

Informace o změně poskytovatele a přenositelnosti paneuroského osobního penzijního produktu (PEPP)

1. Změna poskytovatele PEPP

- 1.1 Společnost Finax, o.c.p., a.s. se sídlem Bajkalská 19/B, Bratislava – Ružinov 821 01, IČO: 51 306 727 zapsaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sa, Vložka č. 6713/B (dále jen „**Finax**“) tímto informuje střadatele PEPP o možnosti změny poskytovatele dle čl. 56 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o paneuroském osobním penzijním produktu (dále jen „**Nařízení o PEPP**“).
- 1.2 Střadatel PEPP může svou investici převést k jinému poskytovateli PEPP, který má oprávnění na základě Nařízení o PEPP. Střadatel PEPP může požádat o přechod k poskytovateli PEPP sídlícím ve stejném členském státě (vnitrostátní přechod) nebo v jiném členském státě (přeshraniční přechod). Střadatel PEPP může uplatnit právo na změnu během spořicí i výplatní fáze PEPP, pokud nařízení o PEPP nestanoví jinak.
- 1.3 Střadatel PEPP má právo změnit poskytovatele PEPP po uplynutí minimálně 5 let od uzavření smlouvy se stávajícím poskytovatelem PEPP nebo od poslední změny poskytovatele. Minimální lhůta se neuplatní, pokud si Klient přeje otevřít podúčet v zemi, do které se přestěhoval a kde stávající poskytovatel PEPP službu neposkytuje.
- 1.4 Poskytovatelé PEPP poskytnou na žádost střadatele PEPP službu přechodu tak, že převedou příslušné částky (nebo nepeněžní aktiva, pokud je takový převod možný) z účtu PEPP vedeného u převádějícího poskytovatele PEPP na nový účet PEPP se stejnými podúčty otevřený u přijímajícího poskytovatele PEPP, přičemž původní účet PEPP bude zrušen. V případě, že střadatel PEPP požádá o převod nepeněžních aktiv, je takový převod možný pouze tehdy, pokud přijímající i převádějící poskytovatel poskytuje službu správy portfolia, a to se souhlasem přijímajícího poskytovatele PEPP, přičemž takový převod může být zpoplatněn ze strany převádějícího poskytovatele.
- 1.5 Pro změnu poskytovatele střadatel PEPP **vyplní žádost**, ve které:
 - a) uděluje předávajícímu poskytovateli PEPP zvláštní souhlas k provádění jednotlivých úkonů uvedených v článku 2 bodu A níže a uděluje přijímajícímu poskytovateli PEPP zvláštní souhlas k provádění jednotlivých úkonů uvedených v článku 2 bodu B níže,

b) po dohodě s přijímajícím poskytovatelem PEPP určí datum, od kterého se mají provádět platby na účet PEPP zřízený u přijímajícího poskytovatele PEPP. Toto datum musí být nejméně dva týdny po datu, kdy přijímající poskytovatel PEPP obdržel dokumenty předané předávajícím poskytovatelem PEPP podle níže uvedeného článku 2 bodu A.

Žádost se předkládá přijímajícímu poskytovateli PEPP.

2. Úkony předávajícího a přebírajícího poskytovatele PEPP v jednotlivých krocích procesu změny PEPP a časový rámec pro příslušné kroky

2.1 Do pěti pracovních dnů od obdržení žádosti o změnu poskytovatele požádá přebírající poskytovatel PEPP předávajícího poskytovatele PEPP o provedení úkonů uvedených v bodě A.

A. Úkony předávajícího poskytovatele PEPP

Po obdržení žádosti od přijímajícího poskytovatele PEPP předávající poskytovatel PEPP:

- a) do pěti pracovních dnů zašle střadateli PEPP a přijímajícímu poskytovateli PEPP výpis dávek PEPP za období od data posledního výpisu dávek PEPP do data podání žádosti,
- b) do pěti pracovních dnů zašle přijímajícímu poskytovateli PEPP seznam stávajících aktiv, která mají být převedena v případě převodu nepeněžních aktiv (je-li to povoleno),
- c) s účinností od data uvedeného střadatelem PEPP v žádosti podle odst. 1.5 písm. b) přestane přijímat příspěvky přicházející na účet PEPP,
- d) v den uvedený střadatelem PEPP v žádosti převede příslušné částky nebo případně nepeněžní prostředky z účtu PEPP na nový účet PEPP zřízený u přijímajícího poskytovatele PEPP,
- e) zruší účet PEPP k datu určenému střadatelem PEPP, pokud střadatel PEPP nemá žádné nesplacené závazky. Převádějící poskytovatel PEPP neprodleně informuje střadatele PEPP v případě, že tyto neuhrazené závazky brání zrušení účtu střadatele PEPP.

B. Povinnosti přebírajícího poskytovatele PEPP

V souladu s žádostí a v rozsahu, v jakém informace poskytnuté převádějícím poskytovatelem PEPP nebo střadatelem PEPP přijímajícímu poskytovateli PEPP umožňují, přijme přijímající poskytovatel PEPP všechny nezbytné přípravné kroky

k přijetí příchozích příspěvků a přijme je s účinností od data uvedeného střadatelem PEPP v žádosti.

3. Informace o případné možnosti převodu nepeněžních aktiv

- 3.1 Střadatel PEPP může převádět svá nepeněžní aktiva pouze mezi poskytovateli PEPP, kteří poskytují službu správy portfolia, pokud je převod technicky možný a přijímající poskytovatel PEPP s převodem nepeněžních aktiv rovněž písemně souhlasil. Ve všech ostatních případech je možný pouze převod příslušných částek.

4. Poplatky a náklady, které je potřeba uhradit za proces změny poskytovatele PEPP

- 4.1 V případě, že střadatel PEPP převede k jinému poskytovateli PEPP pouze hotovost, neplatí společnost Finax za změnu poskytovatele žádný poplatek. V případě převodu cenných papírů na účtu k jinému poskytovateli PEPP si společnost Finax účtuje poplatek ve výši 0,5 % z hodnoty převáděných aktiv. Přijímající poskytovatel PEPP si může účtovat pouze skutečné administrativní a transakční náklady spojené se změnou poskytovatele.

5. Možné důsledky změny poskytovatele PEPP, zejména pokud jde o ochranu kapitálu nebo záruky a další informace týkající se služby změny poskytovatele PEPP

- 5.1 Střadatel PEPP nese veškerá rizika finanční ztráty spojená se zpeněžením aktiv vedených na účtu PEPP za účelem jejich převodu od převádějícího poskytovatele PEPP k přijímajícímu poskytovateli PEPP. V okamžiku změny poskytovatele není převádějící poskytovatel PEPP povinen poskytovat kapitálovou ochranu ani záruku. Odškodnění v případě porušení povinností poskytovatele PEPP při přechodu není dotčeno.

6 Přenositelnost PEPP

- 6.1 Nařízení o PEPP umožňuje střadateli PEPP, aby i v případě změny bydliště do jiného členského státu nadále využíval služeb svého poskytovatele PEPP a aby měl právo přispívat na stávající účet PEPP i po změně bydliště do jiného členského státu.
- 6.2 Pokud poskytovatel PEPP umožňuje otevření podúčtu pro členský stát, do kterého se střadatel PEPP přestěhoval, může si střadatel PEPP otevřít podúčet pro tuto zemi. Takový podúčet musí splňovat podmínky spořicíh a výplatních fází stanovené vnitrostátními právními předpisy příslušného členského státu. Po otevření podúčtu se na tento podúčet přispívají nové příspěvky.

6.3 Pokud Klient hodlá využít možnosti otevřít podúčet, oznámí společnosti Finax následující informace:

a) členský stát nového bydliště;

b) datum, od kterého budou příspěvky směřovány na nový podúčet;

c) veškeré relevantní informace o dalších podmínkách PEPP.

Za účelem otevření podúčtu pak Finax a Klient uzavřou příslušný dodatek, který upravuje otevření nového podúčtu.

6.4 V případě, že společnost Finax nenabízí zřízení podúčtu pro členský stát Evropské unie, do kterého se Klient přestěhuje, může Klient bezplatně a bez ohledu na trvání smlouvy se společností Finax požádat o změnu poskytovatele PEPP nebo může pokračovat ve spoření na naposledy zřízeném podúčtu.