

SMLOUVA O POSKYTOVÁNÍ PANEVROPSKÉHO OSOBNÍHO PENZIJNÍHO PRODUKTU (PEPP)

1. Smluvní strany

KLIENT

JMÉNO	PŘÍJMENÍ	ID KLIENTA	
RODNÉ ČÍSLO	DATUM NAROZENÍ	MÍSTO NAROZENÍ	ZEMĚ NAROZENÍ
TELEFON	E-MAIL	TYP INVESTIČNÍ STRATEGIE A PODÚČTU	
STÁTNÍ PŘÍSLUŠNOST	PRŮKAZ TOTOŽNOSTI	ČÍSLO PRŮKAZU TOTOŽNOSTI	FORMA VÝPLATY
	☐ OP ☐ PAS		
ADRESA TRVALÉHO BYDLIŠTĚ	ČÍSLO	PSČ	MĚSTO
ULICE			
KORESPONDENČNÍ ADRESA	ČÍSLO	PSČ	MĚSTO
ULICE			
DANĚ, PEP A KOMUNIKACE	DIČ, POKUD BYL PŘIDĚLENÝ	OBČAN/REZIDENT USA	AMERICKÉ DAŇOVÉ ČÍSLO
ZEMĚ, KDE PLATIM DANĚ			

ZASTÁVÁTE VY NEBO NĚKDO Z VAŠICH PŘÍBUZNÝCH VÝZNAMNOU VEŘEJNOU FUNKCI NEBO JSOU VŮČI VÁM VYKONÁVANÉ MEZINÁRODNÍ SANKCE?

☐

ANO

☐

NE

SOUHLASÍM, ABY MI KORESPONDENCE PODLE BODU 6.6 SMLOUVY BYLA ZASÍLANÁ ELEKTRONICKY

☐

ANO

☐

NE

OBCHODNÍK

FINAX, O.C.P., A.S.
BAJKALSKÁ 19B
82101 BRATISLAVA, SK
COMPANY ID: 51 306 727

ZASTOUPENÝ:
JURAJ HRBATÝ,
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA

KONTAKTY

+421232447760
CLIENT@FINAX.EU
WWW.FINAX.EU/CS

PLATEBNÍ INSTRUKCE

BANKA: ČESKÁ SPOŘITELNA, A.S.
NÁZEV ÚČTU: FINAX O.C.P. A.S.
IBAN: CZ 74 0800 0000 0000 0826 6882
VS: ČÍSLO ÚČTU VE FINAXU

☐

POTVRZUJI, ŽE JSEM SI PŘEČETL SMLOUVU O POSKYTOVÁNÍ PEPP, SEZNÁMIL JSEM SE S KLÍČOVÝMI INFORMACEMI O PEPP, VŠEOBECNÝMI OBCHODNÍMI PODMÍNKAMI PEPP, CENÍKEM SLUŽEB A OSTATNÍ SMLUVNÍ DOKUMENTACÍ OBCHODNÍKA A VYJADŘUJI S NIMI SVŮJ SOUHLAS.

DATUM	MÍSTO	ZA KLIENTA	ZA OBCHODNÍKA

2. Předmět smlouvy, účet klienta a poplatky

2.1 Obchodník a Klient uzavírají smlouvu (dále jen „Smlouva“) podle čl. 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP) (dále jen „PEPP Nařízení“). Na tuto Smlouvu se ve věcech, které PEPP Nařízení a vnitrostátní předpisy, které se vztahují na PEPP a jeho výplatní a spořicí fázi, neupravují, vztahují ustanovení § 43 a násl. zákona 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o cenných papírech“). Obchodník se zavazuje poskytovat Klientovi panevropský osobní penzijní produkt (dále jen „PEPP“) založený na technice zmírňování rizika, kterou se postupně v průběhu spořicí fáze přizpůsobuje alokace investic do cenných papírů a jiných finančních nástrojů (dále jen „CP“ nebo „Finanční majetek“) s cílem zmírnit finanční rizika investic pro jednotlivé věkové skupiny vzhledem ke zbývajicímu období spoření (strategie životního cyklu). Poskytování PEPP podle této Smlouvy zahrnuje řízení portfolia Klienta, a to obhospodařování a správu peněžních prostředků a Finančního majetku Klienta, prostřednictvím Obchodníka, včetně jejich úschovy, správy a obstarávání jejich nákupu a prodeje, jakož i vedení účtu Klienta určeného k operacím souvisejícím s PEPP v souladu se Všeobecnými obchodními podmínkami PEPP, Ceníkem služeb a Investiční strategií Klienta, které jsou přílohami Smlouvy, a Klient se zavazuje zaplatit Obchodníkovi úplatu za poskytování služby PEPP ve výši, se splatností a způsobem uvedeném v Ceníku služeb a Všeobecných obchodních podmínkách PEPP.

2.2 Obchodník se zavazuje na základě získaných informací a podle investiční strategie zvolené Klientem i) zajišťovat tvorbu a řízení Klientského portfolia v souladu s technikou strategie životního cyklu, ii) obstarávat nákup a prodej CP do/z Klientského portfolia, iii) spravovat Klientské portfolio, zejména provádět právní úkony potřebné k výkonu a zachování práv spojených s finančními nástroji a Klient se zavazuje poskytnout Obchodníkovi potřebnou součinnost při zabezpečení úkonů souvisejících s plněním povinností Obchodníka podle této části Smlouvy, zejména poskytnout včas potřebná zmocnění a doklady. Investiční strategie je součástí smluvní dokumentace poskytnuté Klientovi.

2.3 Obchodník pro účely poskytování PEPP má pro klienty v bance zřízený klientský bankovní účet, určený pro operace související s PEPP, který bude používán pro platební styk související s poskytováním PEPP. Obchodník finanční prostředky Klienta neúročí.

2.4 Pro účely poskytování PEPP může Obchodník použít i hromadný technický účet klientů, k němuž vede evidenci účtů a podúčtů klientů a zajišťuje tak oddělení majetku jednotlivých klientů.

2.5 Obchodník je povinen vést Klientovi osobní penzijní účet, na kterém bude Obchodník zaznamenávat transakce a příspěvky Klienta. Obchodník zatíží účet Klienta poplatky souvisejícími s poskytováním PEPP dle Ceníku služeb.

3. Podmínky související s poskytováním PEPP

3.1 Popis základního PEPP a alternativních investičních možností: Základní PEPP využívající investiční strategii Životní cyklus 100–60 (dále jako „Základní PEPP“) i alternativní investiční možnost využívající investiční strategii Životní cyklus 80–60 (dále jako „Alternativní PEPP – konzervativní“) jsou navrženy na základě techniky zmírňování rizika. Tato technika má za cíl umožnit střadateli PEPP získat zpět vložený kapitál po započtení poplatků a je založena na životním cyklu, která využívá strategického přerozdělení kapitálu z rizikovějších aktiv do bezpečnějších s cílem maximalizovat výnosy v dřívějších fázích produktu a zajistit stabilitu a růst v pozdějších fázích produktu. Technika zmírňování rizika začíná 10 let před dovršením důchodového věku přesouvat majetek z akciových do dluhopisových investic ETF tak, aby se minimalizovala pravděpodobnost, že po dovršení důchodového věku bude mít střadatel naspořenou nižší částku, než jsou jeho příspěvky. Technika zmírňování rizika postupně zvyšuje tempo přesunu úspor z akciové složky do dluhopisové složky. Klient si zvolil investiční možnost PEPP uvedenou v čl. 1 této Smlouvy. Klient má možnost bezplatně si kdykoli změnit investiční možnost.

3.2 Otevření podúčtu, podmínky spořicí a výplatní fáze: Podmínky spořicí a výplatní fáze se řídí národní legislativou členských států a jsou pro jednotlivé podúčty různé. Klient otevřel podúčet, který je specifikován v čl. 1 této Smlouvy, a jeho podmínky jsou uvedeny v Příloze 1 této Smlouvy. Klient bere na vědomí, že podmínky spořicí a výplatní fáze pro podúčet mohou být v průběhu trvání této Smlouvy zákonem změněny a Obchodník je bude aktualizovat v klíčových informacích dostupných na stránce www.finax.eu/cs/predpisy.

3.3 Výběr penzijní dávky: Klient si vybral penzijní dávku pro zvolený podúčet uvedenou v čl. 1 této Smlouvy. V případě, že má Klient otevřeno více podúčtů, které umožňují více druhů penzijních výplat, Klient si pro každý podúčet vybírá druh penzijní dávky. Klient může bezplatně změnit formu penzijních výplat pro každý otevřený podúčet:

- jeden rok před začátkem výplatní fáze,
- na začátku výplatní fáze nebo
- při změně poskytovatele PEPP.

3.4 Služba přenositelnosti: Klient má právo přispívat na stávající účet PEPP i po změně bydliště do jiného členského státu. V případě změny bydliště může Klient požádat o otevření nového podúčtu nebo přispívat na existující podúčet. Klient může požádat o otevření podúčtu pro zemi, ve které Obchodník poskytuje PEPP, přičemž zvláštní podmínky otevření a správy nového podúčtu budou předmětem dodatku k této Smlouvě. V případě, že Obchodník nenabízí otevření podúčtu pro členský stát Evropské unie, do které se Klient přestěhuje, Klient může požádat o změnu poskytovatele PEPP. Informace o členských státech, pro které je podúčet pro PEPP k dispozici, jsou uvedeny v klíčových informacích o PEPP na stránce www.finax.eu/cs/predpisy.

3.5 Změna poskytovatele: Klient může v souladu s PEPP Nařízením změnit poskytovatele PEPP. Předmětem převodu mohou být příslušné peněžní částky nebo CP klienta na účet vedený u nového poskytovatele. Změna poskytovatele je bezplatná kromě případů, kdy předmětem převodu mají být CP. Informace o službě změny poskytovatele jsou uvedeny v dokumentu Informace o změně poskytovatele na stránce www.finax.eu/cs/predpisy.

3.6 Informace o účtu Klienta: Obchodník bude Klientovi v určeném termínu v souladu s příslušnými právními předpisy poskytovat informace o stavu Klientského účtu PEPP, Výkaz dávek PEPP a informace o jednotlivých uskutečněných obchodech elektronicky.

4. Řízení a oceňování portfolia klienta

4.1 Obchodník provádí ocenění Finančního majetku v souladu se zásadami oceňování pro jednotlivé CP a jiné finanční nástroje. Ocenění provedené Obchodníkem je rozhodující pro určení hodnoty Klientského portfolia PEPP.

4.2 Obchodník se zavazuje investovat Finanční majetek, vedený na účtu Klienta zřízeném pro účely PEPP, dle dohodnuté investiční strategie. Klient nese v plné míře rizika spojená s vývojem jednotlivých měn a kurzů CP a výsledkem může být i ztráta.

4.3 Obchodník se zavazuje zabezpečovat úschovu a evidenci CP Klienta, jakož i správu Klientského portfolia. Obchodník bude zajišťovat evidenci slovenských zaknihovaných CP prostřednictvím držitelského účtu Klienta vedeného Obchodníkem a/nebo prostřednictvím Klientského účtu v centrálním depozitáři cenných papírů nebo u člena centrálního depozitáře cenných papírů. Úschovu, evidenci a správu, včetně držitelské správy, zahraničních CP bude Obchodník provádět ve spolupráci se zahraniční společností, která vykonává správu CP.

4.4 Klient má právo kdykoli požádat o určení hodnoty Klientského portfolia a Obchodník je povinen doručit Klientovi ocenění portfolia ke dni uvedenému v písemné žádosti Klienta. Pokud termín není určen, je Obchodník povinen zaslat mu ocenění do 15 pracovních dnů od doručení písemné žádosti.

4.5 Ocenění Klientského portfolia je hodnota portfolia, která je určena součtem aktuálních hodnot finančních nástrojů, jiných cenných papírů a peněžních prostředků v portfoliu. Hodnota finančních nástrojů v portfoliu se určuje podle postupů oceňování, které jsou obvyklé na jednotlivých finančních trzích. Postup při oceňování jednotlivých složek Klientského portfolia je stanoven ve Všeobecných obchodních podmínkách Obchodníka PEPP.

4.6 Aktuální hodnota Klientského portfolia je jeho ocenění (určení hodnoty) k určitému stanovenému dni. Čistá aktuální hodnota Klientského portfolia je aktuální hodnota snížená o příslušné poplatky, kterými je zatíženo Klientské portfolio.

4.7 V případě, že investiční strategie umožňuje nákup podílových fondů, uvedené finanční nástroje budou spravovány příslušnými investičními manažery daných fondů.

5. Zásady jednání obchodníka

5.1 Obchodník je zejména povinen jednat čestně, spravedlivě a profesionálně, v souladu s nejlepšími zájmy Klienta. Zásady předcházení střetu zájmů jsou zveřejněny na internetové stránce Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy v dokumentu „Všeobecné informace klientům nebo potenciálním klientům před poskytnutím investiční služby“ v části Opatření při střetu zájmů. V případě možnosti střetu zájmů je Obchodník vždy povinen dát přednost zájmu Klienta. O bližších podrobnostech, zejména konkrétní hrozby střetu zájmů, Obchodník Klienty povinně informuje.

5.2 Obchodník je povinen přijmout taková opatření, aby při provádění pokynů při řízení portfolií za klienty získal nejlepší možný výsledek pro ně při zohlednění ceny, nákladů, rychlosti a pravděpodobnosti provedení pokynu, vypořádání obchodu, velikosti a povahy nebo jiných kritérií týkajících se provedení svého pokynu.

5.3 Obchodník využívá při obchodním styku s klienty tyto formy komunikace:

- a) osobní rozhovor,
- b) doručování dokumentů poštou,
- c) komunikace prostřednictvím e-mailu,
- d) telefonickou komunikaci.

5.4 Klient má nárok, aby mu byly poskytnuty srozumitelné informace zejména o:

- a) Obchodníkovi s cennými papíry a jím poskytovaných službách,
- b) produktu PEPP, finančních nástrojích a navrhovaných investičních strategiích, jejichž součástí by měla být příslušná poučení a upozornění týkající se rizik spojených s investicemi do těchto nástrojů nebo určitých investičních strategií, ochrany finančních nástrojů nebo peněžních prostředků klienta, zda je finanční nástroj určen pro neprofesionální klienty nebo profesionální klienty s ohledem na identifikovaný cílový trh,
- c) místě výkonu služby,
- d) strategii provádění pokynů,
- e) všech nákladech a souvisejících poplatcích, včetně jakýchkoli plateb třetí straně,
- f) všech poskytnutých investičních službách a jednotlivých transakcích (reporting) tak, aby byl Klient přiměřeně schopen pochopit a posoudit povahu a rizika investiční služby a nabízeného určitého typu finančního nástroje a následně učinit informované investiční rozhodnutí.

5.5 V souladu s příslušnými právními předpisy je Obchodník povinen v některých případech využít pro způsob komunikace ve vztahu k povinně podávaným informacím trvalé médium, které má v zásadě elektronickou podobu. Klient má právo požádat o poskytnutí informací na jiném trvanlivém médiu v souladu s čl. 6.1 (d) této Smlouvy.

5.6 Obchodník postupuje při vyřizování reklamace v souladu s platnými právními předpisy, zejména Nařízením PEPP. Podrobné údaje o právech a povinnostech Klienta obsahuje Reklamační řád zveřejněný na internetové stránce Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy.

5.7 Prostřednictvím internetové stránky Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy jsou Klientům poskytovány informace o:

- a) obchodníkovi s cennými papíry a jím poskytovaných službách,
- b) místě výkonu služby,
- c) všech nákladech a souvisejících poplatcích, včetně jakýchkoli plateb třetí straně,
- d) všeobecných obchodních podmínkách PEPP,
- e) strategii provádění pokynů,
- f) finančních nástrojích a rizicích v souvislosti s finančními nástroji,
- g) zásadách a změně kategorizace klientů,
- h) reklamačním řádu,
- i) Informace o Garančním fondu investic,
- j) klíčových informací o PEPP,
- k) zprávy o finanční situaci Obchodníka včetně jeho solventnosti,
- l) informace o změně poskytovatele,
- m) všeobecných informacích klientům nebo potenciálním klientům před poskytnutím investiční služby.

5.8 Obchodník je oprávněn umožnit Klientovi dálkový přístup prostřednictvím internetu ke všem informacím vztahujícím se k činnostem podle této Smlouvy, včetně všech informací, které eviduje Obchodník o Klientovi a obchodech realizovaných podle této Smlouvy, přičemž Klient tímto uděluje Obchodníkovi výslovný souhlas s tímto způsobem zpřístupnění informací a bere na vědomí, že všechny takto získané informace jsou ze strany Obchodníka závazné a považují se za informace poskytnuté formou dohodnutou v čl. 1 Smlouvy.

5.9 Pro účely takového dálkového přístupu má Klient stanovené prvotní přístupové klíče, které mu umožní vstup do příslušné internetové aplikace a které si klient vytvoří v procesu registrace, nebo mu budou poskytnuty ze strany Obchodníka.

5.10 Klient může pro komunikaci s Obchodníkem používat slovenský jazyk, český jazyk, polský jazyk, anglický jazyk nebo jazyk, který Obchodník používá v dokumentaci zveřejněné na internetové stránce Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy. Klient souhlasí, že v těchto jazycích je Obchodník oprávněn poskytovat Klientovi informace. Bez ohledu na výše uvedené, v případě ústní komunikace si Obchodník vyhrazuje právo komunikovat s Klientem ve slovenském nebo anglickém jazyce.

6. Prohlášení klienta

6.1 Klient svým podpisem výslovně souhlasí se:

- a) Strategii provádění pokynů zveřejněnou na internetových stránkách www.finax.eu/cs/predpisy,
- b) s provedením pokynu Klienta mimo regulovaný trh, mnohostranný obchodní systém nebo mimo organizovaný obchodní systém (tj. na „OTC trzích“), a to v souvislosti se všemi obchody,
- c) poskytováním informací, které nejsou určeny osobně Klientovi prostřednictvím internetové stránky www.finax.eu/cs/predpisy,
- d) poskytováním informací Klientovi na trvanlivém médiu, zejména prostřednictvím prostředků Služby elektronické komunikace ve smyslu VOP. Trvanlivé médium zahrnuje zejména také CD-ROM, DVD, pevné disky osobních počítačů, na kterých je uložena elektronická pošta. V případě, že Klient v čl. 1 Smlouvy uvedl svou e-mailovou adresu, budou mu na ni zasílány informace. V případě, že e-mailovou adresu neuvedl nebo i z jiného důvodu, může požádat písemně o poskytnutí informací na jiném trvanlivém médiu, včetně listinné podoby.

6.2 Klient potvrzuje, že:

- a) rozumí, že přijímá Smlouvy poskytnuté Obchodníkem a v případě jakýchkoli výhrad k obsahu této Smlouvy je oprávněn podepsat samostatnou smlouvu s Obchodníkem,
- b) před uzavřením této Smlouvy byl předem a v dostatečném předstihu seznámen s klíčovými informacemi o PEPP, dále se seznámil se zněním Smlouvy a potvrzuje úplnost, aktuálnost a pravdivost jeho osobních údajů a jím uvedených informací a souhlasí se všemi údaji v čl. 1 až 7 této smlouvy,
- c) se seznámil s obsahem Všeobecných obchodních podmínek PEPP a Ceníkem služeb,
- d) všechny jeho odpovědi ohledně znalostí, zkušeností, investičních cílů, finanční situace a vztahu k riziku, které jsou součástí registračního formuláře, jsou pravdivé a čestně prohlašuje, že všechny tyto informace, informace v čl. 1 této Smlouvy a doklady předložené v souvislosti s touto Smlouvou jsou aktuální, úplné, pravdivé a důvěryhodné,
- e) Klient rozumí, že si nemůže vybrat rizikovější investiční strategii než tu, kterou Obchodník vyhodnotil v souladu s příslušnými právními předpisy pro klienta jako vhodnou na základě vyplněného registračního formuláře. Klient si však může vybrat méně rizikovou investiční strategii než tu, která je pro něj vhodná a byla mu Obchodníkem navržena,
- f) se seznámil se všemi náklady a souvisejícími poplatky ze službami poskytnutými na základě této smlouvy, včetně jakýchkoli plateb třetí straně,

g) mu byly poskytnuty informace o zásadách a o právu požádat o změnu zařazení v rámci kategorizace klientů uvedené v sekci Právní předpisy, na webové stránce Obchodníka a o jeho zařazení do kategorie neprofesionální klient. Klient vyjadřuje svůj souhlas se zařazením do kategorie neprofesionální klient,

h) byl poučen o charakteru a rizicích spojených s poskytovanými službami, o pravidlech řízení portfolia, o svých právech na poskytování informací ze strany Obchodníka, o způsobu a rozsahu systému ochrany klientů a o zárukách poskytovaných tímto systémem, o povinnostech a odpovědnostech Obchodníka s cennými papíry, o metodě a frekvenci oceňování finančních nástrojů v Klientském portfoliu a o druzích finančních nástrojů, které mohou být zařazeny do Klientského portfolia,

i) není osobou se zvláštním vztahem k Obchodníkovi,

j) finanční prostředky, které použije na provedení obchodu nebo obchodů v hodnotě více než 15.000 EUR (nebo v ekvivalentu příslušné měny), jsou v jeho vlastnictví, je konečným uživatelem výhod a uzavření této Smlouvy a obchodu nebo obchodů provádí vlastním jménem a na svůj vlastní účet. V opačném případě je Klient povinen uvést jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a adresu trvalého pobytu, státní příslušnost fyzické osoby, druh a číslo dokladu totožnosti nebo název, sídlo a identifikační číslo právnické osoby nebo podnikatelského subjektu, pokud jej má přiděleno, jejímž vlastnictvím jsou prostředky, která je konečným uživatelem výhod, ve které měně a na které účet je obchod proveden a předat Obchodníkovi i písemný souhlas dotyčné osoby k použití jejích prostředků k prováděnému obchodu a k provedení tohoto obchodu na její účet, jinak odpovídá za škodu, která tímto nekonáním Klienta Obchodníkovi vznikne. Zároveň Klient prohlašuje, že finanční prostředky, které použije k provedení obchodu nebo obchodů, nejsou příjmem z trestné činnosti a uzavření Smlouvy ani plnění jejích závazků a obchodů nepředstavuje neobvyklou finanční operaci ve smyslu příslušných předpisů o ochraně před legalizací příjmů z trestné činnosti. Klient zároveň pravdivě potvrdil v čl. 1 Smlouvy, zda je či není politicky exponovanou osobou ve smyslu příslušných předpisů o ochraně před legalizací příjmů z trestné činnosti. Jakékoliv změny skutečností uvedených v tomto prohlášení se Klient zavazuje neprodleně písemně oznámit Obchodníkovi,

k) neprodleně oznámí Obchodníkovi jakoukoli změnu svých identifikačních údajů a informací uvedených v čl. 1 v tomto návrhu Smlouvy, včetně změny daňové rezidence a údajů v seznamu jeho ovládacích osob, přidělení daňového identifikačního čísla a tímto se zavazuje, že změnu údajů oznámí prostřednictvím čestného prohlášení, a to do 30 dnů ode dne změny, pokud se jakákoliv informace nebo jakékoliv prohlášení uvedené v čl. 1, v důsledku změny okolností, stane nepravdivým. Klient se svým podpisem zároveň zavazuje na žádost Obchodníka poskytnout mu další údaje a čestné prohlášení pro účely povinností dle zákona č. 359/2015 Z. z. o automatické výměně informací o finančních účtech pro účely správy daní a o změně a doplnění některých zákonů,

l) se seznámil a souhlasí se Zásadami ochrany osobních údajů uveřejněnými na stránce Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy. Obchodník v souladu s těmito zásadami získává a zpracovává poskytnuté osobní údaje ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 2016/679 o ochraně fyzických osob při zpracovávání osobních údajů a o volném pohybu takových údajů a zákona č. 18/2018 Z. z. o ochraně osobních údajů a o změně a doplnění některých zákonů (dále jen „ZoOU“).

6.3 Klient – zahraniční osoba tímto prohlašuje, že je skutečným vlastníkem příjmu, který realizuje na základě této Smlouvy, přičemž daný příjem je podle práva státu, jehož je daňovým rezidentem, považován za jeho příjem.

6.4 Klient souhlasí s tím, že Smlouva o PEPP může být uzavřena elektronicky na dálku.

6.5 Klient bere na vědomí, že Obchodník je oprávněn z důvodu zákonných povinností během platnosti Smlouvy nahrávat na záznamové zařízení všechny hovory Klienta, jejichž obsahem může být i odstranění chyb v identifikaci Klienta uvedených v čl. 1 Smlouvy.

6.6 Klient potvrdil v čl. 1 Smlouvy, jestli souhlasí nebo nesouhlasí s používáním Služeb elektronické komunikace v souladu s VOP, aby mu korespondence, ke které není potřebný jeho podpis, nebo jejíž povaha to umožňuje, byla zasílána elektronicky na e-mailovou adresu uvedenou v čl. 1 Smlouvy nebo zveřejněná na stránce Obchodníka po přihlášení se klienta na svůj účet, v opačném případě mu bude korespondence zasílána písemně na adresu trvalého bydliště nebo na korespondenční adresu, pokud ji zadal, uvedenou v čl. 1 Smlouvy.

6.7 Klient tímto prohlašuje, že informoval manžela/manželku o zamýšlené investici a získal souhlas manžela/manželky k jejímu uskutečnění.

7. Závěrečná ustanovení

7.1 Smlouva je uzavřena na dobu neurčitou s tím, že od Smlouvy nelze odstoupit ani ji zrušit výpovědí nebo dohodou, pokud Zákon o PEPP příslušný pro vybraný podúčet (definovaný ve VOP) nestanoví jinak. Tato Smlouva zaniká dnem přestupu Klienta k jinému poskytovateli PEPP podle PEPP Nařízení nebo vyplacením dávek Klientovi.

7.2 Smlouva se stává platnou a účinnou dnem, kdy

a) bude Obchodníkovi doručena písemná smlouva podepsaná Klientem za jeho fyzické přítomnosti a zasláním finančních prostředků Klienta na účet Obchodníka, nebo

b) Obchodník a Klient uzavřou písemnou smlouvu elektronicky, zasláním finančních prostředků Klienta z účtu podle písmene iii) na účet Obchodníka a Klient provede úkony za účelem jeho identifikace a ověření identifikace následující úkony:

i. ověření e-mailové adresy a telefonního čísla,

ii. zašle/nahraje Obchodníkovi kopii občanského průkazu nebo jiného dokladu totožnosti,

iii. zašle/nahraje Obchodníkovi dokument prokazující existenci účtu v bance, pokud je toto požadováno.

7.3 Právní poměry ve Smlouvě o PEPP výslovně neupravené se řídí podle Všeobecných obchodních podmínek PEPP a příslušnými ustanoveními Nařízení PEPP, Zákona o PEPP a prováděcích předpisů upravujících PEPP, zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách a příslušnými ustanoveními zákona č. 40/1964 Z. z. Občanský zákoník a zákona 513/1991 Z. z. Obchodní zákoník a jiných obecně závazných právních předpisů Slovenské republiky. K zamezení pochybností není tímto dotčena ochrana spotřebitele poskytnutá mu právem země, kde má obvyklý pobyt ve smyslu článku 6 odst. 2 Nařízení Evropského parlamentu a Rady 593/2008 o právu rozhodném pro smluvní závazkové vztahy (Řím I). Klient může podat žalobu k soudu v místě státu bydliště spotřebitele, pro který má otevřený podúčet. Při řešení jakýchkoli sporů ze smluvního vztahu vzniklého na základě této Smlouvy nebo nároků na náhradu škody nejsou dotčeny možnosti, které spotřebitelům poskytuje článek 18 nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 1215/2012 o pravomoci a uznávání a výkonu rozsudků v občanských a obchodních věcech.

7.4 Obchodník si vyhrazuje právo Všeobecné obchodní podmínky PEPP měnit z důvodů uvedených ve Všeobecných obchodních podmínkách PEPP a o uskutečněných změnách Klienta informovat prostřednictvím oznámení na obchodních místech Obchodníka a na internetové stránce www.finax.eu/cs/predpisy. Klient je oprávněn vyjádřit nesouhlas se změnou VOP způsobem a v termínu uvedeném v VOP.

Příloha 1: Podmínky spořicí a výplatní fáze (včetně popisu důchodových dávek) pro český podúčet

a) Od Smlouvy nelze předčasně odstoupit. Klient má však právo změnit poskytovatele PEPP nebo Smlouvu ve vztahu k českému podúčtu předčasně vypovědět. Smlouvu může Klient kdykoli ve vztahu k českému podúčtu předčasně vypovědět, přičemž platnost Smlouvy končí uplynutím výpovědní lhůty v délce 3 měsíců a Obchodník Klientovi bezplatně vyplatí jednorázově celou naspořenou částku z českého podúčtu. Výpovědní lhůta začíná běžet dnem následujícím po dni zaslání výpovědi druhé straně, pokud z dohody s Klientem nevyplývá něco jiného. V případě, že má Klient více podúčtů, na ukončení Smlouvy ve vztahu k daným podúčtům se vztahují podmínky příslušného Zákona o PEPP vztahujícího se na daný podúčet a smluvní podmínky k danému podúčtu. V případě více podúčtů tak Smlouva ve vztahu k ostatním podúčtům zůstane nadále v platnosti a účinnosti.

b) Placení příspěvků do programu PEPP může Klient kdykoli přerušit nebo pokračovat podle svých možností. Úspory bude Obchodník nadále spravovat za běžný poplatek.

c) Obchodník může podle pravidel stanovených v PEPP Nařízení a dohodě s Klientem vyplácet Klientovi dávky ve formě postupného čerpání, jednorázové výplaty nebo kombinace těchto dvou možností. Částka postupného čerpání se určí rovnoměrně v závislosti na hodnotě majetku Klienta a na počtu let, během kterých se postupné čerpání realizuje.