

## LACNEJŠIE INVESTOVANIE S POISTENÍM

Spoločnosť Finax, o.c.p., a. s., IČO: 51 306 727, so sídlom Bajkalská 19B Bratislava - mestská časť Ružinov 821 01, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vl. č. 6713/B (ďalej len "Finax") adresuje klientom verejný prísľub pre zľavu z poplatku za riadenie portfólia za nasledovných podmienok:

### Podmienky na získanie zľavy:

- Do kampane je možné zapojiť sa v období od 1.12.2023 do 30.9.2024 vrátane (ďalej len "Obdobie trvania kampane"), zľavy z poplatkov budú po splnení podmienok priznané za obdobie od 1.1.2024 do 31.12.2024, t.j. za prvý, druhý, tretí a štvrtý kalendárny štvrťrok 2024.
- Klient musí mať otvorený majetkový účet vo Finaxe, t.j. prešiel riadnou verifikáciou najneskôr v posledný deň trvania kampane, t.j. 30.9.2023 (riadne overenie identity, vrátane dokladu totožnosti i kontaktných údajov vo forme a spôsobom požadovaným Obchodíkom). Na účty poistenia uzatvorené po tomto termíne sa zľava vzťahovať nebude.
- Klient musí mať aktívny účet Poistenie, pričom rozsah poistenia musí byť balík L alebo XL so Základnou poistnou sumou minimálne 55.000,-eur. Základná poistná suma je poistná suma, ktorú si klient dojednáva pri uzatvorení Poistenia a ktorá predstavuje výšku krytia rizika smrti.
- Účet poistenie musí byť aktívovaný najneskôr v posledný kalendárny deň kalendárneho štvrťroka, t.j. musí byť na účte Poistenie dostatočná suma v minimálnej výške ceny za poistenie a poplatok Finaxu.

### Výška a uplatnenie zľavy:

- Zľava sa uplatňuje vždy na celý kalendárny štvrťrok, t.j. na nasledujúce Poistné obdobie.
- Poistným obdobím musí byť ktorýkoľvek celý kalendárny štvrťrok roka 2024.
- Zľava sa uplatní v prvý deň nasledujúceho kalendárneho štvrťroka, ktorý nasleduje po tom štvrťroku, v ktorom klient splnil Podmienky na získanie zľavy.
- Celkovo je možné získať zľavu z poplatku za riadenie portfólia na obdobie jedného kalendárneho roka.
- Zľava je naviazaná iba na jeden majetkový účet, a to na ten, na ktorom má klient najvyšší objem majetku v deň aktivácie zľavy.
- Zľava predstavuje 100% zľavu z poplatku za vedenie účtu na majetok do výšky 1000,-eur.
- Zľava sa uplatní najneskôr do 15. dňa v štvrťroku, v ktorom daná zľava bude aktívna.
- Posledný štvrťrok kedy sa zľava uplatní je od 1.10.2024 do 31.12.2024.
- V prípade, že zanikne účet Poistenia alebo klient nebude mať žiadny aktívny majetkový účet, zľava zanikne.
- Zľava je neprenosná.
- Zľava je kombinovateľná s inými zľavami, ktoré Finax ponúka v čase trvania kampane.

Finax si vyhradzuje právo odmietnuť udelenie zľavy alebo ju dodatočne zrušiť v prípade, ak klient nespĺnil alebo prestane spĺňať vyššie uvedené podmienky, ako aj v prípade, ak klient zrealizuje celkový odpredaj na účte, na ktorom je zľava uplatnená. Čiastočný odpredaj na danom majetkovom účte nemá žiadny dopad na zľavu. Celkovým odpredajom sa zruší len tá zľava (tie zľavy), ktorá je naviazaná na ten majetkový účet, z ktorého sa celkový odpredaj realizuje. Ak má klient uzatvorené ďalšie majetkové účty, na ktorých má uplatnenú inú zľavu, výber z daného účtu tieto ďalšie zľavy na iných majetkových účtoch neovplyvní.

Tento verejný prísľub je platný odo dňa od 1.12.2023 do 31.12.2024 a je k dispozícii na internetovej stránke [www.finax.eu](http://www.finax.eu) a v sídle spoločnosti Finax.

Finax si vyhradzuje právo na zmenu tohto verejného prísľubu. Zmeny a zrušenie verejného prísľubu zverejní na svojej internetovej stránke [www.finax.eu](http://www.finax.eu) a v sídle spoločnosti Finax.

V Bratislave dňa 8.12.2023.