Across Funding, a.s.

KONEČNÉ PODMIENKY

06.02.2026

Celkový objem Emisie: 10.000.000 EUR

Názov Dlhopisov: Dlhopis Across Funding XVII

vydávané v rámci Programu vydávania dlhopisov podľa Základného prospektu zo dňa 03.12.2025

ISIN: SK4000028700

Tieto Konečné podmienky, ktoré boli pripravené podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**), sa musia posudzovať a vykladať v spojení so základným prospektom (ďalej len **Základný prospekt**) pre program vydávania dlhopisov v celkovej menovitej hodnote všetkých nesplatených dlhopisov do 200 000 000 EUR, ktoré bude priebežne alebo opakovane vydávať spoločnosť Across Funding, a.s., IČO: 50 514 580, LEI: 097900BHES0000070670, spoločnosť zapísaná v Obchodnom Registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 6456/B, so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika (ďalej len Emitent) a tiež s akýmkoľvek jeho dodatkom s cieľom získať všetky relevantné informácie. Konečné podmienky, vrátane použitých definovaných pojmov, sa musia čítať spolu so Spoločnými podmienkami uvedenými v Základnom prospekte. Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v článku 2. Základného prospektu „Rizikové faktory“.

Základný prospekt a prípadné Dodatky k Základnému prospektu sú prístupné v elektronickej forme v osobitnej časti webového sídla Emitenta: https://acrossgroup.sk/dokumenty. Informácie o Emitentovi, Dlhopisoch a ich ponuke sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Základného prospektu a jeho prípadných dodatkov. Súhrn Emisie je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Základný prospekt schválila Národná banka Slovenska právoplatným rozhodnutím č.z.: 100-001-025-406 k č.sp.: NBS1-000-114-369 zo dňa 11.12.2025.

Ak sú Konečné podmienky preložené do iného jazyka, v prípade výkladových sporov je rozhodujúce znenie v slovenskom jazyku.

ČASŤ A: DOPLNENIA EMISNÝCH PODMIENOK DLHOPISOV

Táto časť Konečných podmienok spolu so Spoločnými podmienkami tvorí a nahrádza emisné podmienky príslušnej Emisie. Formulár Konečných podmienok uvedený nižšie bude vyplnený pre každú Emisiu Dlhopisov vydaných v rámci Programu. Text v tejto časti, ktorý je uvedený kurzívou, netvorí súčasť Konečných podmienok, ale označuje pokyny na vyplnenie Konečných podmienok.

Článok 2: Druh cenného papiera, názov, celková menovitá hodnota a emisný kurz

Názov (2.2):	**Dlhopis Across Funding XVII**
Celkový objem Emisie (2.5):	10.000.000 EUR
Menovitá hodnota (2.5):	100 EUR
Celkový počet Dlhopisov v Emisii (2.5):	100.000 ks
ISIN (2.6):	SK4000028700
FISN (2.7):	AcrFun/7.5 BD 20310206
CFI (2.7):	DBFUFB

Článok 3: Podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov

Dátum Emisie (3.3):	06.02.2026
Deň ukončenia ponuky (3.3):	06.02.2031

Článok 11: Výnos

Určenie výnosu (11.1):	(a) Dlhopisy budú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 7,5 % p.a.. (b) Úrokový výnos bude narastať od prvého dňa každého Úrokového obdobia do posledného dňa, ktorý sa do takého Úrokového obdobia zahŕňa, pri úrokovej sadzbe stanovenej vyššie. Akumulovaný úrokový výnos za každé Úrokové obdobie sa bude vyplácať ku 6.5.2026, 6.8.2026, 6.11.2026, 6.2.2027, 6.8.2027, 6.2.2028, 6.8.2028, 6.2.2029, 6.8.2029, 6.2.2030, 6.8.2030, 6.2.2031 každého roka, prvýkrát k 6.5.2026 a naposledy v Deň splatnosti úroku (tak, ako je tento pojem definovaný v článku 11.3), ktorýkoľvek z dní podľa tohto ustanovenia, pokiaľ nebude upravený v súlade s Konvenciou o nasledujúcom pracovnom dni podľa článku 13.5. (c) Úrokové obdobie znamená lehotu od Dátumu emisie (vrátane) do prvého Dňa splatnosti úroku (bez tohto dňa) a každé nasledujúce obdobie takého počtu mesiacov odo Dňa splatnosti úroku (vrátane) do nasledujúceho Dňa splatnosti úroku (bez tohto dňa), až do Dňa splatnosti úroku (tak, ako je tento pojem definovaný v článku 11.4).]

	Úrokový výnos je počítaný podľa konvencie „30E/360“, čo znamená, že pre účely výpočtu výnosu sa vychádza z toho, že jeden rok má 360 (tristošesťdesiat) dní, rozdelených do 12 (dvanástich) mesiacov, pričom každý mesiac má 30 (tridsať) dní. Čiastka výnosu prislúchajúca 1 (jednému) dlhopisu za akékoľvek obdobie kratšie ako 1 (jeden) kalendárny rok sa stanoví ako súčin Menovitej hodnoty, úrokovej sadzby a príslušného zlomku dní vypočítaného podľa konvencie pre výpočet výnosu uvedenej v predchádzajúcej vete a zaokrúhlením výslednej čiastky na 2 (dve) desatinné miesta podľa matematických pravidiel. Úrokovým obdobím je obdobie medzi jednotlivými termínmi výplaty výnosov.

Článok 12: Splatnosť Dlhopisov a ich odkúpenie

Dátum konečnej splatnosti (12.1):	06.02.2031

Článok 16: URČENÁ PREVÁDZKAREŇ A ADMINISTRÁTOR

Určená prevádzkareň (16.1):	Across Private Investments, o.c.p., a.s., Zochova 3, 811 03, Bratislava, IČO: 35 763 388
Administrátor (16.2):	Činnosť Administrátora (fiškálneho a platobného agenta) spojenú so splatením výnosov Dlhopisov bude pre Emitenta zabezpečovať Administrátor Across Private Investments, o.c.p., a.s., Zochova 3, 811 03, Bratislava, IČO: 35 763 388.

ČASŤ B: DOPLNENIA PODMIENOK PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

Článok 7.2: Podmienky Ponuky

Primárna ponuka (7.2):	Emisie Dlhopisov budú vydané verejnou ponukou cenných papierov po schválení tohto Prospektu v Slovenskej republike. Emisia Dlhopisov bude vydaná prostredníctvom Manažéra, spoločnosti Across Private Investments, o.c.p., a.s., Zochova 3, 811 03, Bratislava, IČO: 35 763 388, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 2079/B, s ktorou bol dohodnutý predaj a umiestenie Emisií vydaných na základe Programu bez pevného záväzku na základe Zmluvy o umiestňovaní bez pevného záväzku zo dňa 12.1.2026 pričom predpokladaná odmena Manažéra bude vo výške do 5% Menovitej hodnoty vydaných Dlhopisov danej Emisie.
Ponuka je určená (7.2):	**Ponuka je určená** – fyzickým osobám] a/alebo právnickými osobám od 06.02.2026 a končiac dňom 06.02.2031.
Dátum začiatku ponuky (7.2):	06.02.2026

Dátum ukončenia ponuky (7.2):	06.02.2031
Dátum uzavretia zmluvy o umiestnení Dlhopisov (7.2.):	Ponuka nepodlieha žiadnej dohode o upísaní na základe pevného záväzku. Emitent pred vydaním Dlhopisov uzavrel s Manažérom emisie zmluvu o umiestnení Dlhopisov bez pevného záväzku. Zmluva o umiestnení Dlhopisov bola uzavretá medzi Emitentom a Distribútorom emisie dňa 12.1.2026.
Výber alternatívy zo Spoločných podmienok:	
Podmienky verejnej ponuky[6]	
Minimálna výška objednávky:	100 EUR
Informácia o poplatkoch účtovaných investorom (7.2):	V súvislosti s primárnym predajom (upísaním) Dlhopisov formou verejnej ponuky môže účtovať Administrátor investorom poplatok podľa svojho aktuálneho sadzobníka. Aktuálny sadzobník je uverejnený na https://across.sk/dokumenty/.

Článok: 7.3 Dodatočné informácie

Poradcovia v súvislosti s Emisiou (7.3 (a)):	Emitent nevyužíva služby Poradcov v súvislosti s vydaním cenných papierov.
Opis iných záujmov (7.3 (c)):	-
Odhadované náklady Emisie (7.3(c)):	100.000 EUR
Odhadovaný čistý výnos z Emisie (7.3(c)):	9.900.000 EUR
Prijatie na obchodovanie (7.3(d)):	Emitent ani iná osoba s jeho zvolením či vedomím nepožiada o prijatie Dlhopisov k obchodovaniu na trhu pre rast malých a stredných podnikov, regulovanom či inom trhu cenných papierov v Slovenskej republike, ani v zahraničí, a ani v mnohostrannom obchodnom systéme.

Národná banka Slovenska svojím rozhodnutím č.z.: 100-001-025-406 k č.sp.: NBS1-000-114-369 zo dňa 11.12.2025, ktoré nadobudlo právoplatnosť 12.12.2025 schválila Emitentovi Základný prospekt, ktorý obsahuje všeobecné informácie týkajúce sa Dlhopisov, spolu s vyznačením tých informácií, ktoré budú doplnené v Konečných podmienkach jednotlivých emisií.

Konečné podmienky sa musia vykladať v spojení so Základným prospektom, vrátane akýchkoľvek jeho neskorších Dodatkov. Základný prospekt, vrátane akýchkoľvek jeho neskorších Dodatkov, je zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle Emitenta: Zochova 3, 811 03, Bratislava a na internetovej adresy www.acrossgroup.sk. Ku Konečným podmienkam je priložený Súhrn, ak to právne predpisy vyžadujú, ktorý obsahuje kľúčové informácie pre investorov. Na získanie ucelených informácií o Emitentovi a o verejnej ponuke Dlhopisov sa Konečné podmienky musia čítať spoločne so Základným prospektom, vrátane akýchkoľvek jeho neskorších Dodatkov. Potenciálni investori by mali venovať pozornosť rizikovým faktorom uvedeným v kapitole 2 Rizikové faktory.

Táto časť Konečných podmienok, vrátane použitých definovaných pojmov, sa musí čítať spolu so Základným prospektom.

V prípade rozporov medzi znením Konečných podmienok v slovenskom jazyku a znením Konečných podmienok preložených do ktoréhokoľvek iného jazyka, je rozhodujúce ich znenie v slovenskom jazyku.

Konečné podmienky ani vydávanie Dlhopisov nebolo schválené či registrované zo strany akéhokoľvek správneho či samosprávneho orgánu. Vydávanie Dlhopisov sa vykonáva v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky. Šírenie týchto Konečných podmienok a prevod či ponuka Dlhopisov môžu byť v rámci niektorých jurisdikcií obmedzené právnymi predpismi. Potenciálni investori, ktorí obdržali tieto Konečné podmienky by sa mali informovať o týchto obmedzeniach a dodržiavať ich.

V Bratislave, dňa 10.02.2026

Across Funding, a.s.
Ing. Adam Jášek
predseda predstavenstva

Across Funding, a.s.
Ing. Július Strapek
podpredseda predstavenstva

---

6 Nasledovné informačné položky týkajúce sa Verejnej ponuky sa v Konečných podmienkach uvedú, len ak Dlhopisy danej Emisie budú ponúkané v rámci verejnej ponuky, na ktorú sa vzťahuje povinnosť zverejniť prospekt.

Súhrn

Tento Súhrn je vypracovaný v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES a Delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2019/980 zo 14. marca 2019, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129, pokiaľ ide o formát, obsah, preskúmanie a schvaľovanie prospektu, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu.

Tento Súhrn sa musí vykladať v spojení so Základným prospektom schváleným Národnou bankou Slovenska 100-001-025-406 k č.sp.: NBS1-000-114-369 zo dňa 11.12.2025, ktoré nadobudlo právoplatnosť 12.12.2025 (vrátane akýchkoľvek jeho neskorších dodatkov) a Konečnými podmienkami zo dňa 06.02.2026. Rozhodnutie potenciálneho investora ohľadom nadobudnutia Dlhopisov by malo byť založené na tom, že potenciálny investor zváži Základný prospekt ako celok. Potenciálny investor by mal obzvlášť venovať pozornosť rizikovým faktorom.

Pokiaľ sú v tomto Súhrne použité pojmy začínajúce veľkým začiatočným písmenom, majú rovnaký význam, aký je im priradený v Základnom prospekte. Za situácie, že je síce vyžadované, aby niektoré informácie boli zahrnuté do Súhrnu vo vzťahu k Dlhopisom a Emitentovi, je možné, že vo vzťahu k týmto informáciám nebudú existovať žiadne relevantné údaje, potom je v Súhrne uvedený len stručný popis vyžadovanej informácie s uvedením „Nepoužije sa“.

Ku Konečným podmienkam zo dňa 06.02.2026 je priložený tento Súhrn, ktorý sa týka konkrétnej samostatnej emisie Dlhopisov.

Tento Súhrn je zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle Emitenta na adrese Zochova, 811 03, Bratislava, Slovenská republika a na internetovej stránke https://acrossgroup.sk/dokumenty.

ODDIEL 1	**ÚVOD**
1.1	**Názov a medzinárodné identifikačné číslo (ISIN) cenných papierov**
	Dlhopis Across Funding XVII ISIN: **SK4000028700** CFI: DBFUFB FISN: AcrFun/7.5 BD 20310206
1.2	**Totožnosť a kontaktné údaje Emitenta vrátane jeho identifikátora právneho subjektu (LEI)**
	Across Funding, a.s., Sídlo: Zochova 3, 811 03, Bratislava, Slovenská republika, IČO: 50 514 580, LEI: 097900BHES0000070670 E-mail: info@across.sk Telefón: +421 2 5824 0333
1.3	**Totožnosť a kontaktné údaje príslušného orgánu, ktorý schválil Základný prospekt**
	Národná banka Slovenska Imricha Karvaša 1 813 25 Bratislava Telefón: +421 2/578 711 11
1.4	**Dátum nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska, ktorým bol schválený Základný prospekt**
	Národná banka Slovenska schválila Základný prospekt rozhodnutím č.z.: 100-001-025-406 k č.sp.: NBS1-000-114-369 zo dňa 11.12.2025, ktoré nadobudlo právoplatnosť 12.12.2025.
1.5	**Upozornenia**
	Emitent vyhlasuje, že: - tento Súhrn je nutné chápať ako úvod k Základnému prospektu a akékoľvek rozhodnutie investovať do cenných papierov (Dlhopisov) by malo byť založené na tom, že investor zváži Základný prospekt ako celok, t.j. potenciálni investori by si pred rozhodnutím o investícii mali pozorne prečítať celý dokument, vrátane finančných údajov, rizikových faktorov a príslušných poznámok;

	- potenciálny investor by mohol stratiť všetok investovaný kapitál (investíciu do nadobudnutia Dlhopisov) alebo jeho časť. Potenciálny investor nemôže stratiť viac než investovaný kapitál; - v prípade, ak bude na súde podaná žaloba, týkajúca sa údajov uvedených v Základnom prospekte, môže byť žalujúcemu investorovi v súlade s platnými právnymi predpismi uložená povinnosť uhradiť náklady na preklad Základného prospektu, vynaložené pred zahájením súdneho konania, ak nebude právnymi predpismi stanovené inak; - osoby, ktoré predložili Súhrn vrátane jeho prekladu, majú občianskoprávnu zodpovednosť za správnosť údajov uvedených v Súhrne iba v prípade, ak súhrn obsahuje zavádzajúce alebo nepresné údaje pri výklade spolu s ostatnými časťami Základného prospektu, alebo ak je Súhrn zavádzajúci alebo nepresný pri výklade spolu s ostatnými časťami Základného prospektu, alebo ak pri výklade spolu s ostatnými časťami Základného prospektu neposkytuje Súhrn kľúčové informácie za účelom pomôcť investorom pri zvažovaní, či investovať do Dlhopisov.
ODDIEL 2	**KĽÚČOVÉ INFORMÁCIE O EMITENTOVI**
2.1	**Kto je emitentom cenných papierov?**
	Právna forma Emitenta je akciová spoločnosť. Emitent vykonáva svoju činnosť v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky, najmä podľa zák. č. 513/1991 Zb. (Obchodný zákonník), zákon č. 40/1964 Zb. (Občiansky zákonník) a zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (vždy v platnom znení). Emitent je účelovo založená spoločnosť na účely vydania Dlhopisov. Hlavným predmetom činnosti Emitenta je poskytovanie peňažných prostriedkov získaných Emisiami dlhopisov spoločnostiam v Skupine vo forme úverov, pôžičiek alebo inou formou financovania. Jediným akcionárom Emitenta je **Ing. Július Strapek**, ktorý vlastní 100 % podiel na ZI a HP. Akcionár Emitenta Ing. Július Strapek vlastní 81,01 % podiel na ZI a HP v holdingovej spoločnosti Across Finance. Štyria ďalší akcionári vlastnia minoritné podiely pod 10,00 % na ZI a HP v holdingovej spoločnosti Across Finance, a.s., čo nepredstavuje kvalifikovanú účasť. Výkonným riaditeľom je pán Ing. Adam Jášek. Funkciu výkonného riaditeľa zastáva predseda predstavenstva Emitenta.
2.2	**Aké sú kľúčové informácie týkajúce sa Emitenta?**
	Nasledujúce tabuľky uvádzajú prehľad vybraných kľúčových finančných údajov Emitenta za rok končiaci 31.12.2024, rok končiaci 31.12.2023, obdobie končiace 30.6.2025 a obdobie končiace 30.6.2024. Emitent je nefinančným subjektom a vydáva nemajetkové cenné papiere. Uvedené údaje pochádzajú z auditovanej riadnej individuálnej účtovnej závierky Emitenta za rok končiaci 31.12.2024 a z auditovanej riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci 31.12.2023, ktorá bola spracovaná v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi. Uvedené údaje pochádzajú z neauditovanej priebežnej účtovnej závierky Emitenta za obdobie končiace 30.6.2025 a z neauditovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace 30.6.2024, ktorá bola spracovaná v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi. **Výkaz ziskov a strát pre nemajetkové cenné papiere (v EUR):** **30.6.2025** Prevádzkový zisk alebo iný podobný ukazovateľ finančnej výkonnosti, ktorý Emitent použil vo finančných výkazoch: 303 000 **31.12.2024** Prevádzkový zisk alebo iný podobný ukazovateľ finančnej výkonnosti, ktorý Emitent použil vo finančných výkazoch: 767 314 **30.6.2024**

	Prevádzkový zisk alebo iný podobný ukazovateľ finančnej výkonnosti, ktorý Emitent použil vo finančných výkazoch: 480 675

	31.12.2023
Prevádzkový zisk alebo iný podobný ukazovateľ finančnej výkonnosti, ktorý Emitent použil vo finančných výkazoch	789 831

Súvaha pre nemajetkové cenné papiere (v EUR):

	30.6.2025
Celkové záväzky	148 541 106

	31.12.2024
Celkové záväzky	148 664 250

	30.6.2024
Celkové záväzky	128 174 523

	31.12.2023
Celkové záväzky	128 248 528

Zložky peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (v EUR):

30.6.2025	
Peniaze a účty v bankách	11 781

31.12.2024	
Peniaze a účty v bankách	2141

30.6.2024	
Peniaze a účty v bankách	283 660

31.12.2023	
Peniaze a účty v bankách	3667

Vo výroku audítora audítor neuviedol žiadne výhrady.

2.3	**Aké sú kľúčové riziká špecifické pre Emitenta?**
	Emitent identifikoval viaceré faktory, ktoré môžu nepriaznivo ovplyvniť jeho podnikanie a schopnosť plniť záväzky z Dlhopisov: **Závislosť na skupine:** Ak spoločnosti zo skupiny nesplatia záväzky voči Emitentovi, môže to viesť až k jeho insolventnosti a ohrozeniu splácania Dlhopisov. **Riziko likvidity:** Emitent má minimálne vlastné likvidné prostriedky oproti vysokým záväzkom, čo môže spôsobiť neschopnosť splácať záväzky včas. **Riziko ďalšieho zadlženia:** Nové emisie dlhopisov alebo úvery môžu oslabiť pozíciu existujúcich veriteľov a znížiť mieru uspokojenia ich pohľadávok. **Regulačné a právne riziko:** Zmeny legislatívy, dane alebo prípadné spory môžu negatívne ovplyvniť finančnú situáciu a schopnosť Emitenta plniť záväzky. **Riziko zmeny stratégie**: Prípadné zmeny investičnej alebo korporátnej stratégie môžu mať významný vplyv na hospodársku situáciu a schopnosť Emitenta splácať Dlhopisy.
ODDIEL 3	**KĽÚČOVÉ INFORMÁCIE O CENNÝCH PAPIEROCH**
3.1	**Hlavné charakteristiky Dlhopisov**
	Opis druhu a triedy ponúkaných cenných papierov: Druh cenného papiera: dlhopis Forma a podoba Dlhopisov: zaknihovaná podoba na doručiteľa Celková menovitá hodnota emisie: 10.000.000 EUR Počet kusov Dlhopisov v emisii: 100.000 ks

	Emisný kurz dlhopisov: 100 % z menovitej hodnoty dlhopisu k dátumu začiatku vydávania dlhopisov Menovitá hodnota jedného Dlhopisu: 100 EUR Mena emisie Dlhopisov: euro (EUR) Dátum emisie: 06.02.2026 Dátum splatnosti Dlhopisov: 06.02.2031 Právne predpisy, na základe ktorých boli Dlhopisy vytvorené: Emisia Dlhopisov bude vydaná v súlade so znením Zákona o dlhopisoch, pri dodržaní príslušných ustanovení Nariadenia o prospekte a Delegovaného nariadenia. Relatívna nadriadenosť Dlhopisov v kapitálovej štruktúre emitenta v prípade platobnej neschopnosti vrátane prípadných informácií o úrovni podriadenosti Dlhopisov: Záväzky z Dlhopisov budú zakladať priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (pari passu) a budú vždy postavené čo do poradia svojho uspokojovania rovnocenne (pari passu) medzi sebou navzájom a aspoň rovnocenne (pari passu) voči všetkým iným súčasným a budúcim priamym, všeobecným, nezabezpečeným, nepodmieneným a nepodriadeným záväzkom Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Emitent sa zaväzuje zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými Majiteľmi rovnako. Opis práv spojených s Dlhopismi vrátane všetkých obmedzení týchto práv, a postupu vykonávania uvedených práv: Majiteľ má predovšetkým právo na splatenie menovitej hodnoty, právo na účasť a na hlasovanie na Schôdzi (ako je tento pojem definovaný nižšie) v súlade s Podmienkami a ďalšie práva upravené v Podmienkach. Práva spojené s Dlhopismi nie sú obmedzené s výnimkou (i) obmedzení vyplývajúcich z právnych predpisov, ktoré sa týkajú práv veriteľov všeobecne najmä podľa príslušných ustanovení zákona č. 7/2005 Z. z., o konkurze a reštrukturalizácii, v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o konkurze**) a (ii) práv, ktoré sú podmienené súhlasom Schôdze v súlade s Podmienkami a Zákonom o dlhopisoch. K Dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné ani výmenné práva. Právo na vyplatenie úrokov z Dlhopisov nebude oddeliteľné vydaním kupónov ako samostatných cenných papierov alebo inak (ak je to relevantné). Práva spojené s Dlhopismi sa premlčujú do 10 rokov odkedy mohli byť uplatnené.
3.2	**Obchodovanie s Dlhopismi**
	Emitent alebo ním poverená osoba s jeho zvolením či vedomím požiada po vydaní Emisie o prijatie Dlhopisov k obchodovaniu na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054, na jej regulovaný voľný trh.
3.3	Záruka spojená s Dlhopismi
	Nepoužije sa. Na Dlhopisy nie je žiadna záruka.
3.4	**Kľúčové riziká špecifické pre Dlhopisy**
	Emitent identifikoval určité rizikové faktory, ktoré sa týkajú emitovaných Dlhopisov: **Úrokové riziko:** Nárast trhových sadzieb môže počas životnosti znížiť cenu Dlhopisov, aj keď splatenie menovitej hodnoty tým nie je dotknuté. **Inflačné riziko:** Vzhľadom na absenciu protiinflačnej doložky môže inflácia znižovať reálnu hodnotu investície a výnos z Dlhopisov. **Riziko nesplatenia:** Existuje možnosť, že Emitent nebude schopný splatiť Dlhopisy, pričom hodnota investície môže byť aj nulová**.**

	Riziko nízkej likvidity trhu: Obchodovanie s Dlhopismi môže byť obmedzené a investori ich nemusia vedieť predať pred splatnosťou alebo len s výrazným diskontom. **Riziko daňového a odvodového zaťaženia:** Daňové povinnosti a zmeny v daňových predpisoch môžu znížiť očakávaný čistý výnos z Dlhopisov.
ODDIEL 4	**KĽÚČOVÉ INFORMÁCIE O VEREJNEJ PONUKE CENNÝCH PAPIEROV**
4.1	**Za akých podmienok a podľa akého harmonogramu je možné investovať do nadobudnutia Dlhopisov**
	Dňom začiatku vydávania Dlhopisov (t. j. začiatku pripisovania Dlhopisov na účty v Príslušnej evidencii) a zároveň aj dňom vydania Dlhopisov bude Dátum emisie (ďalej tiež len **Deň vydania dlhopisov**). Dlhopisy budú vydávané priebežne, pričom predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov (t. j. pripisovania na príslušné majetkové účty) skončí najneskôr jeden mesiac po uplynutí lehoty na upisovanie Dlhopisov alebo jeden mesiac po upísaní najvyššej sumy menovitých hodnôt Dlhopisov (podľa toho, čo nastane skôr). Emitent je oprávnený vydať Dlhopisy v menšom objeme, než bola najvyššia suma menovitých hodnôt Dlhopisov, pričom Emisia sa bude aj v takom prípade považovať za úspešnú. Uvedené zahŕňa možnosť Emitenta pozastaviť alebo ukončiť ponuku na základe svojho rozhodnutia (v závislosti na svojej aktuálnej potrebe financovania), pričom po ukončení ponuky ďalšie objednávky nebudú akceptované a po pozastavení ponuky ďalšie objednávky nebudú akceptované, až kým Emitent nezverejní informáciu o pokračovaní ponuky. Emitent vždy zverejní informáciu o ukončení ponuky, pozastavení ponuky alebo pokračovaní v ponuke vopred na vyhradenej časti webového sídla Emitenta https://acrossgroup.sk/projekt/across-funding/. Minimálna výška objednávky je stanovená na 1 ks Dlhopisu. Maximálna výška objednávky (teda maximálny objem menovitej hodnoty Dlhopisov požadovaný jednotlivým investorom) je obmedzená len najvyššou sumou menovitých hodnôt vydávaných Dlhopisov. Podmienkou účasti na verejnej ponuke je preukázanie totožnosti investora platným dokladom totožnosti. Investori budú oslovení najmä použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie. Podmienkou získania Dlhopisov prostredníctvom Administrátora je uzavretie zmluvy o poskytovaní investičných služieb medzi investorom a Administrátorom a podanie pokynu na obstaranie nákupu Dlhopisov podľa tejto zmluvy. Po upísaní a pripísaní Dlhopisov na účty Majiteľov bude Majiteľom zaslané potvrdenie o upísaní Dlhopisov. Vo vzťahu k Dlhopisom neexistujú žiadne predkupné práva ani práva na prednostné upísanie. Administrátor je oprávnený objem Dlhopisov uvedený v objednávkach / pokynoch investorov podľa svojho výhradného uváženia krátiť, avšak vždy nediskriminačne, v prípade Administrátora taktiež v súlade so stratégiou vykonávania pokynov Administrátora a v súlade s právnymi predpismi vrátane MiFID II. V prípade krátenia objemu pokynu vráti Administrátor dotknutým investorom prípadný preplatok späť bez zbytočného odkladu na účet investora za týmto účelom oznámeným Administrátorovi. Príslušné zmluvy a objednávky budú investorom k dispozícii u Administrátora. Čistá kúpna cena Dlhopisov, ktorá bude vyplatená Emitentovi, môže byť znížená o odmenu, poplatky či výdavky spojené s upísaním a kúpou Dlhopisov. Výsledky primárneho predaja (upísania) budú uverejnené na verejne dostupnom mieste v Určenej prevádzkarni a tiež na webovom sídle Emitenta v deň nasledujúci po skončení lehoty vydávania Dlhopisov alebo bezprostredne po vydaní všetkých Dlhopisov. Dlhopisy budú na základe pokynu Emitenta alebo Administrátora bez zbytočného odkladu pripísané na účty Majiteľov vedené v Príslušnej evidencii oproti zaplatení Emisného kurzu dotknutých Dlhopisov. Za účelom úspešného primárneho vysporiadania (t. j. pripísania Dlhopisov na príslušné účty po zaplatení Emisného kurzu) Emisie musia upisovatelia Dlhopisov postupovať v súlade s pokynmi Administrátora alebo jeho zástupcov.
4.2	**Prečo Emitent vypracoval Základný prospekt. Stručný popis dôvodov ponuky**

	Účelom vypracovania Základného prospektu a teda použitia čistého výnosu z Emisie po zaplatení všetkých odmien, nákladov a výdavkov je primárne poskytovanie peňažných prostriedkov získaných Emisiou spoločnostiam v Skupine Across.
4.3	**Kto je osobou ponúkajúcou Dlhopisy**
	Dlhopisy ponúka Manažér, spoločnosť **Across Private Investments, o.c.p., a.s.**, so sídlom Zochova 3, 811 03, Slovenská republika, IČO: **35 799 072**, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 2586/B, ktorá taktiež zabezpečuje služby spojené s vydaním a upisovaním Dlhopisov. Manažér je akciová spoločnosť, ktorá bola založená v Slovenskej republike a riadi sa slovenským právom.