

PARAMETRE  
PRE INVESTIČNÉ PORADENSTVO  
A CENNÉ PAPIERE PRE KLIENTOV  
PRIVATE BANKING

---

vydané Československou obchodnou bankou, a.s.





## Obsah

---

|  |          |
|--|----------|
| <b>A. INVESTIČNÉ PORADENSTVO</b>                 | <b>2</b> |
| <b>B. PODIELOVÉ LISTY – FONDY</b>                | <b>2</b> |
| <b>C. ČSOB CENNÉ PAPIERE A INÉ CENNÉ PAPIERE</b> | <b>6</b> |
| <b>D. PRAVIDLÁ TRHOV CP</b>                      | <b>8</b> |

---

Tento dokument obsahuje bližšie informácie o určení dňa na stanovenie Aktuálnej ceny podielu, vysporiadaní Pokynov Klientov Private Banking a špecifické podmienky investovania do Fondov. Zároveň obsahuje podrobnosti o Účte Klienta, ako aj špecifické parametre pre ČSOB Cenné papiere a Iné Cenné papiere vrátane Pravidiel Trhov Cenných papierov. Tento dokument sa vzťahuje výlučne na Klientov Private Banking.

Pojmy písané s veľkými začiatočnými písmenami, nedefinované v týchto Parametroch pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere Klientov Private Banking, majú význam, ktorý je definovaný v Obchodných podmienkach pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere.

## A. INVESTIČNÉ PORADENSTVO

Podmienky poskytovania Investičného poradenstva sú uvedené v Obchodných podmienkach pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere a v dokumente Poskytovanie investičného poradenstva.

## B. PODIELOVÉ LISTY – FONDY

**Rozhodujúci deň** predstavuje deň na určenie Aktuálnej ceny podielu, teda deň, za ktorého cenu bude obchod realizovaný, a zároveň deň doručenia úplnej žiadosti Klienta Private Banking do ČSOB.

**Obchodný deň** predstavuje pracovný deň, v ktorom sú Predajné miesta otvorené, resp. sú Klientom Private Banking k dispozícii, a zároveň predstavuje deň a čas podania Pokynu Klientom Private Banking na Predajnom mieste, od ktorých závisí akceptovanie doručenia (prijatia) Pokynu Klienta Private Banking zo strany ČSOB a následné stanovenie Rozhodujúceho dňa.

**Vysporiadanie obchodu s PL**

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| <b>pre Pokyn na nákup PL</b>  | - deň pripísania podielov na Evidenčný účet PL v rámci Investičného konta Klienta Private Banking, |
| <b>pre Pokyn na predaj PL</b> | - deň odoslania finančných prostriedkov plynúcich z vyplatenia Podielových listov z Účtu Fondu.    |

**Fondy ČSOB AM** sú otvorené podielové fondy spravované ČSOB AM CZ, ktoré na území Slovenskej republiky distribuuje ČSOB.

**Fondy KBC AM** sú zahraničné subjekty kolektívneho investovania, ktoré na území Slovenskej republiky distribuuje ČSOB.

Aktuálna cena podielu k Rozhodujúcemu dňu je známa spravidla jeden pracovný deň pred Vysporiadaním obchodu s PL po jej stanovení v príslušnom Fonde ČSOB AM, resp. Fonde KBC AM. Aktuálna cena podielu je prístupná na vyžiadanie u Privátneho bankára.

### Fondy ČSOB AM

|                            |                    | ČSOB Privátny o.p.f.<br>ČSOB Svetový akciový o.p.f. | ČSOB Rastový o.p.f.<br>ČSOB Vyvážený o.p.f. | ČSOB Fér Rastový RI* o.p.f.<br>ČSOB Fér Vyvážený RI* o.p.f. |
|----------------------------|--------------------|---|---|---|
| <b>Rozhodujúci deň</b>     |                    | T   | T   | T+1**   |
| Vysporiadanie obchodu s PL | Pokyn na nákup PL  | T+2   | T+3   | T+4   |
|                            | Pokyn na predaj PL |   |   |   |

\* Skratka „RI“ v názve Fondu označuje skrátenú verziu „Responsible investing“ (Zodpovedné investovanie).

\*\* Pri uvedených Fondoch sa Rozhodujúci deň posúva o jeden pracovný deň neskôr (v Pokyne bude uvedený Rozhodujúci deň ku dňu T, avšak Aktuálna cena podielu, za ktorú bude obchod realizovaný, bude stanovená ku dňu T+1).

Číslo za „T+“ – predstavuje v celej časti B pri Vysporiadaní obchodu s PL počet pracovných dní.

## Fondy KBC AM

|                            |                    | KBC Multi Interest Cash USD | KBC BONDS<br>KBC ECO FUND<br>KBC EQUITY FUND*<br>KBC SELECT IMMO<br>KBC INDEX FUND<br>KBC MULTI INTEREST*<br>KBC MULTI TRACK<br>KBC RENTA*<br>Horizon Access Fund CSOB<br>Horizon Private Banking | HORIZON ACCESS FUND*<br>PLATO INSTITUTIONAL INDEX<br>SIVEK<br>Flexibilni Plan<br>Flexibilni Portfolio<br>HORIZON zmiešané<br>KBC Equity Fund Asia Pacific<br>KBC Equity Fund New Asia<br>KBC Equity Fund Emerging Markets<br>KBC Equity Funds Emerging<br>Markets Responsible Investing<br>KBC MASTER FUND<br>OPTIMUM FUND zmiešané |
|----------------------------|--------------------|-----------------------------|---|---|
| <b>Rozhodujúci deň</b>     |                    | <b>T</b>                    | <b>T</b>  | <b>T+1**</b>  |
| Vysporiadanie obchodu s PL | Pokyn na nákup PL  | <b>T+2</b>                  | <b>T+3</b>  | <b>T+4</b>  |
|                            | Pokyn na predaj PL |                             |   |   |

\* Ostatné podfondy v rámci danej skupiny Fondov KBC AM, ktoré nie sú uvedené v tejto tabuľke.

\*\* Pri uvedených Fondoch sa **Rozhodujúci deň posúva o jeden pracovný deň neskôr** (v Pokyne bude uvedený Rozhodujúci deň ku dňu T, avšak Aktuálna cena podielu, za ktorú bude obchod realizovaný, bude stanovená ku dňu T+1).

„HORIZON zmiešané“ a „OPTIMUM FUND zmiešané“ zahŕňajú zmiešané Fondy v rámci danej skupiny bez upisovacieho obdobia a bez splatnosti.

„HORIZON štruktúrované“ a „OPTIMUM FUND štruktúrované“ zahŕňajú štruktúrované Fondy v rámci danej skupiny s upisovacím obdobím a so splatnosťou.

Pri Pokynoch skupiny podfondov **CENTEA FUND, CONTRIBUTE PARTNERS, GLOBAL PARTNERS, HORIZON štruktúrované\*, KBC CLICK, KBC EQUIMAX, KBC EQUISAVE, KBC EQUISELECT, KBC PARTICIPATION, OPTIMUM FUND štruktúrované\* a PERSPECTIVE**, resp. iných zaistených a štruktúrovaných Fondov KBC AM, podaných po upisovacom období, je Rozhodujúci deň stanovený k 16. dňu v mesiaci (ak tento deň nie je Obchodným dňom, k predchádzajúcemu pracovnému dňu) a k poslednému pracovnému dňu v mesiaci (v súlade s prospektom daného Fondu KBC AM). Aktuálna cena podielu bude stanovená k Rozhodujúcemu dňu, avšak na Pokyne bude uvedený dátum, ktorý mu predchádza. Pokyn musí byť podaný najneskôr do 12.00 hod. v Obchodný deň, ktorý predchádza Rozhodujúcemu dňu. Vysporiadanie takýchto obchodov bude zrealizované maximálne T+14.

## Spoločné informácie pre Fondy ČSOB AM a Fondy KBC AM

**Písomný pokyn PL v listinnej podobe (t. j. nie Elektronický pokyn) k Fondom ČSOB AM a/alebo Pokyn k Fondom KBC AM** musí byť na stanovenie Rozhodujúceho dňa k danému dňu podaný **najneskôr do 12.00 hod. v Obchodný deň**. Pri podaní Pokynu po vyššie uvedenej hodine bude ČSOB považovať Pokyn za doručený na nasledujúci pracovný deň, t. j. Rozhodujúci deň sa oproti Obchodnému dňu posúva o jeden pracovný deň neskôr.

Ak je v krajine, ktorá je emitentom Fondu ČSOB AM a/alebo Fondu KBC AM, štátny sviatok alebo ak sa v portfóliu Fondu ČSOB AM a/alebo Fondu KBC AM nachádza viac ako 20 % cenných papierov emitentov pochádzajúcich z jednej krajiny, v ktorej je štátny sviatok, Rozhodujúci deň sa posúva na nasledujúci pracovný deň. Zoznam dní v danom roku, ktoré sú sviatkami vo vybraných krajinách a nie sú Obchodným dňom, obsahuje Zverejnený dokument Nebankové dni pri každom Fonde v časti Ďalšie dôležité dokumenty <https://www.csob.sk/overlay/dalsie-dolezite-dokumenty> (v prípade privátnej ponuky je dokument dostupný prostredníctvom Privátneho bankára).

ČSOB je oprávnená dátum Vysporiadania obchodu s PL posunúť, avšak maximálne na T+14.

V prípade požiadavky Klienta Private Banking o úhradu finančných prostriedkov plynúcich z vyplatenia Podielových listov na účet Predajného miesta ČSOB bude platba z takéhoto účtu Klientovi Private Banking k dispozícii nasledujúci pracovný deň po Vysporiadaní obchodu s PL pre Pokyn na predaj PL.

## Investičný program a Elektronický pokyn

**Investičný program a Elektronický pokyn je zadávaný z podnetu Klienta Private Banking.** V prípade, že Klient Private Banking zadáva Elektronický pokyn a/alebo pokyn formou Investičného programu, ČSOB neposkytuje Investičné poradenstvo, ale vykoná Pokyn v rámci poskytnutia investičnej služby prijatia, postúpenia alebo vykonania Pokynu, a to aj v prípade, ak Klient Private Banking pred zadaním Pokynu vyplnil Investičný dotazník. Klient Private Banking berie na vedomie, že takýto spôsob investovania môže mať za následok, že si Klient Private Banking vyberie Fond, ktorý by ČSOB pri poskytovaní Investičného poradenstva:

- produktovým prístupom nemusela považovať za vhodný pre Klienta Private Banking alebo
- portfóliovým prístupom mohla považovať za Fond s vyššou mierou rizika, ako je jeho investičný profil, čím by priemerné rizikové skóre celého portfólia Klienta Private Banking nebolo v súlade s investičným profilom Klienta Private Banking, a teda by nebol považovaný za vhodný pre Klienta Private Banking.

## Identifikovanie platby pri Investičnom programe

Pri každom poukázaní investície na zberný účet Fondu prostredníctvom Investičného programu je Klient Private Banking povinný uvádzať správne identifikátory platby:

**Variabilný symbol = rodné číslo/IČO Klienta**

**Zoznam Fondov, v ktorých je možné zriadiť Investičný program (tzv. pokyn platbou) alebo investovať prostredníctvom ČSOB Elektronického bankovníctva (Elektronickým pokynom), je Zverejnený na Webovom sídle ČSOB v časti Sporenie a investovanie – Pravidelné investovanie a prístupný aj cez ČSOB SmartBanking v časti Pravidelné investovanie do Fondov.**

Vo Fondoch, v ktorých bolo možné v minulosti zriadiť Investičný program, môže Klient naďalej pokračovať v investovaní prostredníctvom Investičného programu.

Výška minimálnej investície v rámci Investičného programu je 15 EUR vrátane vstupného poplatku.

Ponuka Fondov pre pravidelné investovanie výlučne pre klientov Private Banking:

| Názov Fondu  | ISIN         | MINIMÁLNA INVESTÍCIA | MENA |
|--|--------------|----------------------|------|
| Horizon KBC Defensive - Classic Shares CSOB Private Banking CAP      | BE6294806888 | 150 EUR              | EUR  |
| Horizon KBC Dynamic - Classic Shares CSOB Private Banking CAP        | BE6294809916 |                      |      |
| Horizon KBC Highly Dynamic - Classic Shares CSOB Private Banking CAP | BE6302981186 |                      |      |

Pri nákupe Podielových listov realizovanom prostredníctvom Investičného programu alebo Elektronickým pokynom sa **Rozhodujúci deň posúva na nasledujúci pracovný deň odo dňa pripísania na zberný účet Fondu**, a to z dôvodu prevodu platby zo zberného účtu Fondu na príslušný Účet Fondu.

Upozornenia a informácie o Investičnom programe: Pri Investičnom programe ČSOB neposkytuje Klientovi Investičné poradenstvo, investície sú realizované z podnetu Klienta. S investíciou do Fondu je spojené aj riziko a medzi Fondmi určenými pre Investičný program sú zaradené aj Fondy s vysokým rizikovým skóre, ktoré sú Zverejnené na Webovom sídle. Pri pravidelnom investovaní rovnakej sumy v rámci Investičného programu sa investovaním v rôznom čase za rôzne ceny priemeruje cena podielov, čím sa môžu znížiť súvisiace riziká. Klient by mal zvážiť zadanie Pokynu na predaj PL až vtedy, keď je Aktuálna cena podielu vyššia ako priemer cien z investícií Klienta v rámci Investičného programu.

## Účet Klienta vo vzťahu k PL (Fondom)

### a) Účet Klienta na nákup PL

Na vysporiadanie obchodov – nákup PL je Klient Private Banking povinný použiť nasledovné typy ČSOB Účtov, pokiaľ sa ČSOB s Klientom Private Banking nedohodne inak:

| Mena                   | Bežhotovostnou platbou | Hotovostnou platbou |
|------------------------|------------------------|---------------------|
| zhodná s menou Fondu   | bežný účet v ČSOB      | neumožnené v ČSOB   |
| nezhodná s menou Fondu | neumožnené             | neumožnené v ČSOB   |

V prípade zadania Pokynu na nákup PL formou Elektronického pokynu alebo v rámci Investičného programu (t. j. nie na Predajnom mieste) je finančné Vysporiadanie nákupu PL taktiež len bezhotovostné.

### b) Účet Klienta na predaj PL

Na vysporiadanie obchodov – predaj PL je Klient Private Banking povinný použiť nasledovné typy Účtov Klienta, pokiaľ sa ČSOB s Klientom Private Banking nedohodne inak:

| Mena       | Fyzické osoby – občania   | Fyzické osoby – podnikatelia/Právnické osoby   |
|------------|---|--|
| EUR        | bežný účet v ČSOB<br>sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB<br>bežný účet v inom peňažnom ústave v SR                            | bežný účet v ČSOB<br>sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB<br>bežný účet v inom peňažnom ústave v SR |
| USD<br>CZK | bežný účet v ČSOB<br>sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB  | bežný účet v ČSOB<br>sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB   |
| CAD        | bežný účet v ČSOB<br>sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB<br>(sporiaci účet platí iba pre existujúce účty, neotvárajú sa nové) | bežný účet v ČSOB  |
| JPY        | bežný účet v ČSOB   | bežný účet v ČSOB  |

Mena ČSOB Účtu sa musí zhodovať s menou Fondu.

### c) Výplatný účet PL

Účet Klienta uvedený v Zmluve predstavuje Výplatný účet PL.

Na výplaty výnosov z PL, pri čiastočnej splatnosti alebo splatnosti PL, je Klient Private Banking povinný použiť nasledovné typy Účtov Klienta, pokiaľ sa ČSOB s Klientom Private Banking nedohodne inak:

| Mena | Fyzické osoby – občania  | Fyzické osoby – podnikatelia/Právnické osoby   |
|------|--|--|
| EUR  | bežný účet v ČSOB<br>sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB<br>bežný účet v inom peňažnom ústave v SR | bežný účet v ČSOB<br>sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB<br>bežný účet v inom peňažnom ústave v SR |
| USD  | bežný účet v ČSOB<br>sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB   | bežný účet v ČSOB<br>sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB   |

Mena ČSOB Účtu sa musí zhodovať s menou Fondu.

## Oznámenie o cieľovom trhu vo vzťahu k PL (Fondom)

Informácie o pozitívnom a negatívnom cieľovom trhu:

- cieľovými investormi sú neprofesionálni, ako aj profesionálni investori vrátane oprávnených protistrán;
- cieľovými investormi sú:
  - v prípade Fondu, ktorý nie je komplexným produktom: investori, ktorí majú základné znalosti o Fondoch a sú schopní na základe KII alebo základných informácií o Fonde prijať informované investičné rozhodnutie;

- v prípade Fondu, ktorý je komplexným produktom: informovaní alebo pokročilí investori, ktorí majú dostatočné znalosti a skúsenosti s týmto druhom Finančného nástroja, a teda je pre nich Fond primeraný;
  - ČSOB môže distribuovať:
    - Fond, ktorý nie je komplexným produktom s poskytovaním investičnej služby vykonania alebo prijatia a postúpenia Pokynu Klienta, ako aj v spojení s investičnou službou Investičného poradenstva;
    - Fond, ktorý je komplexným produktom v spojení s investičnou službou Investičného poradenstva alebo aspoň s posúdením znalostí a skúseností Klienta na základe testu primeranosti;
  - rizikové skóre Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) je hodnotené na škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko) a je Zverejnené v Dokumente s kľúčovými informáciami (ďalej len „DKI“ ) príslušného Fondu na stránke [https://www.csob.sk/podielove-fondy#./](https://www.csob.sk/podielove-fondy#/) (v súvislosti s poskytovaním Investičného poradenstva majú Fondy priradené aj Produktové skóre na škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko), a to na základe Iného zmluvného dokumentu Poskytovanie Investičného poradenstva, ktoré je Zverejnené na stránke <https://www.csob.sk/pravne-informacie/>);
  - minimálne odporúčané obdobie držania Fondu (investičný horizont) potrebné na dosiahnutie cieľov investičnej stratégie Fondu:
    - v prípade Fondov peňažného trhu: minimálne 1 rok;
    - v prípade Fondov krátkodobých investícií: minimálne 1 až 3 roky;
    - v prípade Dlhopisových Fondov: minimálne 3 až 4 roky;
    - v prípade Zmiešaných a Akciových Fondov: minimálne 5 rokov;
    - v prípade Zaisťovaných a Štruktúrovaných Fondov: podľa splatnosti PL Fondu;
  - Fondy s definovanými cieľmi udržateľnosti sú určené pre investorov:
    - ktorí majú vlastné preferencie udržateľnosti zhodné s cieľmi udržateľnosti daného Fondu alebo
    - ktorí nemajú vlastné preferencie udržateľnosti.
  - Fondy bez cieľov udržateľnosti sú určené pre investorov:
    - ktorí nemajú vlastné preferencie udržateľnosti.
  - Fondy sú určené pre investorov, medzi ktorých investičné ciele a potreby patrí:
    - v prípade Fondov, ktoré nie sú Fondmi peňažného trhu a Fondmi krátkodobých investícií: najmä dosiahnutie rastu hodnoty investovanej sumy;
    - v prípade Fondov peňažného trhu a Fondov krátkodobých investícií: najmä zachovanie hodnoty investovanej sumy;
    - v prípade Fondov, ktoré pravidelne vyplácajú výnosy: najmä zabezpečenie pravidelného príjmu;
- Pri niektorých Fondoch môže mať investor aj iné investičné ciele a potreby alebo môže mať viac investičných cieľov a potrieb, ktoré sa navzájom nevylučujú.
- **Fondy nie sú určené pre investorov, ktorí nie sú schopní znášať žiadnu stratu, a nie sú určené pre Klientov s „neinvestičným“ profilom**. Fondy sú určené pre investorov, ktorí sú pripravení investovať aj bez zaistenia investovanej sumy. Fondy s určitou formou ochrany sú určené pre investorov, ktorí sú pripravení akceptovať limitovanú stratu investovanej sumy.

## C. ČSOB CENNÉ PAPIERE A INÉ CENNÉ PAPIERE

### Zoznam ČSOB Cenných papierov a Iných Cenných papierov, ku ktorým je možné zadávať ČSOB Pokyny

| Skupina Cenných papierov      | Pokyn na nákup | Pokyn na predaj |
|-------------------------------|----------------|-----------------|
| ČSOB Dlhopis                  | ÁNO            | ÁNO             |
| ČSOB Hypotekárny záložný list | ÁNO            | ÁNO             |
| ČSOB Krytý dlhopis            | ÁNO            | ÁNO             |
| ČSOB Investičný certifikát    | ÁNO            | ÁNO             |
| Iné Cenné papiere             | ÁNO            | ÁNO             |

### Účet Klienta vo vzťahu k ČSOB Cenným papierom a Iným Cenným papierom

#### a) Účet Klienta na nákup ČSOB CP a Iných CP – ČSOB Účet

Na Vyporiadanie Obchodu – nákup ČSOB Cenných papierov a Iných Cenných papierov je Klient Private Banking povinný použiť nasledovné typy ČSOB Účtov, pokiaľ sa ČSOB s Klientom Private Banking nedohodne inak:

| Fyzické osoby – občania | Fyzické osoby – podnikatelia/Právnické osoby |
|-------------------------|--|
| bežný účet v ČSOB       | bežný účet v ČSOB                            |

## b) Účet Klienta na predaj ČSOB CP a Iných CP vrátane výplaty dividend, kupónov a iných plnení z týchto Cenných papierov alebo pri ich splatnosti

Na Vyporiadanie Obchodu – predaj ČSOB Cenných papierov a Iných Cenných papierov vrátane výplaty dividend, kupónov a iných plnení z týchto Cenných papierov alebo pri ich splatnosti je Klient Private Banking povinný použiť nasledovné typy Účtov Klienta, pokiaľ sa ČSOB s Klientom Private Banking nedohodne inak:

| Fyzické osoby – občania                               | Fyzické osoby – podnikatelia/Právnické osoby          |
|---|---|
| bežný účet v ČSOB                                     | bežný účet v ČSOB                                     |
| sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB | sporiaci účet s krátkodobou výpovednou lehotou v ČSOB |
| bežný účet v inom peňažnom ústave v SR <sup>1)</sup>  | bežný účet v inom peňažnom ústave v SR <sup>1)</sup>  |

### Oznámenie o cieľovom trhu vo vzťahu k ČSOB Cenným papierom a Iným Cenným papierom

Nekomplexné ČSOB Cenné papiere alebo Iné Cenné papiere (napr. plain vanilla dlhopisy) sú určené pre:

- neprofesionálnych alebo profesionálnych investorov vrátane oprávnených protistrán;
- investorov, ktorí majú základné znalosti o príslušnom druhu Finančného nástroja a sú schopní na základe základných informácií o neštruktúrovanom ČSOB Cennom papieri alebo Inom Cennom papieri prijať informované investičné rozhodnutie;
- investorov, ktorí sú pripravení investovať aj bez zaistenia investovanej sumy alebo aj v prípade, že možná strata presiahne investovanú sumu;
- neštruktúrované ČSOB Cenné papiere alebo Iné Cenné papiere majú obvykle priradené iba Produktové skóre na škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko), a to na základe Iného zmluvného dokumentu Poskytovanie Investičného poradenstva, ktoré je zverejnené na stránke [www.csob.sk](http://www.csob.sk);
- minimálne odporúčané obdobie držania neštruktúrovaného ČSOB Cenného papiera alebo Iného Cenného papiera (investičný horizont) je uvedené v alebo vyplýva z príslušných Emisných podmienok, Prospektu alebo iného dokumentu vydaného emitentom;
- neštruktúrované ČSOB Cenné papiere alebo Iné Cenné papiere môže ČSOB distribuovať s poskytovaním investičnej služby vykonania alebo prijatia a postúpenia Pokynu Klienta, ako aj v spojení s investičnou službou Investičného poradenstva;
- neštruktúrované ČSOB Cenné papiere alebo Iné Cenné papiere sú určené pre investorov, medzi ktorých investičné ciele a potreby patrí najmä zachovanie hodnoty investovanej sumy alebo dosiahnutie rastu hodnoty investovanej sumy;
- pokiaľ tieto investičné Finančné nástroje majú definované ciele udržateľnosti, tak sú určené pre investora, ktorý (i) uviedol, že má vlastné preferencie na ciele udržateľnosti v súlade s charakteristikami produktu, ako aj pre investora, ktorý (ii) výslovne uviedol, že nemá vlastné ciele udržateľnosti;
- pokiaľ tieto investičné Finančné nástroje sú bez cieľov udržateľnosti alebo ich nemajú definované, tak sú určené len pre investora, ktorý výslovne uviedol, že nemá vlastné ciele udržateľnosti.

Štruktúrované alebo komplexné ČSOB Cenné papiere (napr. štruktúrované ČSOB Dlhopisy) sú určené pre:

- neprofesionálnych alebo profesionálnych investorov, vrátane oprávnených protistrán;
- informovaných alebo pokročilých investorov, ktorí majú dostatočné znalosti a skúsenosti s takýmto druhom Finančného nástroja, a teda je pre nich štruktúrovaný ČSOB Cenný papier primeraný;
- investorov, ktorí sú pripravení investovať aj bez zaistenia investovanej sumy alebo aj v prípade, že možná strata presiahne investovanú sumu;
- rizikové skóre Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) je hodnotené na škále od 1 (veľmi nízke riziko) do 7 (vysoké riziko) a je zverejnené v DKI príslušného štruktúrovaného ČSOB Cenného papiera na stránke [www.csob.sk](http://www.csob.sk);
- minimálne odporúčané obdobie držania štruktúrovaného ČSOB Cenného papiera (investičný horizont) je uvedené v alebo vyplýva z príslušných Emisných podmienok, Prospektu, DKI alebo iného dokumentu vydaného ČSOB;
- štruktúrovaný ČSOB Cenný papier môže ČSOB distribuovať v spojení s investičnou službou Investičného poradenstva alebo aspoň s posúdením znalostí a skúseností Klienta na základe testu primeranosti;
- štruktúrované ČSOB Cenné papiere sú určené pre investorov, medzi ktorých investičné ciele a potreby patrí najmä zachovanie hodnoty investovanej sumy alebo dosiahnutie rastu hodnoty investovanej sumy;
- investora s definovanými cieľmi udržateľnosti, pričom pôjde o neutrálny cieľový trh;
- investora, ktorý uviedol, že nemá vlastné ciele udržateľnosti, pričom pôjde o pozitívny cieľový trh.

Štruktúrované alebo komplexné Iné Cenné papiere:

- cieľový trh pre štruktúrované Iné Cenné papiere je definovaný príslušným emitentom v DKI;
- ak DKI k štruktúrovaným Finančným nástrojom nie je k dispozícii, znamená to, že emitent neplánuje a nemôže predávať takéto štruktúrované Finančné nástroje neprofesionálnym investorom;
- ČSOB si vyhradzuje právo definovať cieľového investora prísnejšie ako emitent Iného Cenného papiera;
- investora s definovanými cieľmi udržateľnosti, pričom pôjde o neutrálny cieľový trh;
- investora, ktorý uviedol, že nemá vlastné ciele udržateľnosti, pričom pôjde o pozitívny cieľový trh.



## Poznámky

<sup>1)</sup> ČSOB upozorňuje Klienta Private Banking, že pri výplatách dividend, kupónov a iných plnení z ČSOB CP alebo Iných CP alebo splatnosti ČSOB CP alebo Iných CP na Účet Klienta otvorený mimo ČSOB môže dôjsť k oneskoreniu výplaty.

## D. PRAVIDLÁ TRHOV CP

V nasledovných Pravidlách Trhov SD znamená očakávaný Deň vyporiadania, T a TD znamená deň uzatvorenia obchodu. Číslo za „T+“ – predstavuje v celej časti D pri Vyporiadaní Obchodu počet pracovných dní. Časová zóna je CET, pokiaľ nie je uvedené inak.

### Austrália

| Všeobecné informácie  |  |
|---|--|
| Mena:   | Austrálsky dolár (AUD)   |
| Časová zóna:  | CET+9  |
| Burza:  | Australian Stock Exchange (ASX), www.asx.com.au  |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov   |  |
| Centrálny depozitár:  | Clearing House Electronic Subregister System (CHES)<br>SFE Austraclear (štátne dlhopisy) |
| Vyporiadací cyklus:   | T+3  |
| Špecifikácia účtu ČSOB  |  |
| Agent ČSOB:   | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg  |
| Špecifikácia účtu ČSOB:   | 72364  |
| Lokálny agent custodiana:   | JPMorgan Nominees Australia Ltd<br>Austraclear mnemonic: CMNL20, CHES PID 21104          |
| Špecifikácia účtu custodiana:   | 2312-0001-11-06  |
| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov   |  |
| Termín zaslania Inštrukcie/Priказu:   | 08.00 SD-1   |
| Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:   | 14.00 SD-1   |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:  | 17.00 SD+1   |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov  |  |
| Zrážková daň  | Úroky: 10 %      Dividendy: 30 %   |
| Poznámka  |  |
| Pri niektorých nekótovaných cenných papieroch sa pri prevode platí Stamp Duty (0,6 % z hodnoty platí kupujúci). V tomto prípade je nutné uviesť v inštrukcii daňový status AU Ad Varorem.<br>Ak inštrukcia nepodlieha z rôznych dôvodov dani, je nutné tento dôvod uviesť, napr. AU Already Paid, AU Stock Loan, AU No Change of Beneficial Ownership, AU Return of Stock Loan. |  |

### Belgicko

| Všeobecné informácie                |  |
|-------------------------------------|--|
| Mena:                               | Euro (EUR)   |
| Burza:                              | Euronext Brussels, www.euronext.com  |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov |  |
| Centrálny depozitár:                | Banque Nationale De Belgique (BNB) – dlhopisy<br>Euroclear Belgium – akcie |
| Vyporiadací cyklus:                 | T+2  |
| Špecifikácia účtu ČSOB              |  |
| Agent ČSOB:                         | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg  |

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| Špecifikácia účtu ČSOB:   | 72364                            |
| <b>Termíny pre Vyporiadanie Obchodov</b>  |                                  |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:   | 13.00 SD-1                       |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:  | 18.00 SD                         |
| <b>Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov</b>   |                                  |
| Zrážková daň  | Úroky: 30 %      Dividendy: 30 % |
| <b>Poznámka</b>   |                                  |
| Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu One Clearstream (PSET Clearstream Banking AG Frankfurt BIC DAKVDEFFXXX) |                                  |

## Česká republika

|   |  |
|---|--|
| <b>Všeobecné informácie</b>   |  |
| Mena:   | Česká koruna (CZK)   |
| Burza:  | Burza cenných papírů Praha (BCPP), www.pse.cz                |
| <b>Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov</b>  |  |
| Centrálny depozitár:  | Centrální depozitář cenných papírů, a.s. (CDCP), www.cdcp.cz |
| Vyporiadací cyklus:   | T+2, T+0 pre pokladničné poukážky                            |
| <b>Špecifikácia účtu ČSOB</b>   |  |
| Agent ČSOB:   | Československá obchodní banka, a.s                           |
| Špecifikácia účtu ČSOB:   | 808001712184 (zákaznícky účet, typ 31), kód účastníka: 928   |
| <b>Termíny pre Vyporiadanie Obchodov</b>  |  |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:   | 13.00 SD-1   |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:  | 18.00 SD   |
| <b>Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov</b>   |  |
| Zrážková daň  | Úroky: 35 %/15 %*      Dividendy: 35 %/15 %*                 |
| <b>Poznámka</b>   |  |
| * Nižšia sadzba platí pre rezidentov EU/EHP, štátov DTT alebo štátov TIEA, za predpokladu dodania príslušnej dokumentácie alebo vyhlásenia (DITT – štáty, ktoré majú s Českou republikou podpísanú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia., TIEA – štáty, ktoré majú s Českou republikou podpísanú zmluvu o výmene daňových informácií.) |  |

## Dánsko

|  |  |
|--|--|
| <b>Všeobecné informácie</b>                |  |
| Mena:                                      | Dánska koruna (DKK)                            |
| Burza:                                     | OMX Nordic Exchange, www.omxnordicexchange.com |
| <b>Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov</b> |  |
| Centrálny depozitár:                       | VP Securities A/S, www.vp.dk                   |
| Vyporiadací cyklus:                        | T+2  |
| <b>Špecifikácia účtu ČSOB</b>              |  |
| Agent ČSOB:                                | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg                |
| Špecifikácia účtu ČSOB:                    | 72364  |
| Lokálny agent custodiana:                  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg                |
| Špecifikácia účtu custodiana:              | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg, VP code 11900 |
| <b>Termíny pre Vyporiadanie Obchodov</b>   |  |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:        | 10.00 SD-1                                     |
| Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:    | 12.00 SD-1                                     |

|   |            |                 |
|---|------------|-----------------|
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:                            | 18.00 SD+1 |                 |
| <b>Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov</b> |            |                 |
| Zrážková daň  | Úroky: 0 % | Dividendy: 27 % |

## Eurotrh

|  |  |                |
|--|--|----------------|
| <b>Všeobecné informácie</b>  |  |                |
| Mena:  | Rôzne meny   |                |
| Časová zóna:   | N/A  |                |
| Burza:   | Medzibankový neburzový trh, OTC  |                |
| <b>Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov</b>   |  |                |
| Centrálny depozitár:   | Euroclear, CLEARSTREAM Banking, Luxembourg   |                |
| Vyporiadací cyklus:  | T+1, T+2   |                |
| <b>Špecifikácia účtu ČSOB</b>  |  |                |
| Agent ČSOB:  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg  |                |
| Špecifikácia účtu ČSOB:  | 72364  |                |
| <b>Termíny pre Vyporiadanie Obchodov</b>   |  |                |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:  | 10.00 SD-1<br>Meny: CAD, GBP, USD, EUR, CHF, DKK, NOK, SEK, CZK, HUF, TRY                |                |
|  | 09:00 SD-2<br>Meny: ARS, AUD, HKD, ISK, JPY, MXN, MYR, ZAR, IDR, NZD, PHP, SGD, THB, XAU |                |
| Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:  | 11.00 SD   |                |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:   | 17.00 SD+1   |                |
| <b>Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov</b>  |  |                |
| Zrážková daň   | Úroky: 0 % (obvyklá sadzba)  | Dividendy: --- |
| <b>Poznámka</b>  |  |                |
| Euroobligácie sa obchodujú na medzibankovom trhu. Uvedené podmienky platia pre vyporiadanie medzi účtami v CLEARSTREAMe a EUROCLARE. |  |                |

## Fínsko

|   |  |  |
|---|--|--|
| <b>Všeobecné informácie</b>   |  |  |
| Mena:   | Euro (EUR)   |  |
| Časová zóna:  | CET+1  |  |
| Burza:  | OMX Nordic Exchange, www.nasdaqomxnordic.com               |  |
| <b>Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov</b>                              |  |  |
| Centrálny depozitár:  | Euroclear Finland Ltd (EFI), www.euroclear.com/fi          |  |
|   | RM system – pre dlhopisy, OM (HexClear) system – pre akcie |  |
| Vyporiadací cyklus:   | T+2  |  |
| <b>Špecifikácia účtu ČSOB</b>   |  |  |
| Agent ČSOB:   | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg                            |  |
| Špecifikácia účtu ČSOB:   | 72364  |  |
| <b>Termíny pre Vyporiadanie Obchodov</b>                                |  |  |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:                                     | 13.00 SD-1   |  |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:                            | 18.:00 SD+1  |  |
| <b>Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov</b> |  |  |

|   |            |                 |
|---|------------|-----------------|
| Zrážková daň  | Úroky: 0 % | Dividendy: 30 % |
| <b>Poznámka</b>   |            |                 |
| Pre registrované akcie je potrebné registrovať konečného vlastníka za špeciálny poplatok pre prípad hlasovania. |            |                 |

## Francúzsko

|  |   |                 |
|--|---|-----------------|
| <b>Všeobecné informácie</b>  |   |                 |
| Mena:  | Euro (EUR)  |                 |
| Burza:   | EURONEXT, <a href="http://www.euronext.com">www.euronext.com</a>                  |                 |
| <b>Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov</b>   |   |                 |
| Centrálny depozitár:   | Euroclear France S.A.(EF), <a href="http://www.euroclear.fr">www.euroclear.fr</a> |                 |
| Vyporiadací cyklus:  | T+2   |                 |
| <b>Špecifikácia účtu ČSOB</b>  |   |                 |
| Agent ČSOB:  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg   |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB:  | 72364   |                 |
| <b>Termíny pre Vyporiadanie Obchodov</b>   |   |                 |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:  | 13.00 SD-1  |                 |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:   | 17.00 SD+1  |                 |
| <b>Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov</b>  |   |                 |
| Zrážková daň   | Úroky: 0 % alebo 15 %   | Dividendy: 30 % |
| <b>Poznámka</b>  |   |                 |
| Platí pre cenné papiere, ktoré môžu byť vyporiadané v Euroclear France S.A. – direct link. Vo Francúzsku je zavedená daň z finančných transakcií (FTT), je nutné niektoré transakcie reportovať a zaplatiť daň. Viac informácií poskytneme na požiadanie. Kontaktujte, prosím, svojho daňového poradcu. Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu One clearstream (PSET Clearstream Banking AG Frankfurt BIC DAKVDEFFXXX). |   |                 |

## Grécko

|   |   |                 |
|---|---|-----------------|
| <b>Všeobecné informácie</b>   |   |                 |
| Mena:   | Euro (EUR)  |                 |
| Burza:  | Aténska burza cenných papierov (ASE), <a href="http://www.ase.gr">www.ase.gr</a>        |                 |
| <b>Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov</b>                              |   |                 |
| Centrálny depozitár:  | The Central Securities Depository HELEX, <a href="http://www.helex.gr">www.helex.gr</a> |                 |
| Vyporiadací cyklus:   | T+2   |                 |
| <b>Špecifikácia účtu ČSOB</b>   |   |                 |
| Agent ČSOB:   | KBC Bank N.V.   |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB:   | 725-0919095-24  |                 |
| Lokálny agent custodiana:   | BNP Paribas, Athens   |                 |
| Špecifikácia účtu custodiana:   | 40315, (podúčet: 0103001000)  |                 |
| <b>Termíny pre Vyporiadanie Obchodov</b>                                |   |                 |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:                                     | 10.00 SD-1  |                 |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:                            | 18.00 SD+1  |                 |
| <b>Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov</b> |   |                 |
| Zrážková daň  | Úroky: 0 %  | Dividendy: 15 % |

## Holandsko

| Všeobecné informácie   |   |                 |
|--|---|-----------------|
| Mena:  | Euro (EUR)                              |                 |
| Burza:   | EURONEXT, www.euronext.nl               |                 |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov  |   |                 |
| Centrálny depozitár:   | Euroclear Nederlands, www.euroclear.com |                 |
| Vyporiadací cyklus:  | T+2                                     |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB   |   |                 |
| Agent ČSOB:  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg         |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB:  | 72364                                   |                 |
| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov  |   |                 |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:  | 13.00 SD-1                              |                 |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:   | 18.00 SD+1                              |                 |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov   |   |                 |
| Zrážková daň   | Úroky: 0 %                              | Dividendy: 15 % |
| Poznámka   |   |                 |
| Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu One clearstream (PSET Clearstream Banking AG Frankfurt BIC DAKVDEFFXXX). |   |                 |

## Írsko

| Všeobecné informácie  |   |                 |
|---|---|-----------------|
| Mena:   | Euro (EUR)  |                 |
| Časová zóna:  | CET-1   |                 |
| Burza:  | Írška burza cenných papierov (ISE), www.ise.ie              |                 |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov   |   |                 |
| Centrálny depozitár:  | Euroclear UK & Ireland (predtým CREST), www.euroclear.co.uk |                 |
| Vyporiadací cyklus:   | T+2   |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB  |   |                 |
| Agent ČSOB:   | HSBC Bank   |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB:   | 777329  |                 |
| Lokálny agent custodiana:   | HSBC Bank   |                 |
| Špecifikácia účtu custodiana:   | CREST No.: BH01   |                 |
| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov   |   |                 |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:   | 14.30 TD+1  |                 |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:  | 18.00 SD+1  |                 |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov  |   |                 |
| Zrážková daň  | Úroky: 0 %  | Dividendy: 20 % |
| Poznámka  |   |                 |
| <p>Prevodnú daň (stamp duty) je kupujúci povinný zaplatiť vo výške 1 % z peňažnej čiastky obchodu, a to iba v prípade akcií. Ak klient v nákupnej inštrukcii neuvedie daňový kód, môže mu byť depozitárom automaticky zrazená daň. Na írskom trhu nie je možné do inštrukcie uviesť daňový kód, ktorý by určoval, že stamp duty zaplatí predávajúci. Na írskom trhu dochádza automaticky k čiastočnému vyporiadaniu. Transakcia je potvrdená ako vyporiadaná až po konečnom vyporiadaní celého množstva cenných papierov.</p> |   |                 |

## Japonsko

| Všeobecné informácie   |   |                    |
|--|---|--------------------|
| Mena:  | Japonský jen (JPY)  |                    |
| Časová zóna:   | CET+8   |                    |
| Burza:   | Burzy cenných papierov Tokio, Osaka, Nagoja, Fukuoka, Sapporo<br>The Japan Securities Clearing Corporation (JSCC), www.jssc.co.jp |                    |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov                              |   |                    |
| Centrálny depozitár:   | The Japanese Securities Depository Center (JASDEC), www.jasdec.com  |                    |
| Vyporiadací cyklus:  | T+3   |                    |
| Špecifikácia účtu ČSOB   |   |                    |
| Agent ČSOB:  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg   |                    |
| Špecifikácia účtu ČSOB:  | 72364   |                    |
| Lokálny agent custodiana:  | HSBC Tokyo  |                    |
| Špecifikácia účtu custodiana:                                    | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg   |                    |
| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov                                |   |                    |
| Termín zaslania Inštrukcie/Prikazu:                              | 10.00 SD-2  |                    |
| Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:                          | 14.00 SD-1  |                    |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:                     | 18.00 SD+1  |                    |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov |   |                    |
| Zrážková daň   | Úroky: 20,315 %/15,315 %  | Dividendy: 20,42 % |
| Poznámka   |   |                    |
| Čiastka k vyporiadaniu v JPY musí byť zaokrúhľená na celé číslo. |   |                    |

## Kanada

| Všeobecné informácie   |  |                 |
|--|--|-----------------|
| Mena:  | Kanadský dolár (CAD)   |                 |
| Časová zóna:   | CET-6  |                 |
| Burza:   | Torontská burza cenných papierov (TSX), www.tsx.com              |                 |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov  |  |                 |
| Centrálny depozitár:   | The Canadian Depository for Securities Limited (CDS), www.cds.ca |                 |
| Vyporiadací cyklus:  | T+2  |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB   |  |                 |
| Agent ČSOB:  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg                                  |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB:  | 72364  |                 |
| Lokálny agent custodiana:  | Royal Bank of Canada   |                 |
| Špecifikácia účtu custodiana:  | 080000630001   |                 |
| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov  |  |                 |
| Termín zaslania Inštrukcie/Prikazu:  | 13.00 SD-1   |                 |
| Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:  | 18.00 SD-1   |                 |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:   | 18.00 SD+1   |                 |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov   |  |                 |
| Zrážková daň   | Úroky: 25 %  | Dividendy: 25 % |
| Poznámka   |  |                 |
| Zahraniční investori nesmú kupovať alebo vlastniť akciové podiely v kanadských spoločnostiach podnikajúcich v bankovníctve, rádiokomunikáciách, ťažbe ropy a plynu, preprave a inžinierskych sieťach. Miestne úrady môžu žiadať o informáciu o konečných vlastníkoch cenných papierov. |  |                 |

## Luxembursko

| Všeobecné informácie   |                                 |                 |
|--|---------------------------------|-----------------|
| Mena:  | Euro (EUR)                      |                 |
| Burza:   | Medzibankový neburzový trh, OTC |                 |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov                              |                                 |                 |
| Centrálny depozitár:   | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg |                 |
| Vyporiadací cyklus:  | T+2                             |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB   |                                 |                 |
| Agent ČSOB:  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB:  | 72364                           |                 |
| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov                                |                                 |                 |
| Termín zaslania Inštrukcie/Příkazu:                              | 10.00 SD-1                      |                 |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:                     | 18.00 SD                        |                 |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov |                                 |                 |
| Zrážková daň   | Úroky: 0 %                      | Dividendy: 15 % |

## Maďarsko

| Všeobecné informácie   |  |                          |
|--|--|--------------------------|
| Mena:  | Maďarský forint (HUF)                                  |                          |
| Burza:   | Budapešťianska burza cenných papierov, www.bse.hu      |                          |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov  |  |                          |
| Centrálny depozitár:   | Central Depository and Clearing House SA, www.keler.hu |                          |
| Vyporiadací cyklus:  | T+2  |                          |
| Špecifikácia účtu ČSOB   |  |                          |
| Agent ČSOB:  | KBC Securities NV                                      |                          |
| Špecifikácia účtu ČSOB:  | 128759000  |                          |
| Lokálny agent custodiana:  | KBC Securities Hungary, Budapest                       |                          |
| Špecifikácia účtu custodiana:  | KELR/0041  |                          |
| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov  |  |                          |
| Termín zaslania Inštrukcie/Příkazu:  | 13.00 SD-1   |                          |
| Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:  | 18.00 SD-1   |                          |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:   | 18.00 SD+1   |                          |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov   |  |                          |
| Zrážková daň   | Úroky:   | 0 % štátne dlhopisy      |
|  |  | 15 % korporátne dlhopisy |
|  | Dividendy:   | 15 %                     |
| Poznámka   |  |                          |
| Cenné papiere sú registrované na majetkovom účte ČSOB. Daň z kapitálových výnosov 16 % pre fyzické osoby. Čiastka k vyporiadaniu v HUF musí byť zaokrúhlená na celé číslo. |  |                          |

## Nemecko

| Všeobecné informácie   |   |                     |
|--|---|---------------------|
| Mena:  | Euro (EUR)  |                     |
| Burza:   | Deutsche Börse AG, www.deutsche-boerse.com                |                     |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov  |   |                     |
| Centrálny depozitár:   | CLEARSTREAM Banking, Frankfurt (CBF), www.clearstream.com |                     |
| Vyporiadací cyklus:  | T+2   |                     |
| Špecifikácia účtu ČSOB   |   |                     |
| Agent ČSOB:  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg                           |                     |
| Špecifikácia účtu ČSOB:  | 72364   |                     |
| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov  |   |                     |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:  | 13.00 SD-1  |                     |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:   | 18.00 SD+1  |                     |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov   |   |                     |
| Zrážková daň   | Úroky: 0 %, 26,375 % convertible                          | Dividendy: 26,375 % |
| Poznámka   |   |                     |
| Listinné cenné papiere nie je možné vyporiadať cez CBF. Odporúčame kontaktovať ČSOB a informovať sa o možnosti vyporiadania. |   |                     |

## Nórsko

| Všeobecné informácie   |   |                 |
|--|---|-----------------|
| Mena:  | Nórska koruna (NOK)                           |                 |
| Burza:   | Burza cenných papierov Oslo, www.oslobors.no  |                 |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov                              |   |                 |
| Centrálny depozitár:   | Verdipapircentralen ASA (VPS ASA), www.vps.no |                 |
| Vyporiadací cyklus:  | T+2   |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB   |   |                 |
| Agent ČSOB:  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg               |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB:  | 72364   |                 |
| Lokálny agent custodiana:  | DNB BANK ASA, Oslo, VPS Code: 05005           |                 |
| Špecifikácia účtu custodiana:                                    | 050050032346                                  |                 |
| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov                                |   |                 |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:                              | 10.00 SD-1                                    |                 |
| Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:                          | 15.00 SD-1                                    |                 |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:                     | 18.00 SD+1                                    |                 |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov |   |                 |
| Zrážková daň   | Úroky: 0 %                                    | Dividendy: 25 % |



## Poľsko

| Všeobecné informácie   |  |                 |
|--|--|-----------------|
| Mena:  | Poľský zlotý (PLN)                                       |                 |
| Burza:   | Varšavská burza cenných papierov (WSE), www.gpw.com.pl   |                 |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov  |  |                 |
| Centrálny depozitár:   | National Depository of Securities (NDS), www.kdpw.com.pl |                 |
| Vyporiadací cyklus:  | T+2, T+1 OTC obchody                                     |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB   |  |                 |
| Agent ČSOB:  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg                          |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB:  | 72364  |                 |
| Lokálny agent custodiana:  | Bank Handlowy S.A., Warsaw, BIC CITIPLPX in KDPW         |                 |
| Špecifikácia účtu custodiana:  | 0502343001   |                 |
| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov  |  |                 |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:  | 10.00 SD-1   |                 |
| Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:  | 18.00 SD-1   |                 |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:   | 18.00 SD+1   |                 |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov   |  |                 |
| Zrážková daň   | Úroky: 20 %/19 %   | Dividendy: 19 % |
| Poznámka   |  |                 |
| Klient musí každý rok predložiť daňový domicil, pri nedodržaní budú výnosy zaťažené vyššou daňou. Daň z kapitálových výnosov 19 %, Stamp duty 1 %, za platenie je zodpovedný klient. Až do odvolania, kvôli zmene daňovej legislatívy, nie je možné zníženie dane pri zdroji ani refundácia zrazenej dane. |  |                 |

## Portugalsko

| Všeobecné informácie   |                                      |                 |
|--|--------------------------------------|-----------------|
| Mena:  | Euro (EUR)                           |                 |
| Časová zóna:   | CET-1                                |                 |
| Burza:   | Euronext Lisbon, www.euronext.pt     |                 |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov  |                                      |                 |
| Centrálny depozitár:   | Central de Valores Mobiliarios (CVM) |                 |
| Vyporiadací cyklus:  | T+2                                  |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB   |                                      |                 |
| Agent ČSOB:  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg      |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB:  | 72364                                |                 |
| Lokálny agent custodiana:  | BNP Paribas Securities Services      |                 |
| Špecifikácia účtu custodiana:  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg      |                 |
| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov  |                                      |                 |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:  | 13.00 SD-1                           |                 |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:   | 17.00 SD+1                           |                 |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov   |                                      |                 |
| Zrážková daň   | Úroky: 35 %                          | Dividendy: 35 % |
| Poznámka   |                                      |                 |
| Podľa portugalského zákona č. 193/2005 (Par.17) existujú od 1. 1. 2006 reštrikcie držania portugalských cenných papierov pre vlastníkov z tzv. Daňových rajov a ďalej pre daňových rezidentov z Portugalska (nesmie cenné papiere držať cez zahraničných custodiánov). Daňové raje sú definované v tomto zákone, ide napr. o Andorru, Bahamy, Bermudy, Bolíviu, Kajmanské ostrovy, Persey, Guernsey, Cyprus, Hong Kong, Luxembursko, Lichtenštajnsko, Monako, Panama, Katar, Jemen a ďalšie. |                                      |                 |

## Rakúsko

|  |   |                   |
|--|---|-------------------|
| <b>Všeobecné informácie</b>  |   |                   |
| Mena:  | Euro (EUR)  |                   |
| Burza:   | Viedenská burza cenných papierov (VSE), www.wienerboerse.at |                   |
| <b>Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov</b>   |   |                   |
| Centrálny depozitár:   | CSD – Österreichische Kontrollbank AG (OeKB), www.oekb.at   |                   |
| Vyporiadací cyklus:  | T+2   |                   |
| <b>Špecifikácia účtu ČSOB</b>  |   |                   |
| Agent ČSOB:  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg                             |                   |
| Špecifikácia účtu ČSOB:  | 72364   |                   |
| <b>Termíny pre Vyporiadanie Obchodov</b>   |   |                   |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:  | 13.00 SD-1  |                   |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:   | 18.00 SD+1  |                   |
| <b>Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov</b>  |   |                   |
| Zrážková daň   | Úroky: 0 %  | Dividendy: 27,5 % |
| <b>Poznámka</b>  |   |                   |
| Väčšina cenných papierov sa vyporiadava cez platformu One clearstream (PSET Clearstream Banking AG Frankfurt BIC DAKVDEFFXXX). |   |                   |

## Slovensko

|   |   |                     |
|---|---|---------------------|
| <b>Všeobecné informácie</b>   |   |                     |
| Mena:   | Euro (EUR)  |                     |
| Burza:  | Burza cenných papierov Bratislava, www.bsse.sk                      |                     |
| <b>Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov</b>                              |   |                     |
| Centrálny depozitár:  | Centrálny depozitár cenných papierov, a.s. (CDCP), www.cdcp.sk      |                     |
| Vyporiadací cyklus:   | T+2   |                     |
| <b>Špecifikácia účtu ČSOB</b>   |   |                     |
| Agent ČSOB:   | ČSOB  |                     |
| Špecifikácia účtu ČSOB:   | 990000000035 (držiteľský účet), alebo účet majiteľa na meno Klienta |                     |
| <b>Termíny pre Vyporiadanie Obchodov</b>                                |   |                     |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:                                     | 15.00 SD RVP, DVP alebo 16:00 SD RFP, DFP                           |                     |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:                            | 18.00 SD  |                     |
| <b>Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov</b> |   |                     |
| Zrážková daň  | Úroky: 0 %/19 %   | Dividendy: 7 %/35 % |

## Slovinsko

|  |  |  |
|--|--|--|
| <b>Všeobecné informácie</b>                |  |  |
| Mena:                                      | Euro (EUR)   |  |
| Burza:                                     | Ljubljanská burza cenných papierov (LJSE), www.ljse.si |  |
| <b>Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov</b> |  |  |
| Centrálny depozitár:                       | Klirinško depotna družba d.d. (KDD), www.kdd.si        |  |
| Vyporiadací cyklus:                        | T+2  |  |
| <b>Špecifikácia účtu ČSOB</b>              |  |  |
| Agent ČSOB:                                | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg                        |  |
| Špecifikácia účtu ČSOB:                    | 72364  |  |

|   |   |                      |
|---|---|----------------------|
| Lokálny agent custodiana:   | Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana                    |                      |
| Špecifikácia účtu custodiana:   | 3673204   |                      |
| <b>Termíny pre Vyporiadanie Obchodov</b>                                |   |                      |
| Termín zaslania Inštrukcie/Prikazu:                                     | 10.00 SD-1  |                      |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:                            | 18.00 SD+1  |                      |
| <b>Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov</b> |   |                      |
| Zrážková daň  | Úroky: 0 % štátne dlhopisy,<br>15 %/25 % ostatné dlhopisy | Dividendy: 15 %/25 % |

## Španielsko

|   |   |                 |
|---|---|-----------------|
| <b>Všeobecné informácie</b>   |   |                 |
| Mena:   | Euro (EUR)  |                 |
| Burza:  | Bolsa de Madrid, <a href="http://www.bolsamadrid.es">www.bolsamadrid.es</a><br>Bolsa de Barcelona, <a href="http://www.borsabcn.es">www.borsabcn.es</a><br>Bolsa de Bilbao, <a href="http://www.bolsabilbao.es">www.bolsabilbao.es</a><br>Bolsa de Valencia, <a href="http://www.bolsavalencia.es">www.bolsavalencia.es</a> |                 |
| <b>Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov</b>                              |   |                 |
| Centrálny depozitár:  | Iberclear, <a href="http://www.iberclear.com">www.iberclear.com</a>   |                 |
| Vyporiadací cyklus:   | T+2   |                 |
| <b>Špecifikácia účtu ČSOB</b>   |   |                 |
| Agent ČSOB:   | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg   |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB:   | 72364   |                 |
| Lokálny agent custodiana:   | Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.  |                 |
| Špecifikácia účtu custodiana:   | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg   |                 |
| <b>Termíny pre Vyporiadanie Obchodov</b>                                |   |                 |
| Termín zaslania Inštrukcie/Prikazu:                                     | 13.00 SD-1  |                 |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:                            | 18.00 SD+1  |                 |
| <b>Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov</b> |   |                 |
| Zrážková daň  | Úroky: 19 %   | Dividendy: 19 % |

## Švajčiarsko

|  |  |  |
|--|--|--|
| <b>Všeobecné informácie</b>                  |  |  |
| Mena:  | Švajčiarsky frank (CHF)<br>Euro (EUR)  |  |
| Burza:                                       | SIX Swiss Exchange AG (SWX), <a href="http://www.swx.com">www.swx.com</a>                    |  |
| <b>Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov</b>   |  |  |
| Centrálny depozitár:                         | SIX Segaintersettle AG (SIS), <a href="http://www.sec.sisclear.com">www.sec.sisclear.com</a> |  |
| Vyporiadací cyklus:                          | T+2  |  |
| <b>Špecifikácia účtu ČSOB</b>                |  |  |
| Agent ČSOB:                                  | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg  |  |
| Špecifikácia účtu ČSOB:                      | 72364  |  |
| Lokálny agent custodiana:                    | Union Bank of Switzerland AG (UBS), Zurich   |  |
| Špecifikácia účtu custodiana:                | CH100025   |  |
| <b>Termíny pre Vyporiadanie Obchodov</b>     |  |  |
| Termín zaslania Inštrukcie / Prikazu:        | 09.00 SD-1   |  |
| Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:      | 15.00 SD-1   |  |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do: | 17.00 SD+1   |  |

**Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov**

|              |             |                 |
|--------------|-------------|-----------------|
| Zrážková daň | Úroky: 35 % | Dividendy: 35 % |
|--------------|-------------|-----------------|

**Švédsko**
**Všeobecné informácie**

|        |  |
|--------|--|
| Mena:  | Švédska koruna (SEK)                         |
| Burza: | OMX Nordic Exchange, www.nasdaqomxnordic.com |

**Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov**

|                      |   |
|----------------------|---|
| Centrálny depozitár: | Euroclear Sweden (VPC), www.euroclear.com |
| Vyporiadací cyklus:  | T+2                                       |

**Špecifikácia účtu ČSOB**

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| Agent ČSOB:                   | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg                |
| Špecifikácia účtu ČSOB:       | 72364  |
| Lokálny agent custodiana:     | Skandinaviska Enskilda Banken, Stockholm (SEB) |
| Špecifikácia účtu custodiana: | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg                |

**Termíny pre Vyporiadanie Obchodov**

|  |            |
|--|------------|
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:          | 10.00 SD-1 |
| Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:      | 15.00 SD-1 |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do: | 18.00 SD+1 |

**Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov**

|              |            |                 |
|--------------|------------|-----------------|
| Zrážková daň | Úroky: 0 % | Dividendy: 30 % |
|--------------|------------|-----------------|

**Poznámka**

Euroclear Sweden účtuje za neskoré vyporiadanie transakcií s akciami, SEK 500 za nevyporiadany spárovaný predaj pre daný SD.

**Taliansko**
**Všeobecné informácie**

|        |                                      |
|--------|--------------------------------------|
| Mena:  | Euro (EUR)                           |
| Burza: | Borsa Italiana, www.borsaitaliana.it |

**Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov**

|                      |                                  |
|----------------------|----------------------------------|
| Centrálny depozitár: | Monte Titoli, www.montetitoli.it |
| Vyporiadací cyklus:  | T+2                              |

**Špecifikácia účtu ČSOB**

|                         |                                 |
|-------------------------|---------------------------------|
| Agent ČSOB:             | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg |
| Špecifikácia účtu ČSOB: | 72364                           |

**Termíny pre Vyporiadanie Obchodov**

|  |            |
|--|------------|
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:          | 13.00 SD-1 |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do: | 18.00 SD+1 |

**Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov**

|              |                    |                 |
|--------------|--------------------|-----------------|
| Zrážková daň | Úroky: 12,5 %/26 % | Dividendy: 26 % |
|--------------|--------------------|-----------------|

**Poznámka**

V Taliansku platí daň z finančných transakcií (FTT), je nutné všetky transakcie reportovať a platiť daň. Pre tento proces je nutné najskôr získať talianske daňové číslo.

## USA – akcie, korporátne dlhopisy

| Všeobecné informácie  |  |                      |
|---|--|----------------------|
| Mena:   | Americký dolár (USD)   |                      |
| Časová zóna:  | CET-6  |                      |
| Burza:  | The New York Stock Exchange, www.nyse.com<br>The American Stock Exchange<br>The National Association of Securities Dealers Automated Quotation (pre OTC)<br>NYSE, ASE, NASDAQ a ďalšie lokálne burzy |                      |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov   |  |                      |
| Centrálny depozitár:  | Depository Trust Company (DTC), www.dtcc.com<br>Participants Trust Company (PTC)   |                      |
| Vyporiadací cyklus:   | T+2  |                      |
| Špecifikácia účtu ČSOB  |  |                      |
| Agent ČSOB:   | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg  |                      |
| Špecifikácia účtu ČSOB:   | 72364 (Klient dodal formulár W-8BEN, W-8BENE)  |                      |
|   | 23286 (Klient nedodal formulár W-8BEN, W-8BENE)  |                      |
| Lokálny agent custodiana:   | CITIBANK N.A., NEW YORK, Institution ID 64005, Agent ID 57569  |                      |
| Špecifikácia účtu custodiana:   | DTC ID 0908  |                      |
| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov   |  |                      |
| Termín zaslania Inštrukcie/Príkazu:   | 13.00 SD-1   |                      |
| Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:   | 18.00 SD-1   |                      |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:  | 18.00 SD+1   |                      |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov  |  |                      |
| Zrážková daň  | Úroky: 0 %/15 %  | Dividendy: 15 %/30 % |
| Poznámka  |  |                      |
| Pre otvorenie účtu pre fyzické osoby je nutné dodať formulár W-8BEN (americký nerezident) alebo W-9 (americký rezident). Platnosť formulára je 3 roky od dátumu vydania, pokiaľ nedošlo k nejakým zmenám. |  |                      |

## USA - štátne dlhopisy

| Všeobecné informácie                |  |  |
|-------------------------------------|--|--|
| Mena:                               | Americký dolár (USD)   |  |
| Časová zóna:                        | CET-6  |  |
| Burza:                              | The New York Stock Exchange, www.nyse.com<br>The American Stock Exchange<br>The National Association of Securities Dealers Automated Quotation (pre OTC)<br>NYSE, ASE, NASDAQ a ďalšie lokálne burzy |  |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov |  |  |
| Centrálny depozitár:                | Federal Reserve (FeD), Participants Trust Company (PTC)  |  |
| Vyporiadací cyklus:                 | T+2  |  |
| Špecifikácia účtu ČSOB              |  |  |
| Agent ČSOB:                         | CLEARSTREAM Banking, Luxembourg  |  |
| Špecifikácia účtu ČSOB:             | 72364 (Klient dodal formulár W-8BEN, W-8BENE)  |  |
|                                     | 23286 (Klient nedodal formulár W-8BEN, W-8BENE)  |  |
| Lokálny agent custodiana:           | CITIBANK N.A., NEW YORK  |  |
| Špecifikácia účtu custodiana:       | FED WIRE: ABA #: 021000089   |  |

| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov   |                 |                |
|---|-----------------|----------------|
| Termín zaslania Inštrukcie/Priказu:   | 13.00 SD-1      |                |
| Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:   | 18.00 SD-1      |                |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:  | 18.00 SD+1      |                |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov  |                 |                |
| Zrážková daň  | Úroky: 0 %/15 % | Dividendy: --- |
| Poznámka  |                 |                |
| Pre otvorenie účtu pre fyzické osoby je nutné dodať formulár W-8BEN (americký nerezident) alebo W-9 (americký rezident). Platnosť formulára je 3 roky od dátumu vydania, pokiaľ nedošlo k nejakým zmenám. |                 |                |

## Veľká Británia

| Všeobecné informácie  |   |                 |
|---|---|-----------------|
| Mena:   | Britská libra (GBP)   |                 |
| Časová zóna:  | CET-1   |                 |
| Burza:  | London Stock Exchange (LSE), <a href="http://www.londonstockexchange.com">www.londonstockexchange.com</a>       |                 |
| Podmienky pre Vyporiadanie Obchodov   |   |                 |
| Centrálny depozitár:  | Euroclear UK & Ireland Ltd. (EUI) (predtým CREST), <a href="http://www.euroclear.co.uk">www.euroclear.co.uk</a> |                 |
| Vyporiadací cyklus:   | T+2   |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB  |   |                 |
| Agent ČSOB:   | HSBC Bank   |                 |
| Špecifikácia účtu ČSOB:   | 777329  |                 |
| Lokálny agent custodiana:   | HSBC Bank   |                 |
| Špecifikácia účtu custodiana:   | CREST No.: BH01 (pre akcie)   |                 |
|   | CREST No.: 5676 (pre gilts)   |                 |
| Termíny pre Vyporiadanie Obchodov   |   |                 |
| Termín zaslania Inštrukcie/Priказu:   | 10.00 TD+1  |                 |
| Banka potvrdzuje vykonanie FX operácie:   | 18.00 SD-1  |                 |
| Banka potvrdzuje vyporiadanie Inštrukcie do:  | 18.00 SD+1  |                 |
| Informácia o sadzbách zrážkovej dane pre Správu Cenných papierov  |   |                 |
| Zrážková daň  | Úroky: 0 %  | Dividendy: 20 % |
| Poznámka  |   |                 |
| <p>Prevodnú daň (stamp duty) je kupujúci povinný zaplatiť vo výške 0,5 % z peňažnej čiastky prevodu. Ak nie je v inštrukcii uvedené inak, predpokladáme, že ide o NCBO (no change of beneficial ownership), prípadne, že už bola daň s protistranou vyriešená.</p> <p>Na britskom trhu dochádza automaticky k čiastočnému vyporiadaniu. Transakcia je potvrdená ako vyporiadaná až po konečnom vyporiadaní celého množstva cenných papierov.</p> <p>Crest fines – sú účtované pokuty GBP 2 denne za neskoré párovanie. Je nutné zaslať inštrukciu do TD+1 12:00 aj za neskoré vyporiadanie.</p> |   |                 |

Informácie o sadzbách zrážkovej dane sú len informatívne a môžu sa v čase meniť.

Tento dokument Parametre pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere pre klientov Private Banking ku dňu účinnosti v plnom rozsahu nahrádza dokument Parametre pre Investičné poradenstvo a Cenné papiere pre klientov Private Banking zo dňa 1. 5. 2023.

**Tento dokument sa vzťahuje aj k Cenným papierom ponúkaným privátnou ponukou.  
Dokument je dostupný na pobočkách Private Banking.**