

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY PEPP

Účinné od 25.10.2023 týkající se poskytování panevropského osobního penzijního produktu (PEPP) Finax, o.c.p., a.s.

OBSAH

1. Všeobecná ustanovení
2. Vymezení pojmů
3. Předmět úpravy
4. Identifikace Klientů
5. Klientský majetek a jeho ochrana
6. Používání Služeb elektronické komunikace
7. Poradenství
8. Řízení portfolia
9. Výkazy a informace o účtech
10. Investiční rizika
11. Provádění obchodů s devizami
12. Oceňování hodnoty Klientského portfolia
13. Ceník služeb
14. Informační povinnost ve vztahu k provizím a nákladům
15. Práva a povinnosti Klienta
16. Práva a povinnosti Obchodníka
17. Vyplácení dávek
18. Změna poskytovatele
19. Ochrana osobních údajů a informací
20. Reklamace
21. Doručování písemností
22. Závěrečná ustanovení

1. Všeobecná ustanovení

1.1 Finax, o.c.p., a.s., IČO: 51 306 727, zapsaný v Obchodním registru Městského soudu Bratislava III, Oddíl Sa, Vložka číslo 6713/B, (dále jen „Obchodník“) vydává tyto Všeobecné obchodní podmínky pro poskytování panevropského osobního penzijního produktu (PEPP) (dále jen „VOP“) za účelem úpravy základních práv a povinností mezi Klientem a Obchodníkem při poskytování panevropského osobního penzijního produktu (PEPP) a souvisejících investičních služeb, investičních činností a vedlejších služeb (dále také „investiční služby“).

1.2 VOP jsou závazné pro smluvní strany v plném rozsahu a jsou součástí Smlouvy. Smluvní vztah mezi Klientem a Obchodníkem se zakládá uzavřením Smlouvy. Zvláštní písemná dohoda smluvních stran obsažená ve Smlouvě může vyloučit platnost některých ustanovení nebo odlišně upravit některá práva a povinnosti vyplývající z těchto VOP.

1.3 VOP se podpůrně řídí příslušnými ustanoveními nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP) (dále jen „PEPP Nařízení“), právními předpisy upravujícími PEPP, zákona

č. 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů, příslušnými ustanoveními Nařízení, zákona č. 513/1991 Z. z. Obchodní zákoník ve znění pozdějších předpisů, zákona č. 40/1964 Z. z. Občanský zákoník ve znění pozdějších předpisů, jakož i ustanoveními jiných obecně závazných právních předpisů. VOP jsou zveřejněny a dostupné pro klienty Obchodníka v písemné formě v obchodních místech Obchodníka a v elektronické formě na internetové stránce Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy.

2. Vymezení pojmů

2.1 Pojmy definované v tomto článku mají pro účely těchto VOP a smluv význam vymezený v tomto článku. V těchto VOP se uvádějí velkými písmeny. Pojmy mohou být uvedeny v jednotném nebo množném čísle.

2.2 **Aktivní operace** umožňují Klientovi zadávání žádostí spojených s PEPP, zejména žádost o změnu poskytovatele, žádost o změnu dávky či jiné pokyny.

2.3 **Autentifikační nástroj** je nástroj, který Obchodník vydá/předá Klientovi a jehož prostřednictvím se Klient přihlašuje (autentifikuje) pro

Služby elektronické komunikace. Autentifikačními nástroji jsou přihlašovací jméno (login) a heslo.

2.4 Autorizační nástroj je nástroj, který Obchodník vydá/oznámí Klientovi a jehož prostřednictvím se Klient autorizuje při přihlašování do Služeb elektronické komunikace nebo při jiných činnostech. Autorizační nástroj je např. SMS zpráva obsahující bezpečnostní kód.

2.5 Bezpečnostní nástroj je společné označení Autentifikačního a/nebo Autorizačního nástroje.

2.6 Bezpečnostní kód je číselný údaj nebo jiný kód generovaný Autorizačním nástrojem, který se Klientem používá k autorizaci.

2.7 Ceník služeb stanovuje poplatky za jednotlivé produkty a služby. Ceník je zveřejněn v sídle Obchodníka, na Obchodních místech a v elektronické formě na internetové stránce Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy.

2.8 Cenný papír (CP) je penězi ocenitelný zápis v zákonem stanovené podobě a formě, se kterým jsou spojena práva podle Zákona o CP a podle zvláštních zákonů, zejména oprávnění požadovat určité majetkové plnění nebo vykonávat určitá práva vůči zákonem určeným osobám.

2.9 Centrální depozitář cenných papírů (CD CP): Centrální depozitář cenných papírů SR, a.s.

2.10 Custodian: Subjekt, který provádí zejména evidenci, správu nebo úschovu finančních nástrojů, případně platební styk, a to vždy v souladu se zvyklostmi a příslušnými právními předpisy jednotlivých států a příslušných kapitálových trhů.

2.11 Finanční nástroje: Pro účely těchto VOP jsou to zejména převoditelné cenné papíry, nástroje peněžního trhu, podílové listy nebo cenné papíry vydané zahraničními subjekty kolektivního investování, dočasné listy, vkladové listy, pokladniční poukázky, kupóny, směnky, cenné papíry vydané mimo území České republiky (dále jen „ČR“), se kterými jsou spojena obdobná práva jako s výše uvedenými cennými papíry. Finančními nástroji se pro účely těchto VOP rozumí finanční nástroje a jiné cenné papíry.

2.12 Hodnota Klientského portfolia: Celková hodnota Klientského portfolia, která je určena součtem aktuálních hodnot finančních nástrojů a peněžních prostředků v portfoliu Klienta.

2.13 Investování: Proces začínající určením investiční strategie, podepsáním smlouvy a přeměnou peněžních prostředků, případně cenných papírů na finanční nástroje s cílem

zhodnotit je.

2.14 Klient: Fyzická osoba, se kterou Obchodník uzavřel Smlouvu, nebo osoba, která jedná o uzavření smluvního vztahu s Obchodníkem.

2.15 Klientské portfolio: Majetek Klienta tvořený finančními nástroji, jinými cennými papíry nebo peněžními prostředky určenými ke koupi finančních nástrojů nebo jiných cenných papírů.

2.16 Klientský dotazník: Údaje o Klientovi, údaje o jeho finanční situaci, o investičních cílech, o investičních znalostech a zkušenostech, o schopnosti nést ztrátu a o vztahu k riziku, které Klient poskytl Obchodníkovi písemným zodpovězením dotazníku nebo během své registrace na stránce www.finax.eu/cs.

2.17 Klientský účet a podúčet je účet majitele cenných papírů, který vede Obchodník v dohodnutých měnách pro Klienta ve své evidenci odděleně od evidence svých finančních nástrojů a peněžních prostředků, jakož i odděleně od finančních nástrojů a peněžních prostředků jiných klientů.

2.18 MiFID II: Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/ES ze dne 15. května 2014 o trzích s finančními nástroji.

2.19 Nařízení: Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. dubna 2016, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU, pokud jde o organizační požadavky a podmínky výkonu činnosti investičních společností, jakož i o vymezené pojmy pro účely uvedené směrnice.

2.20 Národní Banka Slovenska (NBS): Centrální banka Slovenské republiky (se sídlem Imricha Karvaše 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika) zřízená Zákonem č.j. 566/1992 Z. z. o Národní bance Slovenska.

2.21 Obchodník: Finax, o.c.p., a.s., IČ: 51 306 727. Obchodník je zapsán v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., oddíl: Sa, vložka číslo: 6713/B. Obchodník je oprávněn poskytovat investiční služby v rozsahu vymezeném v rozhodnutí Národní banky Slovenska č.j. spisu: NBS1-000-012-426, č.j. z.: 100-000-074-700 ze dne 05.12.2017 ve znění pozdějších rozhodnutí a poskytovat PEPP ve smyslu rozhodnutí Národní banky Slovenska č.j. spisu: NBS1-000-071-938. Podrobný rozsah investičních služeb, investičních činností a vedlejších služeb, které je Obchodník ve smyslu výše uvedených povolení oprávněn poskytovat svým Klientům, je uveřejněn na

internetové stránce Obchodníka www.finax.eu/cs, v sekci Právní předpisy.

2.22 Obchodní den: Kterýkoli den, kdy se provádějí obchody na kapitálovém trhu. Pro účely těchto podmínek je to kterýkoli pracovní den, tzn. kromě dní pracovního volna a pracovního klidu. Obchodním dnem není ani den, kdy Obchodník z provozních důvodů neposkytuje investiční služby.

2.23 Pasivní operace umožňují Klientovi získat zejména informace o stavu a pohybu na Klientském účtu.

2.24 PEPP nebo **paneurospký osobní penzijní produkt** znamená dlouhodobý spořicí osobní penzijní produkt, jehož podmínky a poskytování upravuje Nařízení PEPP a související předpisy upravující PEPP, včetně Zákona o PEPP.

2.25 Nařízení PEPP je nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o paneurospkém osobním penzijním produktu (PEPP).

2.26 Plnění: poplatky, provize nebo jakékoli jiné peněžní a nepeněžní výhody.

2.27 Podpisový vzor je vzorový podpis Klienta, popřípadě osob zmocněných jednat jménem Klienta (oprávněná osoba), u kterých je určen způsob a rozsah jejich jednání, jsou-li tyto osoby Klientem stanoveny. Pokud Klient neuvede ve Smlouvě zvlášť svůj podpisový vzor, platí jako podpisový vzor podpis Klienta na Smlouvě nebo v průkazu totožnosti Klienta. Podpisový vzor může tvořit součást Smlouvy a sloužit k identifikaci Klienta. Oprávněnou osobou nesmí být osoba jednající na straně a jménem Obchodníka, dále osoba, která je v pracovněprávním nebo obdobném poměru k Obchodníkovi, a ani osoba, která je vůči Obchodníkovi ve zvláštním postavení zejména/ne výlučně investiční firmy, nebo subjekty podle jiných relevantních právních předpisů platných v daném členském státě Evropské unie (dále jako „investiční firmy“) kromě případů předpokládaných právními předpisy.

2.28 Reklamační řád: Dokument upravující vzájemná práva a povinnosti vznikající mezi Obchodním a Klientem v souvislosti s uplatňováním reklamací Klientů vůči Obchodníkovi týkajících se kvality a správnosti služeb poskytovaných Obchodníkem. Reklamační řád Obchodník zveřejňuje na Obchodních místech a v elektronické formě na internetových stránkách www.finax.eu/cs/predpisy.

2.29 Služby elektronické komunikace jsou

služby, jejichž předmětem je poskytnutí přehledu o stavu Klientského účtu, které poskytuje Obchodník a které umožňují dálkovou komunikaci Klienta s Obchodníkem prostřednictvím zvláštního technického a programového vybavení v rozsahu Aktivních nebo Pasivních operací.

2.30 Výnos: Výnos z prodeje cenných papírů, splacení jmenovité hodnoty, odprodeje podílového listu, zpětného prodeje a přijaté výnosy z cenných papírů v portfoliu (zejména úroky, kupóny, dividendy) za příslušné období.

2.31 Zahraniční cenný papír: Cenný papír obchodovaný a vypořádaný mimo území SR, popřípadě takový cenný papír, kdy obchody uzavřené s tímto cenným papírem se vypořádají mimo území SR.

2.32 Zákon o CP: zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů.

2.33 Zákon o PEPP: příslušný vnitrostátní zákon upravující podmínky spořicí a výplatní fáze PEPP, v případě slovenských podúčtů zákon č. 129/2022 Z. z. o paneurospkém osobním penzijním produktu a o změně a doplnění některých zákonů, v případě českých podúčtů zákon č. 91/2022 Sb. o paneurospkém osobním penzijním produktu, v případě chorvatských podúčtů zákon o implementaci nařízení (EU) 2019/1238 o paneurospkém osobním penzijním produktu (PEPP) (Úřední věstník, číslo: 151/2022), v případě polských podúčtů se jedná o zákon ze 7. července 2023 o paneurospkém individuálním penzijním produktu (Sbírka zákonů, položka 1843).

2.34 Sběrný účet: Peněžní účet Obchodníka, na kterém jsou vedeny peněžní prostředky Klienta nebo více Klientů, který slouží jako bankovní spojení mezi Klientem a Obchodníkem v procesu investování, vedený k tomuto účelu zvlášť v bankovní instituci.

2.35 ZoOOÚ: Zákon č. 18/2018 Z. z. o ochraně osobních údajů a o změně a doplnění některých zákonů. V případě odkazu na ZoOOÚ navazuje Obchodník i na přímo aplikovatelné Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob při zpracování osobních údajů a o volném pohybu takových údajů, které zavazuje všechny členské státy Evropské unie (uvedené nařízení samostatně jen „GDPR“).

2.36 Smlouva: Smlouva o poskytování

panevropského osobního penzijního produktu (PEPP) uzavřená mezi Obchodníkem a Klientem.

3. Předmět úpravy

3.1 Obchodník za podmínek stanovených ve Smlouvě uzavřené mezi Obchodníkem a Klientem, které jsou v souladu s obecně závaznými právními předpisy, pravidly a zvyklostmi na domácích a zahraničních finančních trzích a případně obchodními podmínkami třetích osob, které Obchodník použije za účelem splnění svých závazků, bude poskytovat Klientovi PEPP a vlastním jménem nebo jménem Klienta na účet Klienta vyvíjet činnost směřující k dosažení koupě nebo prodeje cenných papírů nebo jiných finančních nástrojů nebo k jejich prvotnímu nabytí nebo k poskytnutí jiných Obchodníkem poskytovaných investičních služeb, investičních činností nebo vedlejších služeb souvisejících s PEPP.

3.2 Tyto VOP tvoří nedílnou součást příslušné Smlouvy. Pokud Smlouvy obsahují dohody, které jsou v rozporu s těmito VOP, platí dohody uvedené ve Smlouvách, pokud není dohodnuto jinak.

3.3 Obchodník poskytuje Klientovi PEPP a související investiční služby, investiční činnosti a vedlejší služby v peněžní měně kapitálového trhu, na kterém je předmětná investiční služba realizována.

3.4 Klient je povinen poskytnout Obchodníkovi veškerou potřebnou součinnost, aby mohl splnit svůj závazek dle Smlouvy. Klient je povinen zaplatit Obchodníkovi za jeho činnost úplatu, která zahrnuje odměnu a náklady stanovené v Ceníku služeb.

4. Identifikace klientů

4.1 Pro účely zjišťování, prověření a kontroly identifikace Klientů a jejich zástupců, pro účely uzavírání a provádění obchodů s Klienty a pro další účely uvedené v bodě 4.3 jsou Klienti a jejich zástupci i bez souhlasu dotčených osob povinni při každém obchodu Obchodníkovi na jeho žádost:

a) poskytnout:

i) osobní údaje a jiné údaje vyžadované ve smyslu příslušných právních předpisů ke zjištění jejich totožnosti,

ii) kontaktní telefonní číslo a adresu elektronické pošty, pokud je má,

iii) doklady a údaje prokazující a dokladující: schopnost Klienta splnit závazky z obchodu, oprávnění k zastupování, jde-li o zástupce,

splnění ostatních požadavků a podmínek k uzavření nebo provedení obchodu, které jsou stanoveny Zákonem o CP nebo zvláštními předpisy nebo které jsou dohodnuty s Obchodníkem,

b) umožnit získat kopírováním, skenováním nebo jiným zaznamenáváním:

i) osobní údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu titul, jméno, příjmení, rodné příjmení, rodné číslo, datum narození, místo a okres narození, adresa trvalého pobytu, adresa přechodného pobytu, státní příslušnost, záznam o omezení způsobilosti k právním úkonům, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávající orgán, datum vydání a platnost dokladu totožnosti,

ii) biometrické údaje (obličej nebo podpisu) a kopie vyhotovených dokladů včetně dokladů totožnosti (včetně fotografie z příslušného dokladu),

iii) další údaje z dokladů prokazujících a dokládajících údaje, na které se vztahuje písmeno a).

4.2 Pro účely zjišťování, prověření a kontroly identifikace Klientů a jejich zástupců, pro účely přípravy, uzavírání a provádění obchodů s Klienty a pro další účely uvedené v bodě 4.3 je Obchodník oprávněn u každého obchodu požadovat od Klienta a jeho zástupce údaje v rozsahu podle bodu 4.1 písm. a) a opakovaně je při každém obchodě získávat způsobem uvedeným v bodě 4.1 písm. b). Klient a jeho zástupce jsou povinni vyhovět každé takové žádosti Obchodníka.

4.3 Pro účely zjišťování, prověření a kontroly identifikace Klientů a jejich zástupců, pro účely uzavírání a provádění obchodů mezi Obchodníkem a Klienty, za účelem ochrany a domáhání se práv Obchodníka vůči Klientům, za účelem zdokumentování činnosti Obchodníka, za účelem výkonu dohledu nad Obchodníkem a nad jejími činnostmi a k plnění úkolů a povinností Obchodníka podle Zákonu o CP a jiných obecně závazných právních předpisů je Obchodník i bez souhlasu a informování dotčených osob oprávněn zjišťovat, získávat, zaznamenávat, uchovávat, využívat a jinak zpracovávat osobní údaje a jiné údaje v rozsahu dle bodu 4.1, přitom je Obchodník oprávněn s použitím automatizovaných nebo neautomatizovaných prostředků pořizovat kopie dokladů totožnosti a zpracovávat rodná čísla a další údaje a doklady v rozsahu dle bodu 4.1. Za průkaz totožnosti se pro účely těchto Obchodních podmínek považují:

a) občanský průkaz vydaný v Evropské unii, nebo

b) oprávnění k dlouhodobému nebo trvalému pobytu na území ČR nebo jiný doklad prokazující pobyt na území jiného členského státu,

c) cestovní pas.

4.4 Fyzická osoba může jednat samostatně ve vztahu s Obchodníkem pouze za předpokladu, že má úplnou způsobilost k právním úkonům. Za osoby, které nemají úplnou způsobilost k právním úkonům, jedná ve vztahu s Obchodníkem jejich zákonný zástupce.

4.5 Klient se může dát při právním úkonu zastoupit zástupcem na základě plné moci. Plná moc musí být udělena v písemné formě, musí být z ní zřejmé, kdo je zastoupen, kdo je zástupce, na jaké právní úkony a na jakou dobu se uděluje. Podpisy na plné moci musí být úředně ověřeny nebo uděluje-li se plná moc přímo u Obchodníka, tak zaměstnanci Obchodníka. Pokud je plná moc vystavena mimo území ČR nebo místa pobočky Obchodníka, ověří podpis na plné moci notář v zemi, kde byla plná moc vystavena. Pokud se ve smyslu platných právních předpisů a mezinárodních smluv závazných pro SR vyžaduje vyšší ověření, je třeba plnou moc apostilovat orgánům oprávněným podle Haagské Úmluvy o zrušení požadavku vyššího ověření zahraničních veřejných listin nebo superlegalizovat na zastupitelském úřadě SR v zemi vystavení.

Pokud za Klienta jedná zástupce, ať už na základě zákona nebo na základě plné moci, Obchodník ověřuje totožnost zástupce a předkládá se doklad, ze kterého je zřejmé oprávnění k zastupování.

4.6 Má-li Obchodník pochybnosti o správnosti údajů v předložených dokladech nebo nejsou-li v nich obsaženy všechny potřebné údaje, může si od Klienta vyžádat další doklady, případně jejich ověření.

5. Klientský majetek a jeho ochrana

5.1 Klientským majetkem se rozumí peněžní prostředky, strukturované vklady a finanční nástroje Klienta svěřené obchodníkovi s cennými papíry nebo zahraničnímu obchodníkovi s cennými papíry v souvislosti s provedením investiční služby nebo vedlejších služeb podle § 6 odst. 2 písm. a), a to včetně finančních nástrojů a peněžních prostředků získaných za tyto hodnoty, je-li Klientem osoba podle § 81 odst. 1 a) a § 81 odst. 2 Zákona o CP.

5.2 Garanční fond investic je fond tvořený příspěvky obchodníků s cennými papíry, do kterého přispívá i Obchodník, a slouží k poskytování náhrad za nedostupný klientský majetek přijatý Obchodníkem k provedení investiční služby.

5.3 Za nedostupný klientský majetek má Klient právo na náhradu z Garančního fondu v eurech a Garanční fond je povinen za něj poskytnout náhradu v rozsahu a za podmínek stanovených Zákonem o CP.

5.4 Za nedostupný chráněný klientský majetek poskytuje fond náhradu jednomu Klientovi nebo jiné oprávněné osobě za podmínek stanovených Zákonem o CP.

5.5 Důkladné a vyčerpávající informace o ochraně klientského majetku jsou uvedeny v dokumentu: Všeobecné informace klientům nebo potencionálním klientům před poskytnutím služby a Informace pro klienty o Garančním fondu investic, které jsou zveřejněny na internetové stránce Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy.

5.6 Obchodník vede a účtuje klientský majetek (svěřené cenné papíry a peněžní prostředky) odděleně od majetku Obchodníka (cenné papíry a peněžní prostředky Obchodníka), jakož i od majetku jiných Klientů Obchodníka. Obchodník je oprávněn pro Klienta otevřít i více klientských účtů/podúčtů. V případě, že Obchodník otevře Klientovi více účtů, zavazuje se je odlišit jak Klientským číslem, tak označením v názvu účtu. Klientský majetek svěřený Obchodníkovi není součástí majetku Obchodníka. Obchodník nevyužívá svěřených peněžních prostředků a finančních nástrojů Klienta ve vlastní prospěch nebo ve prospěch třetích osob; to neplatí, pokud s takovým použitím Klient souhlasil.

5.7 Obchodník je oprávněn uzavírat smlouvy, kterými svěřuje finanční nástroje Klienta do druhotné evidence, správy nebo úschovy u Custodiana.

5.8 Finanční nástroje, které Obchodník převzal do správy nebo úschovy, nebo je pro Klienta obstaral, mohou být evidovány v dalších dílčích evidencích vedených Obchodníkem nebo v úschově vybrané Banky.

5.9 V případě zahraničních cenných papírů se finanční nástroje Klienta evidují u Custodiana na účtech vedených na jméno Klienta nebo na jméno Obchodníka, na jiných účtech nebo i jiným způsobem, a to vždy v souladu se zvyklostmi a příslušnými právními předpisy jednotlivých států a příslušných kapitálových trhů.

5.10 Finanční nástroje, které pro Klienta obstaral Obchodník, přecházejí do Klientského majetku dnem jejich nabytí Obchodníkem. Obchodník není povinen předat Klientovi pořízené finanční nástroje,

je však povinen Klientovy finanční nástroje uschovat, pokud to zvyklosti na jednotlivých kapitálových trzích umožňují. Finanční nástroje, které Klient svěřil Obchodníkovi na prodej, jsou majetkem Klienta, dokud je nenabyde třetí osoba.

6. Používání Služeb elektronické komunikace

6.1 Klient je za stanovených podmínek oprávněn komunikovat s Obchodníkem prostřednictvím jednotlivých Služeb elektronické komunikace a je oprávněn tímto způsobem doručovat Obchodníkovi žádosti a návrhy, pokud to zvolený rozsah příslušné Služby elektronické komunikace umožňuje.

6.2 Obchodník má právo schválit Aktivní operaci pouze za předpokladu dodržení řádné identifikace Klienta, autorizace prostřednictvím Autorizačních nástrojů, jakož i splnění dalších podmínek stanovených ve VOP Obchodníka.

6.3 Obchodník je oprávněn při jakýchkoli pochybnostech odmítnout provést Aktivní operaci, případně žádat Klienta o písemné potvrzení doručené žádosti nebo žádat dodatečný způsob autorizace.

6.4 Klient je povinen zajistit utajení Bezpečnostního nástroje, chránit jej a učinit všechna potřebná opatření, aby zabránil jeho ztrátě, krádeži nebo zneužití neoprávněnou osobou, zejména nesmí zaznamenávat (pokud je to možné) Bezpečnostní nástroj v žádné formě ani jej uchovávat spolu s jinými údaji, kterých prozrazení může způsobit Klientovi škodu. Pokud tuto povinnost nesplní, Obchodník neodpovídá za zpřístupnění informací o Klientském účtu, za zneužití takto zpřístupněných informací, jakož i za další škody, které nesplněním této povinnosti vzniknou. V takovém případě platí, že zneužití Bezpečnostního nástroje bylo způsobeno zaviněným jednáním a/nebo opomenutím Klienta, pokud není prokázán opak.

6.5 Dojde-li ke ztrátě nebo krádeži Bezpečnostního nástroje nebo pokud se Klient z jakéhokoli důvodu domnívá, že jeho Bezpečnostní nástroj může být nebo byl zneužit, je povinen bez zbytečného odkladu tuto skutečnost oznámit Obchodníkovi a požádat Obchodníka o znefunkčnění (blokaci) Bezpečnostního nástroje/Bezpečnostního kódu, jinak Klient odpovídá za jejich zneužití a za veškeré škody, které Klientovi a/nebo Obchodníkovi v souvislosti s takovým zneužitím vzniknou.

6.6 Obchodník je oprávněn, dle vlastního uvážení, zejména v případě existence důvodného podezření ze zneužití Služeb elektronické komunikace, provést blokaci účtu Klienta i bez jeho žádosti, a to

až do doby, než nepominou důvody blokace. O této skutečnosti Obchodník informuje Klienta.

6.7 Obchodník informuje Klienta o způsobu používání jednotlivých Služeb elektronické komunikace a Bezpečnostního nástroje. Uživatelé jsou v době uzavření Smlouvy seznámeni s těmito VOP a se způsobem používání jednotlivých Služeb elektronické komunikace. Obchodník nezodpovídá za jakékoli škody způsobené neodbornou manipulací se Službami elektronické komunikace a/nebo Autentifikačními/Autorizačními nástroji.

6.8 Klient bere na vědomí, že elektronická komunikace s Obchodníkem probíhající prostřednictvím Služeb elektronické komunikace se uskutečňuje zprostředkovaně i prostřednictvím třetí osoby, která poskytuje příslušné komunikační služby (internet, mobilní síť apod., dále jen „externí dodavatel“). Obchodník není zodpovědný za škody, které vzniknou v důsledku technických poruch na straně externího dodavatele, a to ani v důsledku změn či ukončení právních vztahů mezi Klientem a externím dodavatelem, příp. porušení povinností vyplývajících z těchto právních vztahů.

6.9 Klient bere na vědomí, že jej Obchodník prostřednictvím Služeb elektronické komunikace může informovat ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. f) GDPR o nových nabízených produktech, jakož i o změnách těchto VOP. Klient si je vědom, že je oprávněn namítat zpracování osobních údajů pro účely přímého marketingu ve smyslu čl. 21 GDPR.

6.10 Obchodník nenese odpovědnost za škody, které vznikly Klientovi v souvislosti s porušením povinností stanovených v těchto VOP nebo v důsledku podvodného jednání Klienta za předpokladu, že takové zneužití ani podvodné jednání nemohl Obchodník rozeznat ani s vynaložením odborné péče.

6.11 Obchodník si vyhrazuje právo na přerušení poskytování Služeb elektronické komunikace Klientovi. Během této doby má Klient právo a možnost zadávat Aktivní operaci jinou dohodnutou formou (telefonicky, písemně). Přerušení poskytování Služeb formou elektronické komunikace se v tomto případě nepovažuje za porušení povinnosti Obchodníka a Obchodník není zodpovědný za škody, které vzniknou Klientovi v důsledku nefunkčnosti Služby elektronické komunikace.

7. Poradenství

7.1 Obchodník je povinen zjistit požadavky a potřeby Klienta související s důchodem, včetně

možné potřeby získat produkt umožňující vyplácení anuity. Obchodník tímto informuje Klienta, že nenabízí produkt s možností vyplácení anuity. Proto v případě, že to budou vyžadovat potřeby Klienta související s důchodem, je Klient oprávněn změnit poskytovatele PEPP za účelem vyplácení anuity.

7.2 Obchodník je zároveň povinen získat potřebné informace týkající se znalostí a zkušeností Klienta v oblasti investic, jeho finanční situaci včetně jeho schopnosti nést ztrátu a jeho investiční cíle a postoj k riziku. Za účelem splnění výše uvedené povinnosti se vyhodnocuje Klientský dotazník. Důvodem posuzování vhodnosti je umožnit Obchodníkovi jednat v nejlepším zájmu Klienta. Poradenství poskytuje Obchodník na závislém základě, na analýze finančních nástrojů emitovaných nebo poskytovaných Obchodníkem.

7.3 Obchodník však není oprávněn ani autorizovaný poskytovat Klientovi daňové, právní poradenství.

8. Řízení portfolia

8.1 Předmětem řízení portfolia při poskytování PEPP je obhospodařování portfolia finančních nástrojů na základě zvolené investiční strategie Klienta, s cílem zhodnotit klientský majetek za účelem spoření na důchod při zabezpečení odborné péče.

8.2 Investiční strategie přesně specifikuje způsob investování do CP při tvorbě Klientského portfolia a to tak, aby se vytvořilo portfolio, které bude akceptovatelné Klientem z hlediska výnosovosti, jakož i z hlediska míry rizika. Obsahem investiční strategie je i způsob diverzifikace rizika podle typu finančních aktiv. Klient výběrem investiční strategie nese v plné míře rizika spojená s vývojem jednotlivých měn a kurzů CP.

8.3 Při řízení Klientského portfolia Obchodník postupuje podle těchto zásad:

a) hospodaří s Klientským portfoliem na základě svého rozhodnutí, podle podmínek stanovených ve Smlouvě a v souladu s dohodnutou investiční strategií, přičemž v případě, že investiční strategie umožňuje nákup podílových fondů, ETF, uvedené finanční nástroje budou spravovány příslušnými investičními manažery daných fondů, jakož i v souladu s investičními pravidly stanovenými v čl. 41 Nařízení PEPP,

b) provádí správu finančních nástrojů jménem a na účet Klienta,

c) vlastním jménem a na klientský účet obstarává nákup a prodej CP a provádí všechny úkony

potřebné k výkonu a zachování práv spojených s CP,

d) eviduje finanční pohyby na Klientském běžném účtu a finanční nástroje v Klientském portfoliu,

e) vykonává činnosti podle § 39 o úschově CP a § 41 o správě CP podle Zákona o CP,

f) neprodleně informuje Klienta o závažných událostech ovlivňujících vývoj Klientského portfolia.

8.4 Obchodník je oprávněn z objektivních důvodů, zejména z důvodů změny právních předpisů a/nebo na základě vývoje na finančním a kapitálovém trhu a/nebo minimalizace rizik a zohlednění faktorů ovlivňujících finanční nástroje a/nebo v zájmu stability portfolií a v souladu s nejlepšími zájmy Klienta, jako i z důvodů ve smyslu článku 22.2 VOP, změnit složení modelových portfolií doporučených v rámci jednotlivých investičních strategií.

Obchodník je povinen informovat Klienta o změně složení portfolií doporučených pro jednotlivé investiční strategie v předstihu alespoň 15 dní před jejich účinností, a to na stránce www.finax.eu/cs.

Pokud Klient nebude souhlasit se změnou složení modelových portfolií, je oprávněn ve lhůtě 15 dnů ode dne zveřejnění změny písemně o tom informovat Obchodníka, přičemž je oprávněn bezodkladně změnit poskytovatele PEPP. Pokud Klient v určené lhůtě Obchodníka neinformuje, má se za to, že s příslušnou změnou souhlasí.

8.5 Veškeré úkony s finančními nástroji v rámci řízení Klientského portfolia, včetně nakládání s peněžními prostředky, provádí Obchodník jako obhospodařovatel v dohodnutém rozsahu i bez pokynů Klienta.

8.6 Na základě Smlouvy s Klientem bude Obchodník jako správce provádět pro Klienta správu finančních nástrojů a dělat úkony, které jsou potřebné k výkonu a zachování práv spojených s těmito finančními nástroji.

9. Výkazy a informace o účtech

9.1 Obchodník poskytne Klientovi jednou /1/ ročně ve spořicí fázi stručný individualizovaný dokument s klíčovými informacemi, v němž zohlední zvláštní povahu vnitrostátních penzijních systémů a všech příslušných právních předpisů, a to i v sociální, pracovní a daňové oblasti pro každý podúčet (dále jen „Výkaz PEPP dávek“). Výkaz PEPP dávek obsahuje zejména informace o příspěvcích a prognózách penzijních dávek v souladu s Nařízením PEPP a prováděcími předpisy.

9.2 Obchodník zároveň informuje Klienta na

trvanlivém médiu minimálně jednou za tři /3/ měsíce o stavu portfolia CP a o stavu peněžních prostředků na Klientských účtech Klienta vedených pro účely řízení portfolia. Výpis o stavu finančních nástrojů nebo finančních prostředků Klienta, které má Obchodník v souvislosti s řízením portfolia v držení, poskytne Obchodník Klientovi na jeho písemnou žádost častěji za přiměřenou cenu. V případě, že se Klient rozhodne přijímat informace o jednotlivých uskutečněných obchodech/transakcích, Obchodník v případech stanovených Nařízením informuje Klienta minimálně jednou za dvanáct /12/ měsíců o stavu portfolia CP a o stavu peněžních prostředků a finančních nástrojů na Klientských účtech Klienta vedených pro účely řízení portfolia. Obchodník denně oceňuje portfolio Klienta a na základě písemné žádosti Klienta jej předá Klientovi nebo na žádost doručí poštou na adresu Klienta. Pokud Klient o dané ocenění písemně nepožádá, Obchodník posílá ocenění portfolia Klientovi čtvrtletně.

10. Investiční rizika

10.1 Klient bere na vědomí, že:

a) kurzy, výnosy a zhodnocení dosažené jednotlivými finančními nástroji v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, výnosů a zhodnocení finančních nástrojů a tyto kurzy, výnosy a zhodnocení finančních nástrojů se mohou v čase měnit,

b) finanční nástroje v cizích měnách jsou vystaveny vlivům vyplývajících ze změn měnových kurzů. Tyto měnové kurzy mohou mít pozitivní i negativní vliv na jejich výnosy nebo zhodnocení z nich plynoucí v jiných měnách,

c) investování do finančních nástrojů je obecně spojeno s riziky vyplývajících zejména z povahy konkrétního finančního nástroje, pohybů jeho kurzu, pohybů měnových kurzů a rovněž z právních předpisů platných v jednotlivých zemích.

10.2 Obchodník výslovně upozorňuje Klienta na důležité skutečnosti a rizika související s obchodováním s CP. Především Obchodník upozorňuje Klienta na to, že obchodování s CP je aktivita zahrnující vysoký stupeň rizika, který vyplývá z používání finanční síly a z rychle se měnících trhů cenných papírů. Klient uznává tato rizika, jakož i skutečnost, že tato rizika mohou mít pro něj za následek finanční nevýhody a ztráty, které nese v plném rozsahu Klient. Další informace o rizicích jsou uvedeny v dokumentu Informace pro klienty a potenciální klienty o finančních nástrojích

a rizicích v souvislosti s finančními nástroji zveřejněném na stránce www.finax.eu/cs/predpisy.

11. Provádění obchodů s devizami

11.1 Obchodník provádí obchody s devizovými hodnotami pro Klienta, pokud tyto obchody jsou spojeny s poskytováním investičních služeb.

11.2 Obchodník využije ke konverzi finančních prostředků Klienta kurz příslušné banky nebo investiční společnosti, ve které je veden Sběrný účet.

11.3 Devizy jsou peněžní prostředky v cizí měně, které jsou na klientských účtech Klientů v tuzemských nebo zahraničních peněžních ústavech nebo se kterými lze nakládat na základě zahraničních platebních dokumentů. Kurz deviza nákup nebo prodej se proto používá při bezhotovostních transakcích, tzn. bezhotovostních převodech.

12. Oceňování hodnoty Klientského portfolia

12.1 K určení hodnoty cenného papíru, se kterým se obchoduje na zahraničním nebo domácím regulovaném veřejném trhu s cennými papíry, se použije závěrečná cena cenného papíru, který organizátor zahraničního regulovaného veřejného trhu s cennými papíry prohlásí v obchodní den, ke kterému se hodnota cenného papíru určuje, nebo cena, která je pro tento den zveřejněna v obecně uznávaném informačním systému (Bloomberg, Reuters aj.). Hodnota dluhopisu se zvýší o alikvotní úrokový výnos určený k datu ocenění.

12.2 K určení hodnoty podílového listu otevřeného podílového fondu, který není obchodován na regulovaném trhu, se použije cena podílového listu platná v den, ke kterému se hodnota podílového listu určuje. Pro účely ocenění se za platnou cenu podílového listu pokládá NAV (čistá hodnota majetku) fondu zveřejněná prostřednictvím depozitáře fondu nebo prostřednictvím regulovaného trhu. Nebyla-li k tomuto dni taková cena zveřejněna, použije se poslední známá cena podílového listu.

12.3 V případě, že není možné zjistit závěrečnou cenu cenného papíru z regulovaného trhu, použije se k určení jeho ceny teoretická cena. Teoretická cena cenného papíru je vypočítávána v souladu s obecně akceptovanými postupy používanými pro jednotlivé druhy cenných papírů. Základem pro ocenění těchto finančních nástrojů je princip výpočtu současné hodnoty cash-flow při použití základních postupů finanční matematiky.

12.4 V případě, že je cenný papír denominován v jiné měně, než je měna EUR, se pro účely jeho ocenění použije přepočítání s použitím platného kurzu příslušné cizí měny vyhlášeného Národní bankou Slovenska (NBS) ke dni určení jeho hodnoty.

12.5 Pro účely ocenění hotovosti je její hodnota určena jako zůstatek na peněžním podúčtu Klienta v den ocenění. Hodnota portfolia je následně stanovena jako součet hodnoty všech cenných papírů v portfoliu a částky hotovosti. Tato hodnota je následně zvýšena/snížena o příslušnou hodnotu pohledávek/závazků Klienta v den ocenění.

13. Ceník služeb

13.1 Klient je povinen zaplatit Obchodníkovi za poskytování služeb poplatky a náklady spojené s poskytnutím služeb (dále jen „poplatky“) podle Ceníku služeb řádně a včas, ve výši a ve lhůtě splatnosti stanovené ve Smlouvě a Ceníku služeb. Pokud výše poplatků Obchodníka není uvedena ve Smlouvě, pro jejich určení je rozhodující Ceník služeb. Není-li lhůta splatnosti poplatků Obchodníka uvedena ve Smlouvě a není ani jinak určena např. v těchto VOP, Klient je povinen zaplatit Obchodníkovi poplatky nejpozději do 10 dnů po poskytnutí služby, za kterou je poplatek účtován.

13.2 Obchodník je oprávněn měnit rozsah poskytovaných investičních služeb a k nim příslušející poplatky v Ceníku služeb. Změnu Ceníku služeb a jeho účinnost oznámí Obchodník zveřejněním v obchodních místech a na internetové stránce www.finax.eu/cs.

13.3 Obchodník si vyhrazuje právo jednostranně ve smyslu článku 22.2 VOP měnit Ceník služeb. Všechny změny Ceníku služeb, kromě změn dle odst. 13.4, provede Obchodník tak, že tyto změny v předstihu alespoň 15 dní před jejich účinností oznámí Klientům formou zveřejnění na internetové stránce www.finax.eu/cs. Pokud Klient nebude souhlasit se změnou Ceníku služeb, která se týká PEPP, je oprávněn bezodkladně změnit poskytovatele PEPP. Pokud Klient v určené lhůtě Obchodníka nepožádá o změnu poskytovatele, má se za to, že s příslušnou změnou souhlasí. V případě ukončení Smlouvy podle tohoto článku je Klient povinen uhradit poměrnou část ceny za služby, jejichž plnění již začalo.

13.4 Obchodník se může dohodnout s Klientem nebo s potenciálním klientem na základě písemného dodatku ke Smlouvě na individuální výši poplatků uvedených v Ceníku služeb.

14. Informační povinnost ve vztahu k provizím

a nákladům

14.1 Obchodník tímto Klienta informuje, že při poskytování investiční služby řízení portfolia neakceptuje ani si neponechává poplatky, provize nebo jiné peněžní výhody a nepeněžní výhody zaplacené nebo poskytnuté jakoukoli třetí osobou nebo osobou, která jedná jménem třetí osoby v souvislosti s poskytnutím služby Klientům. Obchodník však může přijmout menší nepeněžní výhody, které mohou zvýšit kvalitu služeb poskytovaných Klientům a v důsledku svého rozsahu a povahy se nepovažují za výhody, které narušují soulad s povinností Obchodníka jednat v nejlepším zájmu Klientů. Pokud takové poplatky, provize nebo jiná peněžní plnění uhrazená nebo poskytnutá Obchodníkovi Obchodník přijme, je povinen je neprodleně po přijetí převést v plné výši na Klienta a zároveň ho o této skutečnosti informovat.

14.2 Obchodník v souvislosti s poskytováním investičních služeb pro Klienta může poskytovat Plnění, vždy však jen v rozsahu a za podmínek stanovených v MiFID II, Nařízení a ostatních příslušných právních předpisech. Obchodník může poskytovat Plnění, která jsou určena ke zvýšení kvality příslušné služby pro Klienta a nebrání plnění povinnosti Obchodníka jednat v souladu se zásadami poctivého obchodního styku a s odbornou péčí. Mezi přípustná Plnění patří všechny standardní odplaty třetím stranám, jako jsou poplatky za úschovu, poplatky za vyrovnání obchodu, poplatky organizátorům regulovaného trhu a jakékoli úřední, soudní a správní poplatky. K poskytování plnění ze strany Obchodníka dochází také v souvislosti s odměňováním subjektů, kteří pro Obchodníka provádějí finanční zprostředkování v souladu s příslušnými právními předpisy, přičemž však tato Plnění jsou určena ke zvýšení kvality příslušné služby pro Klienta. Obchodník bude Klienty o Plněních blíže informovat v souladu a v rozsahu vyžadovaném MiFID II.

14.3 Obchodník tímto současně upozorňuje Klienta na skutečnost, že v souvislosti s obchody s finančními nástroji mohou Klientovi vzniknout další související náklady (včetně daňových), které nejsou placeny prostřednictvím Obchodníka a Obchodník jejich zaplacení ani nevyžaduje.

15. Práva a povinnosti Klienta

15.1 Klient je povinen sdělovat a doklady prokázat veškeré změny údajů, které Obchodníkovi v souvislosti se Smlouvou dříve poskytl (např. při změně bydliště, občanského průkazu apod.) a je

zodpovědný za případné škody vzniklé v důsledku porušení této povinnosti. Obchodník neodpovídá za škodu způsobenou oznámením nesprávného, nepravdivého nebo neaktuálního údaje.

15.2 Při poskytování služeb Obchodníkům se Klient zavazuje: poskytnout bez zbytečného odkladu veškeré informace, podklady a jinou součinnost, o které Obchodník Klienta požádá při plnění ustanovení Smlouvy a těchto VOP, jinak Obchodník neodpovídá za případnou škodu.

15.3 V případě, že Klient na provedení obchodu s hodnotou nad 15.000,- EUR použije prostředky ve vlastnictví jiné osoby nebo bude-li obchod proveden na účet jiné osoby, Klient se zavazuje předložit Obchodníkovi v přiměřené lhůtě (ne delší než 3 pracovní dny) předem písemné prohlášení s uvedením zákonem požadovaných identifikačních údajů o třetí osobě, jejímž vlastnictvím jsou finanční prostředky a na jejíž účet je/bude obchod proveden, přičemž doloží i písemný souhlas dotčené osoby k použití jejích prostředků k prováděnému obchodu a/nebo k provedení tohoto obchodu na její účet. Teprve po doručení písemného prohlášení Obchodníkovi o původu prostředků Klienta nebo třetí osoby může být obchod proveden, v opačném případě Obchodník provedení obchodu odmítne. Písemné prohlášení musí podepsat osoba, jejíž prostředky a na jejíž účet se obchod provádí, čímž udělí Obchodníkovi svůj souhlas s použitím svých prostředků.

15.4 Klient je obeznámen a bere na vědomí, že všechny telefonní linky a hovory, elektronická komunikace, kterou Klient uskuteční s Obchodníkem, mohou být nahrávány, jakož i uchovávány a archivovány, přičemž bere na vědomí, že nahrávání předmětných telefonních linek, hovorů a pokynů se uskutečňuje z důvodu plnění povinností Obchodníka, které mu vyplývají z příslušných právních předpisů, případně z důvodu zkvalitnění služeb, archivace komunikace, jakož i zabezpečení ochrany Klienta a Obchodníka. Záznamy komunikace Obchodníka s Klientem je Obchodník povinen uchovávat po dobu pěti let ode dne pořízení záznamu, na žádost Národní banky Slovenska až po dobu sedmi let. Klient má právo požádat Obchodníka o zpřístupnění kopie uchovávaných záznamů. Obchodník si vyhrazuje právo poskytování záznamů klientům přiměřeně zpoplatnit. Uchované záznamy jsou zároveň akceptovány Klientem jako důkazní materiál v největším možném rozsahu, jaký povolují příslušné právní předpisy jako nezvratný důkaz o takto zaznamenané komunikaci.

15.5 Klienti mohou své požadavky sdělovat i jiným způsobem než telefonicky, a to způsobem písemně dohodnutým mezi Klientem a Obchodníkem, nebo Klient může své požadavky oznámit na osobním setkání, o jehož obsahu musí Obchodník, příp. subjekty specifikované v čl. 6 VOP, sepsat písemný záznam. Takové žádosti se považují za rovnocenné žádostem přijatým telefonicky.

15.6 Klient je oprávněn kdykoli požadovat informace dle čl. 39 Nařízení PEPP.

16. Práva a povinnosti Obchodníka

16.1 Obchodník je povinen informovat Klienta, že majetkové účty, na kterých jsou nebo budou vedeny zahraniční CP Klienta vydané nebo evidované v nečlenském státě (tj. státě, který není členským státem Evropské unie nebo jiného smluvního státu Evropského hospodářského prostoru), mohou podléhat nebo budou podléhat právním předpisům tohoto nečlenského státu, přičemž práva Klienta spojená s těmito CP se mohou z tohoto důvodu odlišovat od těch práv, která by měl Klient k domácím nebo zahraničním CP vydaným nebo evidovaným v členském státě Evropské unie.

16.2 Klient podpisem Smlouvy souhlasí s tím, že jeho peněžní prostředky dočasně evidované na Sběrném účtu jsou určeny zejména k úhradě Klientových závazků vzniklých při poskytování služeb Obchodníkům. Obchodník a Klient se dohodli, že úroky z Klientových peněžních prostředků umístěných na Sběrném účtu budou použity na úhradu nákladů Obchodníka souvisejících zejména, nikoli však výlučně, se Sběrným účtem.

16.3 Finanční nástroje obsažené v Klientském portfoliu, které Obchodník spravuje, nemohou být použity jako záruka v jiných právních vztazích Obchodníka s cílem vymáhat dluhy, které se netýkají Klienta nebo poskytování služeb Klientovi, nebo pokud takové zabezpečení nevyžadují právní předpisy nečlenského státu Custodiána a současně s Klientským portfoliem nemůže být naloženo jinak, než je výhradně určeno v těchto VOP, pokud Smlouva nestanoví jinak.

17. Vyplácení dávek a dalších plateb

17.1 Klient je oprávněn požádat o výplatu příslušné dávky po splnění podmínek stanovených v Zákoně o PEPP. Klient je povinen přiložit k žádosti o výplatu dávek všechny potřebné doklady.

17.2 V případě pravidelných dávek budou tyto dávky zasílány Obchodníkům pravidelně na

měsíční bázi vždy v poslední nebo předposlední pracovní den v měsíci.

17.3 V případě jednorázové dávky bude tato dávka vyplacena do konce měsíce následujícího po měsíci, ve kterém Klient požádal o výplatu dávky a vznikl mu nárok na její vyplacení v souladu se Zákonem o PEPP.

17.4 V případě, že podmínky příslušného podúctu umožňují předčasné ukončení, výběr nebo prodej portfolia nebo jeho části, prodej finančních nástrojů se uskuteční v Obchodní den vybraný Obchodníkem v souladu s interní politikou Obchodníka. Tento den se může lišit od dne podání příkazu k výběru peněžních prostředků, a proto se ocenění finančních nástrojů ve zvolený Obchodní den může lišit od jejich ocenění v den podání příkazu.

18. Změna poskytovatele

18.1. Klient může v souladu s čl. 52 a následně Nařízením PEPP požádat o změnu poskytovatele. Aktuální informace o změně poskytovatele i podmínky jsou uvedeny na stránce www.finax.eu/cs/predpisy.

18.2 Obchodník zruší účet PEPP klienta až poté, co budou uhrazeny všechny závazky Klienta.

19. Ochrana osobních údajů a informací

19.1 Klient podepsáním Smlouvy bere na vědomí, že Obchodník bude zpracovávat jeho osobní údaje za účelem poskytování služeb ve smyslu čl. 6 bod 1 písm. b) písm. c) a písm. f) GDPR.

19.2 Klient (dotčená osoba) podpisem Smlouvy bere na vědomí, že ve smyslu čl. 28 GDPR jsou Obchodník jako provozovatel nebo jiné osoby pověřené zpracovávat příslušné osobní údaje jménem provozovatele, a které s Obchodníkem spolupracují při získávání Klientů, nebo s nimiž má Obchodník uzavřenou smlouvu o spolupráci a kteří poskytují dostatečné záruky pro přijetí přiměřených technických a organizačních opatření tak, aby zpracování osobních údajů splňovalo požadavky GDPR, ZoOOÚ a aby byla zajištěna ochrana práv dotčené osoby.

19.3 Další detaily oblasti ochrany osobních údajů jsou uvedeny na internetové stránce Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy v dokumentu Zásady ochrany osobních údajů.

20. Reklamáce

20.1 Práva a povinnosti Obchodníka nebo Klienta,

v souvislosti s Reklamací služeb poskytnutých Obchodníkem Klientovi na základě Smlouvy, se řídí Reklamačním řádem Obchodníka. Reklamační řád je zveřejněn a dostupný pro Klienty v písemné formě v obchodních místech Obchodníka a v elektronické formě na internetové stránce Obchodníka www.finax.eu/cs/predpisy.

21. Doručování písemností

21.1 Obchodník doručuje písemnosti osobně, kurýrní službou, poštou nebo elektronickými komunikačními médii (e-mail nebo jiné elektronické médium) na Obchodníkovi naposledy známou adresu Klienta.

21.2 Při osobním doručování (za které se považuje doručení písemností Obchodníka Klientovi nebo zástupci Klienta) se písemnosti považují za doručené momentem jejich předání Klientovi, a to i v případě, že je adresát odmítne převzít.

21.3 Při doručování písemností poštou se písemnosti považují za doručené v tuzemsku třetí den po dni jejich odeslání a v cizině sedmý den po dni jejich odeslání, není-li prokázán dřívější termín doručení.

21.4 Písemnosti doručované kurýrem se považují za doručené třetí den po dni jejich předání kurýrovi, není-li prokázán dřívější termín doručení.

21.5 Písemnost se považuje za doručenou i tehdy, pokud se z jakýchkoli důvodů zásilka vrátí Obchodníkovi jako nedoručitelná, a to podle bodů 21.1 až 21.4 těchto VOP.

21.6 Písemnosti doručované prostřednictvím e-mailu (elektronické pošty) nebo jiným elektronickým médiem platí za doručené v den následující po dni jejich odeslání, není-li prokázán dřívější termín doručení.

21.7 Klient je povinen zajistit doručitelnost poštovních zásilek udáním správného jména nebo obchodního názvu a úplné adresy sídla, resp. bydliště, včetně poštovního směrovacího čísla. Výpisy, avíza a další oznámení Obchodníka Klientovi mohou mít formu písemného dokladu zasílaného poštou, formu kompatibilních médií, elektronického dálkového přenosu apod.

21.8 Při dokazování doručení písemnosti bude dostatečné prokázat, že došlo k doručení nebo že obálka, která obsahovala písemnost, obsahovala řádně vypsanou adresu a byla odeslána jako doporučená zásilka.

22. Závěrečná ustanovení

22.1 V případě, že se některá ustanovení těchto VOP stanou zcela nebo zčásti neplatná, neúčinná nebo nevykonatelná, není tím dotčena platnost a účinnost ostatních ustanovení. Namísto neplatných, neúčinných a nevykonatelných ustanovení se použijí ustanovení PEPP Nařízení, Zákona o PEPP, Zákona o CP, Obchodního zákoníku, Občanského zákoníku a jiných obecně závazných právních předpisů. Pro 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).

22.2 Obchodník si vyhrazuje právo na jednostrannou změnu, resp. zrušení VOP a smluvních podmínek zejména z důvodů změny právních předpisů a/nebo na základě vývoje na finančním a kapitálovém trhu a/nebo vývoje právního nebo podnikatelského prostředí a/nebo v zájmu bezpečného fungování kapitálového trhu a/nebo v zájmu stability finančního trhu nebo minimalizace rizik a/nebo na základě požadavku Národní banky Slovenska, případně jiných orgánů veřejné správy a/nebo zavedení nové služby poskytované na základě Smlouvy a/nebo změn technických nebo procesních pravidel uplatňujících se při službách a produktech Obchodníka, jakož i z důvodů směřujících ke zlepšování nebo k poskytování inovací služeb poskytovaných Obchodníkem, přičemž o změnách neprodleně informuje Klienty formou oznámení v obchodních místech Obchodníka a na internetové stránce www.finax.eu/cs s uvedením data, od kterého tyto změny nabývají účinnosti. VOP nabývají účinnosti nejdříve po 15 dnech ode dne zveřejnění oznámení o jejich vydání. V případě, že Klient nesouhlasí se změnou VOP, je povinen svůj nesouhlas písemně oznámit nejpozději do 30 dnů ode dne zveřejnění nových VOP. Klient je oprávněn ve lhůtě 30 dnů ode dne zveřejnění nových VOP s okamžitou účinností změnit poskytovatele PEPP. Pokud Klient ve výše uvedené lhůtě neoznámí Obchodníkovi svůj nesouhlas se změnou VOP, platí, že se změnou souhlasí a akceptuje nabídku Obchodníka a vzájemné vztahy Obchodníka a Klienta se ode dne účinnosti změny řídí změněnými VOP.

22.3 Změna smluvní dokumentace Obchodníka (včetně těchto VOP), kterou se nemění práva a povinnosti Obchodníka a Klienta a taková změna vyjadřuje pouze jazykové nebo legislativně technické úpravy smluvní dokumentace, se nepovažuje za změnu smluvní dokumentace, při které by se na Obchodníka vztahovaly zvláštní

povinnosti, spojené s oznamováním jednostranných změn a vylučuje se právo Klienta na okamžitou změnu poskytovatele PEPP a spojené ukončení Smlouvy. Takové právo na okamžitou změnu Klient nemá ani v případě změny smluvní dokumentace týkající se PEPP a/nebo podmínek výplatní a spořicí fáze v důsledku úpravy předpisů vztahujících se na PEPP (včetně Zákona o PEPP).

22.4 Působnost těchto VOP nebo jejich části lze vyloučit pouze písemnou dohodou Obchodníka a Klienta.

22.5 Tyto VOP byly zveřejněny dne 25.10.2023 s účinností od 25.10.2023.