poradiu Nastavenia Spoločnosťou (tzn., že obdobie počiatočnej Fázy môže byť variabilné, ale musí rešpektovať zásadu, že poradie Fáz nasledujúcich po počiatočnej Fáze postupuje od rizikovejšej až po menej rizikovú Fázu), pričom Investorom zvolená počiatočná Fáza bude trvať do obdobia začatia nasledujúcej Fázy po zvolenej počiatočnej Fáze Investorom zodpovedajúcej Nastaveniu Spoločnosťou alebo
 - c) poradie jednotlivých Fáz a ich dĺžku, toto individuálne nastavenie PARTNER Invest FinMAX EUR Investorom však musí rešpektovať zásadu, že poradie ním vybraných Fáz musí postupovať od rizikovejšej Fázy až po menej rizikovú Fázu (rizikovosť Fáz zodpovedá ich poradiu uvedenému v čl. 3 týchto Podmienok PARTNER Invest FinMAX EUR, keď Fáza č. 5 je Fázou najmenej rizikovou), v opačnom prípade bude Žiadosť považovaná za neplatnú, o čom bude Investor Spoločnosťou informovaný.Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Žiadosti potvrdí Investorovi zaslaním Potvrdenia o založení PARTNER Invest FinMAX EUR, a to buď písomne, e-mailom alebo prostredníctvom SMS. Obdobne bude Spoločnosť informovať Investora o neplatne vyplnenej Žiadosti.
7. Investor zasiela svoje investície do PARTNER Invest FinMAX EUR označenej variabilným symbolom podľa časti C čl. 7 Podmienok pre investovanie (alebo Spoločnosťou určeným variabilným symbolom zaslaným v Potvrdení o založení PARTNER Invest FinMAX EUR) na bankový účet PARTNER Invest FinMAX EUR uvedený vo formulári Žiadosti alebo v Potvrdení o založení PARTNER Invest FinMAX EUR, príp. na iný vhodným spôsobom Investorovi oznámený bankový účet PARTNER Invest FinMAX EUR.
8. Prechod medzi jednotlivými fázami podľa čl. 3 týchto Podmienok PARTNER Invest FinMAX EUR (t.j. prestup medzi Fondmi Spoločnosti v mene EUR) sa robí automaticky v deň začatia nového Roka fázy a nie je spoplatnený.
9. S ohľadom na dlhodobosť investovania v rámci produktu PARTNER Invest FinMAX EUR robí Spoločnosť v období od 1. 9. do 30. 9. každého roku tzv. rebalancovanie, ktorého cieľom je zabrániť rastu rizikivosti Investorovej investície tým, že dôjde k navráteniu rozloženia investície v príslušných Fondoch do pôvodného rozloženia podľa aktuálne prebiehajúcej Fázy produktu PARTNER Invest FinMAX EUR. Rebalancovanie sa robí iba pri produktoch PARTNER Invest FinMAX EUR, ktorých aktuálny majetok ku dňu 31. 8. daného roku je minimálne vo výške 5 eur, ktorých obdobie trvania má uplynúť za viac ako 15 pracovných dní po skončení obdobia stanoveného na rebalancovanie a pri ktorých dôjde k prechodu medzi fázami za viac ako 15 pracovných dní po skončení obdobia stanoveného na rebalancovanie. Rebalancovanie sa robí iba počas trvania produktu PARTNER Invest FinMAX EUR a nie je spoplatnené. Transakcie rebalancovania sú generované náhodne, pričom deň vygenerovania transakcie rebalancovania určuje Aktuálnu hodnotu pre realizáciu transakcií rebalancovania.
10. Investovať v rámci PARTNER Invest FinMAX EUR je možné:
 - a) jednorazovo za podmienok časti C čl. 7 Podmienok pre investovanie s tým, že vydanie Cenných papierov je spoplatnené ku dňu pripísania investície Investora na bankový účet PARTNER Invest FinMAX EUR podľa aktuálne platného Cenníka pre príslušnú aktuálne platnú Fázu; Vstupný poplatok Investičného programu sa počíta podľa vzorca:
$$\text{Investovaná suma} / (1 + \text{príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu}) * \text{príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu}$$
v prípade jednorazovej investície, alebo
 - b) pravidelne s tým, že:
 - i. Vstupný poplatok Investičného programu bude hradený postupne z čiastkových investícií v pomere 70 : 30 až do jeho úplného uhradenia, pokiaľ nie je v Zmluve zvolená možnosť

jednorazovej úhrady. V takom prípade bude Vstupný poplatok Investičného programu pripočítaný k prvej investícii Investora do PARTNER Invest FinMAX EUR. Výška Vstupného poplatku Investičného programu bude odvodená zo súčtu všetkých predpokladaných investícií zvolených v Žiadosti za celé obdobie trvania PARTNER Invest FinMAX EUR uvedenú tiež v Žiadosti (ďalej len „**Cieľová investovaná suma**“), a to podľa Prospektu a Cenníka platného ku dňu prijatia Žiadosti, pričom Vstupný poplatok Investičného programu je počítaný podľa vzorca:

$$\text{Cieľová investovaná suma} / (1 + \text{príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu}) * \text{príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu}$$
 v prípade pravidelného investovania.

Konkrétnu výšku Vstupného poplatku Investičného programu oznámi Spoločnosť Investorovi buď spolu s oznámením označenia investície do PARTNER Invest FinMAX EUR podľa ods. 7 týchto Podmienok PARTNER Invest FinMAX EUR, alebo kedykoľvek na žiadosť Investora. Do termínu uhradenia celej výšky Vstupného poplatku Investičného programu nie je Spoločnosť povinná vydať Investorovi Cenné papiere Fondu/-ov a je oprávnená považovať za prvú Investorovu pravidelnú investíciu do PARTNER Invest FinMAX EUR až peňažnú sumu zaslanú Investorom presahujúcu výšku Vstupného poplatku Investičného programu,

- ii. po doručení Žiadosti a zaplatení príslušnej výšky Vstupného poplatku Investičného programu budú od ďalších poplatkov oslobodené všetky ďalšie investície Investora zaplatené na bankový účet PARTNER Invest FinMAX EUR až do prekročenia stanovenej Cieľovej investovanej sumy a prestupy z iných produktov Spoločnosti do PARTNER Invest FinMAX EUR,
 - iii. Investor môže zasielať sumy zvolené v Žiadosti v iných než mesačných investíciách, investície Investora, ktoré prekročia dohodnutú Cieľovú investovanú sumu, budú spoplatnené ako jednorazové investície podľa platného Cenníka pre príslušnú aktuálne platnú Fázu,
 - iv. pri zvýšení Cieľovej investovanej sumy sa spoplatní rozdiel pôvodnej a novej Cieľovej investovanej sumy podľa platného Cenníka pre príslušnú aktuálne platnú Fázu, v ktorej došlo k doručeniu Žiadosti Investora o zvýšenie Cieľovej investovanej sumy Spoločnosti; zvýšiť Cieľovú investovanú sumu nie je možné do uhradenia Vstupného poplatku Investičného programu,
 - v. investície Investora, ktoré prekročia Cieľovú investovanú sumu, budú spoplatnené ako jednorazové investície podľa Cenníka pre príslušnú aktuálne platnú Fázu, v ktorej bude príslušná investícia Investora pripísaná na bankový účet PARTNER Invest FinMAX EUR,
 - vi. jednorazové investície do PARTNER Invest FinMAX EUR vykonané pred stanovením Cieľovej investovanej sumy sa do dosiahnutia Cieľovej investovanej sumy nezapočítavajú,
 - vii. Investor môže v rámci PARTNER Invest FinMAX EUR stanoviť iba jednu Cieľovú investovanú sumu,
 - viii. do doby uhradenia celého Vstupného poplatku Investičného programu je možné zažiadať o prestup iba medzi Fondy Generali Premium Conservative Fund a ostatnými Fondy v rámci produktu PARTNER Invest FinMAX EUR podľa časti C čl. 9 Podmienok investovania len pri zadaní čiastky, ktorá je určená pre prestup z Generali Premium Conservative Fund.
11. Investor môže počas obdobia PARTNER Invest FinMAX EUR zvoleného v Žiadosti
- a) kedykoľvek podať Spoločnosti žiadosť o jednorazové či pravidelné odkupovanie Cenných papierov Fondu/-ov podľa časti C čl. 8 Podmienok pre investovanie vydaných mu v rámci PARTNER Invest FinMAX EUR; také odkúpenie Cenných papierov nemá vplyv na trvanie príslušného PARTNER Invest FinMAX EUR ani na splatenie dohodnutej Cieľovej investovanej sumy,
 - b) požiadať Spoločnosť o prestup medzi Fondmi ponúkanými Spoločnosťou podľa časti C čl. 9 Podmienok pre investovanie,

ktorých Cenné papiere boli Investorovi vydané v rámci PARTNER Invest FinMAX EUR, a Cennými papiermi iného Fondu/-ov ponúkaného Spoločnosťou. V rámci tohto prestupu, ktorý nemá vplyv na trvanie príslušného PARTNER Invest FinMAX EUR ani na splatenie dohodnutej Cieľovej investovanej sumy, je Investor povinný uhradiť poplatok za prestup podľa časti C čl. 9 Podmienok pre investovanie,

- c) požiadať Spoločnosť o prestup medzi Fondmi ponúkanými Spoločnosťou podľa časti C čl. 9 Podmienok pre investovanie, ktorých Cenné papiere boli Investorovi vydané pri jednorazovom vydaní Cenných papierov Fondu/-ov ponúkaných Spoločnosťou a Cennými papiermi Fondu/-ov ponúkaných Spoločnosťou, vydanými Investorovi v rámci PARTNER Invest FinMAX EUR bez stanovenej Cieľovej investovanej sumy. V rámci tohto prestupu, ktorý nemá vplyv na trvanie príslušného PARTNER Invest FinMAX EUR, je Investor povinný uhradiť poplatok za prestup podľa časti C čl. 9 Podmienok pre investovanie,
 - d) požiadať Spoločnosť o prestup medzi Fondmi ponúkanými Spoločnosťou podľa časti C čl. 9 Podmienok pre investovanie, ktorých Cenné papiere boli Investorovi vydané pri jednorazovom vydaní Cenných papierov Fondu/-ov ponúkaných Spoločnosťou a Cennými papiermi Fondu/-ov ponúkaných Spoločnosťou, vydanými Investorovi v rámci PARTNER Invest FinMAX EUR so stanovenou Cieľovou investovanou sumou. V rámci tohto prestupu, ktorý nemá vplyv na trvanie príslušného PARTNER Invest FinMAX EUR, nehradí Investor žiadny poplatok za prestup, pričom povinnosť uhradiť Vstupný poplatok Investičného programu stanovený podľa čl. 10b) týchto Podmienok PARTNER Invest FinMAX EUR týmto nie je dotknutá.
12. Pred uplynutím zvoleného obdobia PARTNER Invest FinMAX EUR je možné PARTNER Invest FinMAX EUR ukončiť na žiadosť Investora podľa časti D čl. 13 ods. 1 Podmienok na investovanie. Dňom ukončenia je deň doručenia žiadosti o ukončenie Spoločnosti. V prípade ukončenia PARTNER Invest FinMAX EUR z akéhokoľvek dôvodu nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku Investičného programu. Po ukončení PARTNER Invest FinMAX EUR
- a) nedochádza automaticky k odkupu Cenných papierov Fondu/-ov ponúkaného/-ých Spoločnosťou a Cenné papiere Fondu/-ov ponúkaného/-ých Spoločnosťou sú ďalej evidované na jeho Majetkovom účte dovtedy, kým nebudú Investorom riadne odkúpené podľa časti C čl. 8 Podmienok na investovanie,
 - b) dochádza k zrušeniu všetkých pravidelných prestupov smerujúcich do PARTNER Invest FinMAX EUR.
13. Po uplynutí obdobia trvania PARTNER Invest FinMAX EUR:
- a) je možné ukončiť PARTNER Invest FinMAX EUR podľa ods. 12 týchto Podmienok PARTNER Invest FinMAX EUR,
 - b) ponechať zvyšné investície Investora v poslednej Fáze produktu,
 - c) jednorazový odkup podľa časti C čl. 8 Podmienok na investovanie, alebo
 - d) pravidelný odkup (vyplácanie tzv. renty) pravidelným mesačným zasielaním variabilnej sumy v čase zvolenom Investorom odo dňa ukončenia produktu PARTNER Invest FinMAX EUR. Pravidelná suma je stanovená ako aktuálny zostatok delený počet odkupov zostávajúcich podľa počtu mesiacov do konca zvoleného času vyplácania renty Investorom. Zostatok Investora sa zhodnocuje v rámci poslednej Fázy produktu.
- Mesačné sumy budú vyplácané ku dňu kalendárneho mesiaca zvolenému Investorom. Po ukončení produktu PARTNER Invest FinMAX EUR sa už nerobí rebalancovanie.
14. PARTNER Invest FIMAX EUR je podľa platnej právnej úpravy tzv. balíčkový produkt. Spoločnosť týmto informuje Investora, že:
- a) výpočet Investičných programov, ktoré sú do PARTNER Invest FinMAX EUR zaradené, je uvedený v ods. 2,
 - b) Investor môže investovať do zaradených Fondov takisto samostatne, bez nutnosti Investovania do produktu PARTNER Invest FinMAX EUR,
 - c) Vstupné poplatky, Výstupné poplatky a ďalšie náklady PARTNER Invest FinMAX EUR a čiastkových Fondov, ktoré sú doň zaradené, sú uvedené v Cenníku a v Kľúčových informáciách pre investorov. Oba dokumenty sú dostupné na Internetovej adrese.

Vstupné a Výstupné poplatky balíčka môžu byť vyššie než Fondov, ktoré sú do produktu zaradené,

- d) PARTNER Invest FinMAX EUR obsahuje mechanizmy, ktoré znižujú celkové riziko produktu (balíčka) oproti samostatnému investovaniu do jednotlivých Fondov. Týmito mechanizmami sú predovšetkým pravidelné investovanie, skonzervatívňovanie portfólia s blížiacim sa uplynutím obdobia trvania, na ktorú bol PARTNER Invest FinMAX EUR uzavretý a ročné rebalancovanie.
15. Spoločnosť si vyhradzuje právo poskytovanie produktu Investorovi jednostranne ukončiť, pokiaľ sú splnené všetky nasledujúce podmienky:
- a) Investor odkúpil všetky Cenné papiere vydané mu v rámci produktu,
 - b) počas aspoň 12 mesiacov nebola v rámci produktu evidovaná žiadna transakcia počas aspoň jedného roka od uplynutia obdobia trvania alebo od poslednej transakcie po uplynutí obdobia trvania nebola v produkte evidovaná žiadna transakcia,
 - c) k produktu nie sú Spoločnosťou evidované vstupné poplatky investičného programu predplatené Investorom.
16. Tieto produktové podmienky nadobúdajú účinnosti uplynutím lehoty 1 mesiaca, a to odo dňa ich uverejnenia, prípadne neskorším dňom určeným Spoločnosťou a nahrádzajú predošlé podmienky.