

## Informácie o zmene poskytovateľa a prenositeľnosti celoeurópskeho osobného dôchodkovom produktu (PEPP)

### 1. Zmena poskytovateľa PEPP

- 1.1 Spoločnosť Finax, o.c.p., a.s., so sídlom Bajkalská 19/B, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 01, IČO: 51 306 727, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sa, Vložka číslo 6713/B (ďalej len „**Finax**“) týmto informuje sporiteľov PEPP o možnosti zmenách poskytovateľa v zmysle čl. 56 Nariadenia európskeho parlamentu a rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (ďalej len „**Nariadenie o PEPP**“).
- 1.2 Sporiteľ PEPP môže preniesť svoje investície inému poskytovateľovi PEPP oprávnenému na základe Nariadenia o PEPP. Sporiteľ PEPP môže požiadať o zmenu poskytovateľa PEPP usadeného v rovnakom členskom štáte (vnútroštátna zmena) alebo v inom členskom štáte (cezhraničná zmena). Sporiteľ PEPP si môže uplatniť právo na zmenu poskytovateľa počas sporiacej fázy i výplatnej fázy PEPP, ak Nariadenie o PEPP nestanovuje inak.
- 1.3 Sporiteľ PEPP má právo zmeniť poskytovateľa PEPP po uplynutí minimálne 5 rokov od uzavretia zmluvy so súčasným poskytovateľom PEPP alebo od poslednej zmeny poskytovateľa. Minimálna doba sa neuplatňuje, ak si chce klient otvoriť podúčet v krajine, do ktorej sa presťahoval a v ktorej súčasný poskytovateľ PEPP neposkytuje službu.
- 1.4 Poskytovatelia PEPP poskytujú službu zmeny poskytovateľa na žiadosť sporiteľa PEPP tak, že prevedú príslušné sumy (alebo nepeňažný majetok, ak je takýto prevod možný) z účtu PEPP vedeného u odovzdávajúceho poskytovateľa PEPP na nový účet PEPP s rovnakými podúčtami otvorený u prijímajúceho poskytovateľa PEPP, pričom pôvodný účet PEPP sa zruší. V prípade, ak sporiteľ PEPP požaduje prevod nepeňažného majetku, takýto prevod je možný iba ak prijímajúci aj odovzdávajúci poskytovateľ poskytuje službu riadenia portfólia, pričom na takýto prevod je potrebný súhlas prijímajúceho poskytovateľa PEPP, pričom takýto prevod môže byť zo strany odovzdávajúceho poskytovateľa spoplatnený.
- 1.5 Za účelom zmeny poskytovateľa sporiteľ PEPP **vyplní žiadosť**, v ktorej:
  - a) poskytne špecifický súhlas odovzdávajúcemu poskytovateľovi PEPP s vykonaním každej z úloh uvedených v článku 2 bod A nižšie a poskytne špecifický súhlas prijímajúcemu poskytovateľovi PEPP s vykonaním každej z úloh uvedených v článku 2 bod B nižšie,

- b) po dohode s prijímajúcim poskytovateľom PEPP určí dátum, od ktorého sa majú vykonávať platby na účet PEPP otvorený u prijímajúceho poskytovateľa PEPP. Tento dátum musí byť najmenej dva týždne po dni, keď prijímajúci poskytovateľ PEPP prijal dokumenty odovzdané odovzdávajúcim poskytovateľom podľa bodu v článku 2 bod A nižšie.

Žiadosť sa podáva prijímajúcemu poskytovateľovi PEPP.

## **2. Úlohy odovzdávajúceho a prijímajúceho poskytovateľa PEPP v jednotlivých krokoch postupu zmeny poskytovateľa PEPP a časový rámec na vykonanie príslušných krokov**

- 2.1 V lehote piatich pracovných dní po prijatí žiadosti o zmenu poskytovateľa prijímajúci poskytovateľ PEPP požiadava odovzdávajúceho poskytovateľa PEPP, aby vykonal úlohy uvedené v bode A.

### **A. Úlohy odovzdávajúceho poskytovateľa PEPP**

Po prijatí žiadosti od prijímajúceho poskytovateľa PEPP odovzdávajúci poskytovateľ PEPP:

- a) do piatich pracovných dní pošle sporiteľovi PEPP a prijímajúcemu poskytovateľovi PEPP výkaz dávok PEPP za obdobie odo dňa vypracovania posledného výkazu dávok PEPP do dňa predloženia žiadosti,
- b) do piatich pracovných dní pošle prijímajúcemu poskytovateľovi PEPP zoznam existujúcich aktív, ktoré sa prevádzajú v prípade prevodu nepeňažného majetku (ak sa umožňuje),
- c) s účinnosťou od dátumu určeného sporiteľom PEPP v žiadosti podľa odseku 1.5 písm. b) prestane prijímať príspevky prichádzajúce na účet PEPP,
- d) v deň uvedený sporiteľom PEPP v žiadosti prevedie príslušné sumy, alebo v náležitých prípadoch nepeňažný majetok, z účtu PEPP na nový účet PEPP otvorený u prijímajúceho poskytovateľa PEPP,
- e) zruší účet PEPP v deň určený sporiteľom PEPP, ak sporiteľ PEPP nemá žiadne neuhradené záväzky. Odovzdávajúci poskytovateľ PEPP bezodkladne informuje sporiteľa PEPP v prípade, že také neuhradené záväzky bránia zrušeniu účtu sporiteľa PEPP.

### **B. Úlohy prijímajúceho poskytovateľa PEPP**

V súlade so žiadosťou a v rozsahu, v akom informácie poskytnuté odovzdávajúcim poskytovateľom PEPP alebo sporiteľom PEPP umožňujú prijímajúcemu

poskytovateľovi PEPP takto postupovať, prijímajúci poskytovateľ PEPP vykoná všetky nevyhnutné prípravné kroky na prijatie prichádzajúcich príspevkov, pričom ich prijme s účinnosťou od dátumu určeného sporiteľom PEPP v žiadosti.

### **3. Informácie o prípadnej možnosti prevodu nepeňažného majetku**

3.1 Sporiteľ PEPP si môže previesť svoj nepeňažný majetok iba medzi poskytovateľmi PEPP, ktorý poskytujú službu riadenia portfólia, prevod je technicky možný a prijímajúci poskytovateľ PEPP zároveň písomne súhlasil s prevodom nepeňažného majetku. Vo všetkých ostatných prípadoch je možný len prevod príslušných súm.

### **4. Odplaty a náklady, ktorých úhrada sa za postup zmeny poskytovateľa PEPP požaduje**

4.1 V prípade, že sporiteľ PEPP prevádza k inému poskytovateľovi PEPP iba hotovosť, zmena poskytovateľa nie je zo strany Finax spoplatnená. V prípade prevodu cenných papierov na účet k inému poskytovateľovi PEPP si bude Finax účtovať poplatok vo výške 0,5% z hodnoty prevádzaného majetku. Prijímajúci poskytovateľ PEPP môže účtovať len skutočné administratívne a transakčné náklady na službu zmeny poskytovateľa.

### **5. Možné dôsledky zmeny poskytovateľa PEPP, najmä pokiaľ ide o ochranu kapitálu alebo záruku a ďalšie informácie súvisiace so službou zmeny poskytovateľa PEPP**

5.1 Sporiteľ PEPP znáša všetky riziká finančných strát spojené so speňažením majetku vedeného na účte PEPP na účely jeho prevodu od odovzdávajúceho poskytovateľa PEPP prijímajúceho poskytovateľovi PEPP. V čase zmeny poskytovateľa nie je odovzdávajúci poskytovateľ PEPP viazaný povinnosťou zabezpečiť ochranu kapitálu alebo poskytovať záruku. Náhrada škody v prípade porušenia povinností poskytovateľa PEPP pri zmene nie je dotknutá.

### **6 Prenositeľnosť PEPP**

6.1 Nariadenie o PEPP umožňuje, aby sporiteľ PEPP v prípade zmeny svojho bydliska do iného členského štátu mohol naďalej využívať služby svojho poskytovateľa PEPP a má právo prispievať na existujúci účet PEPP aj po zmene bydliska do iného členského štátu.

6.2 V prípade, ak poskytovateľ PEPP umožňuje otvorenie podúčtu pre členský štát, do ktorého sa sporiteľ PEPP presťahoval, môže si otvoriť podúčet pre túto krajinu. Takýto podúčet spĺňa podmienky sporiacej a výplatnej fázy

stanovené vnútroštátnou právnou úpravou príslušného členského štátu. Po otvorení podúčtu budú nové príspevky pripisované na tento podúčet.

6.3 Ak má Klient v úmysle uplatniť možnosť otvorenia podúčtu, oznámi Finaxu tieto informácie:

a) členský štát nového bydliska;

b) dátum, od ktorého sa príspevky presmerujú na nový podúčet;

c) všetky relevantné informácie o ďalších podmienkach pre PEPP.

Pre účely otvorenia podúčtu následne Finax a Klient uzatvoria príslušný dodatok, ktorým upraví otvorenie nového podúčtu.

6.4 V prípade, ak Finax neponúka otvorenie podúčtu pre členský štát Európskej únie, do ktorej sa Klient presťahuje, Klient môže požiadať o zmenu poskytovateľa PEPP bezodplatne a bez ohľadu na trvanie zmluvy s Finaxom alebo môže pokračovať v sporení na poslednom otvorenom podúčte.