

Vážený klient,

ďakujeme, že nám prejavujete dôveru využívaním našich služieb.

Dovoľujeme si Vás informovať, že spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „**spoločnosť**“), vykonala pravidelnú revíziu Obchodných podmienok (ďalej len „**Obchodné podmienky**“) a osobitných podmienok – Podmienok pre Program sporenia PLUS a Podmienok pre Program sporenia (spolu ďalej len „**Osobitné podmienky**“), a dňa 1. marca 2023 nadobudnú účinnosť zmenené Obchodné podmienky a Osobitné podmienky, ktoré sú Vám od 1. februára 2023 k dispozícii v obchodných priestoroch Tatra banky, a.s., a na webovom sídle spoločnosti www.tam.sk.

Popri formulačných zmenách bolo vykonaných aj niekoľko obsahových zmien, napríklad:

1. Odstránenie niektorých ustanovení Obchodných podmienok najmä z dôvodu ich duplicity s inými dokumentmi týkajúcimi sa podielových fondov (ďalej len „**fondy**“) a investovania do nich, prípadne zákonnými ustanoveniami – napríklad odstránenie pôvodného bodu 3.9. Obchodných podmienok týkajúceho sa emisii podielových listov, odstránenie pôvodných bodov 6.2. a 6.3. Obchodných podmienok týkajúcich sa doručovania písomností, zmeny v bode 8.1. Obchodných podmienok vo vzťahu k osobným údajom, odstránenie pôvodného bodu 8.6. Obchodných podmienok týkajúceho sa súhlasu investora s poskytovaním osobných údajov a dokladov, odstránenie pôvodného bodu 9.2. Obchodných podmienok týkajúceho sa započítania.
2. V prípade meny USD zníženie minimálnej jednorazovej investície do fondu a minimálneho prestupu medzi fondmi z 200 na 150 USD.
3. Doplnenie ustanovení o konečnom príjemcovi príjmov vyplatených spoločnosťou do bodu 9.1. Obchodných podmienok a zmena ustanovení o povinnosti predkladať potvrdenie o daňovom domicile do bodu 9.2. Obchodných podmienok. Zmeny sa týkajú iba klientov, ktorí sú daňoví rezidenti inej krajiny, a len v prípade, ak má Slovenská republika s danou krajinou uzatvorenú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia. Upravujú sa podmienky predkladania potvrdenia o daňovej rezidencii v inej krajine. Toto potvrdenie vydáva zahraničný správca dane v prípade uplatnenia nároku na nižšiu sadzbu dane z výnosu vyplateného v prospech klienta. Ak sa Vás uvedená zmena týka, je potrebné spoločnosti doručiť potvrdenie o daňovom domicile platné pre príslušné zdaňovacie obdobie **raz ročne vždy do 15. februára**.
4. Zmena a doplnenie bodu 10.4. Obchodných podmienok a bodu 3.1. Osobitných podmienok upravujúcich informovanie podielnikov o zmene Obchodných podmienok a Osobitných podmienok a o nárokoch z toho vyplývajúcich.

Ak máte otázky k novým Obchodným a Osobitným podmienkam, neváhajte sa na nás obrátiť.

V prípade, že so zmenou Obchodných podmienok a Osobitných podmienok nesúhlasíte, máte právo bezplatne a s okamžitou účinnosťou pred dňom ich účinnosti vypovedať písomnou formou zmluvný vzťah so spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. V opačnom prípade pre Vás začnú dňom ich účinnosti, t. j. 1. marca 2023, platiť zmenené Obchodné podmienky a Osobitné podmienky.

S úctou

Mgr. Marek Prokopec v. r.
predseda predstavenstva
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Ing. Martin Ďuriančík v. r.
podpredseda predstavenstva
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.