

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PEPP

Účinné od 01.04.2023 týkajúce sa poskytovania celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu (PEPP)  
Finax, o.c.p., a.s.

## OBSAH

1. Všeobecné ustanovenia
2. Vymedzenie pojmov
3. Predmet úpravy
4. Identifikácia Klientov
5. Klientsky majetok a jeho ochrana
6. Používanie Služieb elektronickej komunikácie
7. Poradenstvo
8. Riadenie portfólia
9. Výkazy a informácie o účtoch
10. Investičné riziká
11. Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami
12. Oceňovanie hodnoty Klientskeho portfólia
13. Cenník služieb
14. Informačná povinnosť vo vzťahu k províziám a nákladom
15. Práva a povinnosti Klienta
16. Práva a povinnosti Obchodníka
17. Vyplácanie dávok
18. Zmena poskytovateľa
19. Ochrana osobných údajov a informácií
20. Reklamácie
21. Doručovanie písomností
22. Záverečné ustanovenia

## 1. Všeobecné ustanovenia

1.1 Finax, o.c.p., a.s., IČO: 51 306 727, zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sa, Vložka číslo 6713/B, (ďalej len „Obchodník“) vydáva tieto Všeobecné obchodné podmienky pre poskytovanie celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu (PEPP) (ďalej len „VOP“) za účelom úpravy základných práv a povinností medzi Klientom a Obchodníkom pri poskytovaní celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu (PEPP) a súvisiacich investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb (ďalej aj „investičné služby“).

1.2 VOP sú záväzné pre zmluvné strany v plnom rozsahu a sú súčasťou Zmluvy. Zmluvný vzťah medzi Klientom a Obchodníkom sa zakladá uzatvorením Zmluvy. Osobitná písomná dohoda zmluvných strán obsiahnutá v Zmluve môže vylúčiť platnosť niektorých ustanovení, alebo odlišne upraviť niektoré práva a povinnosti vyplývajúce z týchto VOP.

1.3 VOP sa podporne riadia príslušnými ustanoveniami nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (ďalej len „PEPP Nariadenie“), právnymi predpismi upravujúcimi PEPP, zákona

č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, príslušnými ustanoveniami Nariadenia, zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov, ako aj ustanoveniami iných všeobecne záväzných právnych predpisov. VOP sú zverejnené a dostupné pre klientov Obchodníka v písomnej forme v obchodných miestach Obchodníka a v elektronickej forme na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy).

## 2. Vymedzenie pojmov

2.1 Pojmy definované v tomto článku majú pre účely týchto VOP a zmlúv význam vymedzený v tomto článku. V týchto VOP sa uvádzajú veľkými písmenami. Pojmy môžu byť uvedené v jednotnom alebo množnom čísle.

2.2 **Aktívne operácie** umožňujú Klientovi zadávanie žiadostí spojených s PEPP, najmä žiadosť o zmenu poskytovateľa, žiadosť o zmenu dávky či iné pokyny.

2.3 **Autentifikačný nástroj** je nástroj, ktorý Obchodník vydá/odovzdá Klientovi a prostredníctvom

ktorého sa Klient prihlasuje (autentifikuje) pre Službu elektronickej komunikácie. Autentifikačnými nástrojmi sú prihlasovacie meno (login) a heslo.

**2.4 Autorizačný nástroj** je nástroj, ktorý Obchodník vydá/oznámi Klientovi a prostredníctvom ktorého sa Klient autorizuje pri prihlásení sa do Služieb elektronickej komunikácie alebo pri iných činnostiach. Autorizačným nástrojom je napr. SMS správa obsahujúca bezpečnostný kód.

**2.5 Bezpečnostný nástroj** je spoločné označenie Autentifikačného a/alebo Autorizačného nástroja.

**2.6 Bezpečnostný kód** je číselný údaj alebo iný kód generovaný Autorizačným nástrojom, ktorý sa používa na autorizáciu Klientom.

**2.7 Cenník služieb** stanovuje poplatky za jednotlivé produkty a služby. Cenník je zverejnený v sídle Obchodníka, na Obchodných miestach a v elektronickej forme na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy).

**2.8 Cenný papier (CP)** je peniazmi ocenený zápis v zákonom stanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa Zákona o CP a podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám.

**2.9 Centrálny depozitár cenných papierov (CD CP):** Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s..

**2.10 Custodián:** Subjekt, ktorý vykonáva najmä evidenciu, správu alebo úschovu finančných nástrojov, prípadne platobný styk, vždy v súlade so zvyklosťami a príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov a príslušných kapitálových trhov.

**2.11 Finančné nástroje:** Na účely týchto VOP sú to najmä prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy, alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, dočasné listy, vkladové listy, pokladničné poukážky, kupóny, zmenky, cenné papiere vydané mimo územia Slovenskej republiky (ďalej len „SR“), s ktorými sú spojené obdobné práva ako s vyššie uvedenými cennými papiermi. Finančnými nástrojmi sa pre účely týchto VOP rozumejú finančné nástroje a iné cenné papiere.

**2.12 Hodnota Klientskeho portfólia:** Celková hodnota Klientskeho portfólia, ktorá je určená súčtom aktuálnych hodnôt finančných nástrojov a peňažných prostriedkov v portfóliu Klienta.

**2.13 Investovanie:** Proces začínajúci určením investičnej stratégie, podpísaním zmluvy a premenou peňažných prostriedkov prípadne cenných papierov na finančné nástroje s cieľom zhodnotiť ich.

**2.14 Klient:** Fyzická osoba, s ktorou Obchodník uzavrel Zmluvu alebo osoba ktorá rokuje o uzavretí zmluvného vzťahu s Obchodníkom.

**2.15 Klientske portfólio:** Majetok Klienta tvorený finančnými nástrojmi, inými cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami určenými na kúpu finančných nástrojov alebo iných cenných papierov.

**2.16 Klientsky dotazník:** Údaje o Klientovi, údaje o jeho finančnej situácii, o investičných cieľoch, o investičných znalostiach a skúsenostiach, o schopnosti znášať stratu a o vzťahu k riziku, ktoré Klient poskytol Obchodníkovi písomným zodpovedaním dotazníka, alebo počas svojej registrácie na stránke [www.finax.eu/sk](http://www.finax.eu/sk).

**2.17 Klientsky účet a podúčet** je účet majiteľa cenných papierov, ktorý vedie Obchodník v dohodnutých menách pre Klienta vo svojej evidencii oddelene od evidencie svojich finančných nástrojov a peňažných prostriedkov, ako aj oddelene od finančných nástrojov a peňažných prostriedkov iných klientov.

**2.18 MiFID II:** Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/ES zo dňa 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi.

**2.19 Nariadenie:** Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.

**2.20 Národná Banka Slovenska (NBS):** Centrálna banka Slovenskej republiky (so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika) zriadená Zákom č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska.

**2.21 Obchodník:** Finax, o.c.p., a.s., IČO: 51 306 727. Obchodník je zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka číslo: 6713/B. Obchodník je oprávnený poskytovať investičné služby v rozsahu vymedzenom v rozhodnutí Národnej banky Slovenska č. sp.: NBS1-000-012-426, č. z.: 100-000-074-700 zo dňa 5.12.2017 v znení neskorších rozhodnutí a poskytovať PEPP v zmysle rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. sp.

NBS1-000-071-938. Podrobný rozsah investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb, ktoré je Obchodník v zmysle vyššie uvedených povolení oprávnený poskytovať svojim Klientom je uverejnený na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk](http://www.finax.eu/sk), v sekcii Právne predpisy.

**2.22 Obchodný deň:** Ktorýkoľvek deň, v ktorý sa vykonávajú obchody na kapitálovom trhu. Pre účely týchto podmienok je to ktorýkoľvek pracovný deň, t.j. okrem dní pracovného voľna a pracovného pokoja. Obchodným dňom nie je ani deň, v ktorý Obchodník z prevádzkových dôvodov neposkytuje investičné služby.

**2.23 Pasívne operácie** umožňujú Klientovi získať najmä informácie o stave a pohybe na Klientskom účte.

**2.24 PEPP** alebo **celoeurópsky osobný dôchodkový produkt** znamená dlhodobý sporiaci osobný dôchodkový produkt, ktorého podmienky a poskytovanie upravuje PEPP Nariadenie a súvisiace predpisy upravujúce PEPP, vrátane Zákona o PEPP.

**2.25 PEPP Nariadenie** je nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP).

**2.26 Plnenia:** poplatky, provízie alebo akékoľvek iné peňažné a nepeňažné výhody.

**2.27 Podpisový vzor** je vzorový podpis Klienta, prípadne osôb splnomocnených konať v mene Klienta (oprávnená osoba), a určenie spôsobu a rozsahu ich konania, ak sú tieto osoby Klientom ustanovené. Pokiaľ Klient neuvedie v Zmluve osobitne svoj podpisový vzor, platí ako podpisový vzor podpis Klienta na Zmluve, alebo v preukaze totožnosti Klienta. Podpisový vzor môže tvoriť súčasť Zmluvy a slúžiť na identifikáciu Klienta. Oprávnenou osobou nesmie byť osoba konajúca na strane a v mene Obchodníka, ďalej osoba, ktorá je v pracovnoprávnom alebo obdobnom pomere k Obchodníkovi a ani osoba, ktorá je voči Obchodníkovi v osobitnom postavení najmä/nie výlučne investičné firmy alebo subjekty podľa iných relevantných právnych predpisov platných v tom ktorom členskom štáte Európskej únie (ďalej ako „investičné firmy“) okrem prípadov predpokladaných právnymi predpismi.

**2.28 Reklamačný poriadok:** Dokument upravujúci vzájomné práva a povinnosti vznikajúce medzi Obchodníkom a Klientom v súvislosti s uplatňovaním

reklamácií Klientov voči Obchodníkovi týkajúcich sa kvality a správnosti služieb poskytovaných Obchodníkom. Reklamačný poriadok Obchodník zverejňuje v Obchodných miestach a v elektronickej forme na internetovej stránke [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy).

**2.29 Služby elektronickej komunikácie** sú služby, predmetom ktorých je poskytnutie prehľadu o stave Klientskeho účtu, ktoré poskytuje Obchodník a ktoré umožňujú diaľkovú komunikáciu Klienta s Obchodníkom prostredníctvom osobitného technického a programového vybavenia v rozsahu Aktívnych alebo Pasívnych operácií.

**2.30 Výnos:** Výnos z predaja cenných papierov, splatenia menovitej hodnoty, redemácie, spätného predaja a prijaté výnosy z cenných papierov v portfóliu (najmä úroky, kupóny, dividendy) za príslušné obdobie.

**2.31 Zahraničný cenný papier:** Cenný papier obchodovaný a vysporiadaný mimo územia SR, prípadne taký cenný papier, keď obchody uzavreté s týmto cenným papierom sa vysporiadajú mimo územia SR.

**2.32 Zákon o CP:** zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**2.33 Zákon o PEPP:** príslušný vnútroštátny zákon upravujúci podmienky sporiacej a výplatnej fázy PEPP, v prípade slovenských podúčtov zákon č. 129/2022 Z.z. o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v prípade českých podúčtov zákon č. 91/2022 Sb. o panevropském osobním penzijním produkte, v prípade chorvátskych podúčtov zákon o implementácii nariadenia (EÚ) 2019/1238 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Úradný vestník, číslo: 151/2022).

**2.34 Zberný účet:** Peňažný účet Obchodníka, na ktorom sú vedené peňažné prostriedky Klienta alebo viacerých Klientov, ktorý slúži ako bankové spojenie medzi Klientom a Obchodníkom v procese investovania, vedený na tento účel osobitne v bankovej inštitúcii.

**2.35 ZoOOÚ:** Zákon č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. V prípade odkazu na ZoOOÚ nadväzuje Obchodník aj na priamo aplikovateľné Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri

spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktoré zaväzuje všetky členské štáty Európskej únie (uvedené nariadenie samostatne len „GDPR“).

**2.36 Zmluva:** Zmluva o poskytovaní celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu (PEPP) uzatvorená medzi Obchodníkom a Klientom.

### 3. Predmet úpravy

3.1 Obchodník za podmienok stanovených v Zmluve uzatvorenej medzi Obchodníkom a Klientom, a v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, pravidlami a zvyklosťami na domácich a zahraničných finančných trhoch a prípadne obchodnými podmienkami tretích osôb, ktoré Obchodník použije za účelom splnenia svojich záväzkov, bude poskytovať Klientovi PEPP a vlastným menom alebo v mene Klienta na účet Klienta vyvíjať činnosť smerujúcu k dosiahnutiu kúpy alebo predaja cenných papierov alebo iných finančných nástrojov, alebo k ich prvotnému nadobudnutiu, alebo k poskytnutiu iných Obchodníkom poskytovaných investičných služieb, investičných činností alebo vedľajších služieb súvisiacich s PEPP.

3.2 Tieto VOP tvoria neoddeliteľnú súčasť príslušnej Zmluvy. Ak Zmluvy obsahujú dohody, ktoré sú v rozpore s týmito VOP, platia dohody uvedené v Zmluvách, pokiaľ nie je dohodnuté inak.

3.3 Obchodník poskytuje Klientovi PEPP a súvisiace investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby v peňažnej mene kapitálového trhu, na ktorom je predmetná investičná služba realizovaná.

3.4 Klient je povinný poskytnúť Obchodníkovi všetku potrebnú súčinnosť, aby mohol splniť svoj záväzok podľa Zmluvy. Klient je povinný zaplatiť Obchodníkovi za jeho činnosť odplatu, ktorá zahŕňa odmenu a náklady stanovené v Cenníku služieb.

### 4. Identifikácia klientov

4.1 Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov s Klientmi a na ďalšie účely uvedené v bode 4.3 sú Klienti a ich zástupcovia aj bez súhlasu dotknutých osôb povinní pri každom obchode Obchodníkovi na jeho žiadosť:

a) poskytnúť:

i) osobné údaje a iné údaje vyžadované

v zmysle príslušných právnych predpisov na zistenie ich totožnosti,

ii) kontaktné telefónne číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,

iii) doklady a údaje preukazujúce a dokladujúce: schopnosť Klienta splniť si záväzky z obchodu, oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu, splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie alebo vykonanie obchodu, ktoré sú ustanovené Zákonom o CP alebo osobitnými predpismi, alebo ktoré sú dohodnuté s Obchodníkom,

b) umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním:

i) osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúcí orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti,

ii) biometrické údaje (tváre alebo podpisu) a kópie vyhotovených dokladov vrátane dokladov totožnosti (vrátane fotografie z príslušného dokladu),

iii) ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich a dokladujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje písmeno a).

4.2 Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely prípravy, uzatvárania a vykonávania obchodov s Klientmi a na ďalšie účely uvedené v bode 4.3 Obchodník je oprávnený pri každom obchode požadovať od Klienta a jeho zástupcu údaje v rozsahu podľa bodu 4.1 písm. a) a opakovane ich pri každom obchode získať spôsobom uvedeným v bode 4.1 písm. b). Klient a jeho zástupca sú povinní vyhovieť každej takejto žiadosti Obchodníka.

4.3 Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov medzi Obchodníkom a Klientmi, na účel ochrany a domáhania sa práv Obchodníka voči Klientom, na účel zdokumentovania činnosti Obchodníka, na účely výkonu dohľadu nad Obchodníkom a nad jej činnosťami a na plnenie si úloh a povinností Obchodníka podľa Zákona o CP a iných všeobecne záväzných právnych predpisov je Obchodník aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb oprávnený zisťovať, získať,

zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa bodu 4.1, pritom je Obchodník oprávnený s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov vyhotovovať kópie dokladov totožnosti a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady v rozsahu podľa bodu 4.1. Za preukaz totožnosti sa na účely týchto Obchodných podmienok považujú:

a) občiansky preukaz vydaný v Európskej únii, alebo

b) oprávnenie k dlhodobému alebo trvalému pobytu na území SR, alebo iný doklad preukazujúci pobyt na území iného členského štátu,

c) cestovný pas.

4.4 Fyzická osoba môže konať samostatne vo vzťahu s Obchodníkom iba za predpokladu, že má úplnú spôsobilosť na právne úkony. Za osoby, ktoré nemajú úplnú spôsobilosť na právne úkony, koná vo vzťahu s Obchodníkom ich zákonný zástupca.

4.5 Klient sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo musí byť udelené v písomnej forme, musí byť z neho zrejmé, kto je zastúpený, kto je zástupca, na aké právne úkony a na aký čas sa udeľuje. Podpisy na plnomocenstve musia byť úradne overené, alebo ak sa udeľuje plnomocenstvo priamo u Obchodníka, tak zamestnancom Obchodníka. Pokiaľ je plnomocenstvo vystavené mimo územia SR alebo miesta pobočky Obchodníka, overí podpis na plnomocenstve notár v krajine, kde bolo plnomocenstvo vystavené. Ak sa v zmysle platných právnych predpisov a medzinárodných zmlúv záväzných pre SR vyžaduje vyššie overenie, je potrebné plnomocenstvo apostilovať orgánom oprávneným podľa Haagskeho Dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín alebo superlegalizovať na zastupiteľskom úrade SR v krajine vystavenia.

Ak za Klienta koná zástupca, či už na základe zákona alebo na základe plnomocenstva, Obchodník overuje totožnosť zástupcu a predkladá sa doklad, z ktorého je zrejmé oprávnenie na zastupovanie.

4.6 Ak má Obchodník pochybnosti o správnosti údajov v predložených dokladoch, alebo ak v nich nie sú obsiahnuté všetky potrebné údaje, môže si od Klienta vyžiadať ďalšie doklady, prípadne ich overenie.

## 5. Klientsky majetok a jeho ochrana

5.1 Klientskym majetkom sa rozumejú peňažné prostriedky, štruktúrované vklady a finančné nástroje Klienta zverené obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi v súvislosti s vykonaním investičnej služby alebo vedľajších služieb podľa § 6 ods. 2 písm. a), a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty, ak Klientom je osoba podľa § 81 ods. 1 a) a § 81 ods. 2 Zákona o CP.

5.2 Garančný fond investícií je fond tvorený príspevkami obchodníkov s cennými papiermi, do ktorého prispieva aj Obchodník a slúži na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý Obchodníkom na vykonanie investičnej služby.

5.3 Za nedostupný klientsky majetok má Klient právo na náhradu z Garančného fondu v eurách a Garančný fond je povinný zaň poskytnúť náhradu v rozsahu a za podmienok ustanovených Zákonom o CP.

5.4 Za nedostupný chránený klientsky majetok poskytuje fond náhradu jednému Klientovi alebo inej oprávnenej osobe za podmienok stanovených Zákonom o CP.

5.5 Dôkladné a vyčerpávajúce informácie o ochrane klientskeho majetku sú uvedené v dokumente: Všeobecné informácie klientom alebo potencionálnym klientom pred poskytnutím služby a Informácie pre klientov o Garančnom fonde investícií, ktoré sú zverejnené na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy).

5.6 Obchodník vedie a účtuje klientsky majetok (zverené cenné papiere a peňažné prostriedky) oddelene od majetku Obchodníka (cenné papiere a peňažné prostriedky Obchodníka) ako aj od majetku iných Klientov Obchodníka. Obchodník je oprávnený pre Klienta otvoriť aj viac klientskych účtov/podúčtov/. V prípade, ak Obchodník otvorí Klientovi viac účtov, zaväzuje sa tieto odlišiť tak Klientskym číslom, ako aj označením v názve účtu. Klientsky majetok zvereny Obchodníkovi nie je súčasťou majetku Obchodníka. Obchodník nevyužíva zverené peňažné prostriedky a finančné nástroje Klienta vo vlastný prospech alebo v prospech tretích osôb; to neplatí, ak s takýmto použitím Klient súhlasil.

5.7 Obchodník je oprávnený uzatvárať zmluvy, ktorými zveruje finančné nástroje Klienta do druhej evidencie, správy alebo úschovy u Custodiána.

5.8 Finančné nástroje, ktoré Obchodník prevzal do správy alebo úschovy, alebo ich pre Klienta obstaral, môžu byť evidované v ďalších čiastkových evidenciách vedených Obchodníkom alebo v úschove vybranej Banky.

5.9 V prípade zahraničných cenných papierov sa finančné nástroje Klienta evidujú u Custodiána na účtoch vedených na meno Klienta alebo na meno Obchodníka, na iných účtoch alebo aj iným spôsobom, a to vždy v súlade so zvyklosťami a príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov a príslušných kapitálových trhov.

5.10 Finančné nástroje, ktoré pre Klienta obstaral Obchodník, prechádzajú do Klientského majetku dňom ich nadobudnutia Obchodníkom. Obchodník nie je povinný odovzdať Klientovi obstarané finančné nástroje, je však povinný Klientove finančné nástroje uschovať, ak to zvyklosti na jednotlivých kapitálových trhoch umožňujú. Finančné nástroje, ktoré Klient zveril Obchodníkovi na predaj, sú majetkom Klienta, pokiaľ ich nenadobudne tretia osoba.

## 6. Používanie Služieb elektronickej komunikácie

6.1 Klient je za stanovených podmienok oprávnený komunikovať s Obchodníkom prostredníctvom jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie a je oprávnený týmto spôsobom doručovať Obchodníkovi žiadosti a návrhy, ak to zvolený rozsah príslušnej Služby elektronickej komunikácie umožňuje.

6.2 Obchodník má právo schváliť Aktívnu operáciu iba za predpokladu dodržania riadnej identifikácie Klienta, autorizácie prostredníctvom Autorizačných nástrojov, ako aj splnenia ďalších podmienok stanovených vo VOP Obchodníka.

6.3 Obchodník je oprávnený pri akýchkoľvek pochybnostiach odmietnuť vykonať Aktívnu operáciu, prípadne žiadať Klienta o písomné potvrdenie doručenej žiadosti, alebo žiadať dodatočný spôsob autorizácie.

6.4 Klient je povinný zabezpečiť utajenie Bezpečnostného nástroja, chrániť ho a urobiť všetky potrebné opatrenia, aby zabránili jeho strate, krádeži alebo zneužitiu neoprávnenou osobou, najmä nesmú zaznamenávať (pokiaľ je to možné) Bezpečnostný nástroj v žiadnej forme ani ho uchovávať spolu s inými údajmi, ktorých prezradenie môže spôsobiť Klientovi škodu. Ak túto povinnosť nesplnia, Obchodník nezodpovedá za sprístupnenie informácií o Klientskom účte, za zneužitie takto sprístupnených informácií, ako aj za

ďalšie škody, ktoré nesplnením tejto povinnosti vzniknú. V takom prípade platí, že zneužitie Bezpečnostného nástroja bolo spôsobené zavineným konaním a/alebo opomenutím Klienta, pokiaľ nie je preukázaný opak.

6.5 Ak dôjde k strate alebo krádeži Bezpečnostného nástroja, alebo ak sa Klient z akéhokoľvek dôvodu domnieva, že jeho Bezpečnostný nástroj môže byť alebo bol zneužitý, je povinný bez zbytočného odkladu túto skutočnosť oznámiť Obchodníkovi a požiadať Obchodníka o znefunkčnenie (blokáciu) Bezpečnostného nástroja / Bezpečnostného kódu, inak Klient zodpovedá za ich zneužitie a za všetky škody, ktoré Klientovi a/alebo Obchodníkovi v súvislosti s takým zneužitím vzniknú.

6.6 Obchodník je oprávnený, podľa vlastného uváženia, najmä v prípade existencie dôvodného podozrenia zo zneužitia Služieb elektronickej komunikácie, vykonať blokáciu účtu Klienta aj bez jeho žiadosti, a to až do času, pokiaľ nepominú dôvody blokácie. O tejto skutočnosti Obchodník informuje Klienta.

6.7 Obchodník informuje Klienta o spôsobe používania jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie a Bezpečnostného nástroja. Užívatelia sú v čase uzavretia Zmluvy oboznámení s týmito VOP a so spôsobom používania jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie. Obchodník nezodpovedá za akékoľvek škody spôsobené neodbornou manipuláciou so Službami elektronickej komunikácie a/alebo Autentifikačnými/Autorizačnými nástrojmi.

6.8 Klient berie na vedomie, že elektronická komunikácia s Obchodníkom prebiehajúca prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie sa uskutočňuje sprostredkované aj prostredníctvom tretej osoby, ktorá poskytuje príslušné komunikačné služby (internet, mobilná sieť a pod., ďalej len „externý dodávateľ“). Obchodník nie je zodpovedný za škody, ktoré vzniknú v dôsledku technických porúch na strane externého dodávateľa, ani v dôsledku zmien či ukončenia právnych vzťahov medzi Klientom a externým dodávateľom, príp. porušenia povinností vyplývajúcich z týchto právnych vzťahov.

6.9 Klient berie na vedomie, že ho Obchodník prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie môže informovať v zmysle čl. 6 ods. 1 písm. f) GDPR o nových ponúkaných produktoch, ako aj o zmenách týchto VOP. Klient si je vedomý že je

oprávnený namietať spracovanie osobných údajov na účely priameho marketingu v zmysle čl. 21 GDPR.

6.10 Obchodník nenesie zodpovednosť za škody, ktoré vznikli Klientovi v súvislosti s porušením povinností ustanovených v týchto VOP, alebo v dôsledku podvodného konania Klienta za predpokladu, že takéto zneužitie ani podvodné konanie nemohol Obchodník rozoznať ani s vynaložením odbornej starostlivosti.

6.11 Obchodník si vyhradzuje právo, na prerušenie poskytovania Služieb elektronickej komunikácie Klientovi. Počas tejto doby má Klient právo a možnosť zadávať Aktívnu operáciu inou dohodnutou formou (telefonicky, písomne). Prerušenie poskytovania Služieb formou elektronickej komunikácie sa v tomto prípade nepovažuje za porušenie povinnosti Obchodníka, a Obchodník nie je zodpovedný za škody, ktoré vzniknú Klientovi v dôsledku nefunkčnosti Služby elektronickej komunikácie.

## 7. Poradenstvo

7.1 Obchodník je povinný zistiť požiadavky a potreby Klienta súvisiace s dôchodkom, vrátane novej potreby získať produkt umožňujúci vyplácanie anuity. Obchodník týmto informuje Klienta, že neponúka produkt s možnosťou vyplácania anuity. Preto v prípade, ak to budú vyžadovať potreby Klienta súvisiace s dôchodkom, je Klient oprávnený zmeniť poskytovateľa PEPP za účelom vyplácania anuity.

7.2 Obchodník je zároveň povinný získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu a jeho investičné ciele a postoj k riziku. Za účelom splnenia vyššie uvedenej povinnosti sa vyhodnocuje Klientsky dotazník. Dôvodom posudzovania vhodnosti je umožniť Obchodníkovi konať v najlepšom záujme Klienta. Poradenstvo poskytuje Obchodník na základe, na analýze finančných nástrojov emitovaných alebo poskytovaných Obchodníkom.

7.3 Obchodník však nie je oprávnený ani autorizovaný poskytovať Klientovi daňové, právne poradenstvo.

## 8. Riadenie portfólia

8.1 Predmetom riadenia portfólia pri poskytovaní PEPP je obhospodarovanie portfólia finančných nástrojov na základe zvolenej investičnej stratégie

klienta, s cieľom zhodnotiť klientsky majetok za účelom sporenia na dôchodok pri zabezpečení odbornej starostlivosti.

8.2 Investičná stratégia presne špecifikuje spôsob investovania do CP pri tvorbe Klientskeho portfólia a to tak, aby sa vytvorilo portfólio, ktoré bude akceptovateľné Klientom z hľadiska výnosovosti, ako aj z hľadiska miery rizika. Obsahom investičnej stratégie je aj spôsob diverzifikácie rizika podľa typu finančných aktív. Klient výberom investičnej stratégie znáša v plnej miere riziká spojené s vývojom jednotlivých mien a kurzov CP.

8.3 Pri riadení Klientskeho portfólia Obchodník postupuje podľa týchto zásad:

a) hospodári s Klientským portfóliom na základe svojho rozhodnutia, podľa podmienok stanovených v Zmluve a v súlade s dohodnutou investičnou stratégiou, pričom v prípade, ak investičná stratégia umožňuje nákup podielových fondov, ETF, uvedené finančné nástroje budú spravované príslušnými investičnými manažérmi daných fondov, ako aj v súlade s investičnými pravidlami stanovenými v čl. 41 PEPP Nariadenia,

b) vykonáva správu finančných nástrojov v mene a na účet Klienta,

c) vo vlastnom mene a na klientsky účet obstaráva nákup a predaj CP a vykonáva všetky úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s CP,

d) eviduje finančné pohyby na Klientskom bežnom účte a finančné nástroje v Klientskom portfóliu,

e) vykonáva činnosti podľa § 39 o úschove CP a § 41 o správe CP podľa Zákona o CP,

f) bezodkladne informuje Klienta o závažných udalostiach vplyvujúcich na vývoj Klientskeho portfólia.

8.4 Obchodník je oprávnený z objektívnych dôvodov, najmä z dôvodov zmeny právnych predpisov a/ alebo na základe vývoja na finančnom a kapitálovom trhu a/alebo minimalizácie rizík a zohľadnení faktorov ovplyvňujúcich finančné nástroje a/alebo v záujme stability portfólií a v súlade s najlepšimi záujmami Klienta, ako aj z dôvodov v zmysle článku 22.2 VOP, zmeniť zloženie modelových portfólií odporúčaných v rámci jednotlivých investičných stratégií.

Obchodník je povinný informovať Klienta o zmene zloženia portfólií odporúčaných pre jednotlivé investičné stratégie v predstihu aspoň 15 dní pred ich účinnosťou, a to na stránke [www.finax.eu/sk](http://www.finax.eu/sk).

Ak Klient nebude súhlasiť so zmenou zloženia modelových portfólií, je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa zverejnenia zmeny písomne o tom informovať Obchodníka pričom je oprávnený bezodkladne zmeniť poskytovateľa PEPP. Pokiaľ Klient v určenej lehote Obchodníka neinformuje, má sa za to, že s príslušnou zmenou súhlasí.

8.5 Všetky úkony s finančnými nástrojmi v rámci riadenia Klientskeho portfólia vrátane nakladania s peňažnými prostriedkami vykonáva Obchodník ako obhospodarovateľ v dohodnutom rozsahu aj bez pokynov Klienta.

8.6 Na základe Zmluvy s Klientom bude Obchodník ako správca vykonávať pre Klienta správu finančných nástrojov a robiť úkony, ktoré sú potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s týmito finančnými nástrojmi.

## 9. Výkazy a informácie o účtoch

9.1 Obchodník poskytne Klientovi raz /1/ ročne v sporiacej fáze stručný individualizovaný dokument s kľúčovými informáciami, v ktorom zohľadní osobitnú povahu vnútroštátnych dôchodkových systémov a všetkých príslušných právnych predpisov, a to aj v sociálnej, pracovnej a daňovej oblasti pre každý podúčet (ďalej len „**Výkaz dávok PEPP**“). Výkaz dávok PEPP obsahuje najmä informácie o príspevkoch a prognózach dôchodkových dávok v súlade s Nariadením PEPP a vykonávacími predpismi.

9.2 Obchodník zároveň informuje Klienta na trvanlivom médiu minimálne raz za tri /3/ mesiace o stave portfólia CP a o stave peňažných prostriedkov na Klientských účtoch Klienta vedených na účely riadenia portfólia. Výpis o stave finančných nástrojov alebo finančných prostriedkov Klienta, ktoré má Obchodník v súvislosti s riadením portfólia v držbe, poskytne Obchodník Klientovi na jeho písomnú žiadosť častejšie za primeranú cenu. V prípade, že sa Klient rozhodne prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch/transakciách, Obchodník v prípadoch stanovených Nariadením informuje Klienta minimálne raz za dvanásť /12/ mesiacov o stave portfólia CP a o stave peňažných prostriedkov a finančných nástrojov na Klientských účtoch Klienta vedených na účely riadenia portfólia. Obchodník denne oceňuje portfólio Klienta a na základe písomnej žiadosti Klienta ho odovzdá Klientovi, alebo na žiadosť doručí poštou na adresu Klienta. Ak Klient o dané ocenenie písomne nepožiadá, Obchodník posielá ocenenie portfólia Klientovi štvrtročne.

## 10. Investičné riziká

10.1 Klient berie na vedomie, že:

- kurzy, výnosy a zhodnotenie dosiahnuté jednotlivými finančnými nástrojmi v minulosti nemôžu v žiadnom prípade slúžiť ako indikátor alebo záruka budúcich kurzov, výnosov a zhodnotení finančných nástrojov a tieto kurzy, výnosy a zhodnotenia finančných nástrojov, sa môžu v čase meniť,
- finančné nástroje v cudzích menách sú vystavené vplyvom vyplývajúcim zo zmien menových kurzov. Tieto menové kurzy môžu mať pozitívny aj negatívny vplyv na ich výnosy alebo zhodnotenie z nich plynúce v iných menách,
- investovanie do finančných nástrojov je všeobecne spojené s rizikami vyplývajúcimi najmä z povahy konkrétneho finančného nástroja, pohybov jeho kurzu, pohybov menových kurzov a rovnako z právnych predpisov platných v jednotlivých krajinách.

10.2 Obchodník výslovne upozorňuje Klienta na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s obchodovaním s CP. Predovšetkým Obchodník upozorňuje Klienta na to, že obchodovanie s CP je aktivita zahŕňajúca vysoký stupeň rizika, ktorý vyplýva z používania finančnej sily a z rýchlo sa meniacich trhov cenných papierov. Klient uznáva tieto riziká, ako aj skutočnosť, že tieto riziká môžu mať pre neho za následok finančné nevýhody a straty, ktoré znáša v plnom rozsahu Klient. Ďalšie informácie o rizikách sú uvedené v dokumente Informácie pre klientov a potenciálnych klientov o finančných nástrojoch a rizikách v súvislosti s finančnými nástrojmi zverejnenom na stránke [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy).

## 11. Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami

11.1 Obchodník vykonáva obchody s devízovými hodnotami pre Klienta, ak tieto obchody sú spojené s poskytovaním investičných služieb.

11.2 Obchodník využije na konverziu finančných prostriedkov Klienta kurz príslušnej banky, alebo investičnej spoločnosti, v ktorej je vedený Zberný účet.

11.3 Devízy sú peňažné prostriedky v cudzej mene, ktoré sú na klientských účtoch Klientov v tuzemských alebo zahraničných peňažných ústavoch, alebo s ktorými možno nakladať na základe zahraničných platobných dokumentov. Kurz devíza nákup alebo predaj sa preto používa



pri bezhotovostných transakciách, t.j. bezhotovostných prevodoch.

## 12. Oceňovanie hodnoty Klientskeho portfólia

12.1 Na určenie hodnoty cenného papiera, s ktorým sa obchoduje na zahraničnom alebo domácom regulovanom verejnom trhu s cennými papiermi, sa použije záverečná cena cenného papiera, ktorý organizátor zahraničného regulovaného verejného trhu s cennými papiermi vyhlási v obchodný deň, ku ktorému sa hodnota cenného papiera určuje, alebo cena, ktorá je pre tento deň uverejnená vo všeobecne uznávanom informačnom systéme (Bloomberg, Reuters a i.). Hodnota dlhopisu sa zvýši o alikvotný úrokový výnos určený k dátumu ocenenia.

12.2 Na určenie hodnoty podielového listu otvoreného podielového fondu, ktorý nie je obchodovaný na regulovanom trhu, sa použije cena podielového listu platná v deň, ku ktorému sa hodnota podielového listu určuje. Pre účely ocenenia sa za platnú cenu podielového listu pokladá NAV (čistá hodnota majetku) fondu zverejnená prostredníctvom depozitára fondu, alebo prostredníctvom regulovaného trhu. Ak nebola k tomuto dňu takáto cena uverejnená, použije sa posledná známa cena podielového listu.

12.3 V prípade, ak nie je možné zistiť záverečnú cenu cenného papiera z regulovaného trhu, použije sa na určenie jeho ceny teoretická cena. Teoretická cena cenného papiera je vypočítavaná v súlade so všeobecne akceptovanými postupmi používanými pre jednotlivé druhy cenných papierov. Základom pre ocenenie týchto finančných nástrojov je princíp výpočtu súčasnej hodnoty cash-flow, pri použití základných postupov finančnej matematiky.

12.4 V prípade, ak je cenný papier denominovaný v inej mene, ako je mena EUR, sa na účely jeho ocenenia použije prepočet s použitím platného kurzu príslušnej cudzej meny vyhláseného Národnou bankou Slovenska (NBS) ku dňu určenia jeho hodnoty.

12.5 Pre účely ocenenia hotovosti je jej hodnota určená ako zostatok na peňažnom podúčte Klienta v deň ocenenia. Hodnota portfólia je následne stanovená ako súčet hodnoty všetkých cenných papierov v portfóliu a sumy hotovosti. Táto hodnota je následne zvýšená/znížená o príslušnú hodnotu pohľadávok/závazkov Klienta v deň ocenenia.

## 13. Cenník služieb

13.1 Klient je povinný zaplatiť Obchodníkovi za poskytovanie služieb poplatky a náklady spojené s poskytnutím služieb (ďalej len „poplatky“) podľa Cenníka služieb riadne a včas, vo výške a v lehote splatnosti určenej v Zmluve a Cenníku služieb. Ak výška poplatkov Obchodníka nie je uvedená v Zmluve, pre ich určenie je rozhodujúci Cenník služieb. Ak lehota splatnosti poplatkov Obchodníka nie je uvedená v Zmluve a nie je ani inak určená napr. v týchto VOP, Klient je povinný zaplatiť Obchodníkovi poplatky najneskôr do 10 dní po poskytnutí služby, za ktorú je poplatok účtovaný.

13.2 Obchodník je oprávnený meniť rozsah poskytovaných investičných služieb a k nim prislúchajúcim poplatkom v Cenníku služieb. Zmenu Cenníka služieb a jeho účinnosť oznámi Obchodník zverejnením v obchodných miestach a na internetovej stránke [www.finax.eu/sk](http://www.finax.eu/sk).

13.3 Obchodník si vyhradzuje právo jednostranne v zmysle článku 22.2 VOP meniť Cenník služieb. Všetky zmeny Cenníka služieb, okrem zmien podľa ods. 13.4, uskutoční Obchodník tak, že tieto zmeny v predstihu aspoň 15 dní pred ich účinnosťou oznámi Klientom formou zverejnenia na internetovej stránke [www.finax.eu/sk](http://www.finax.eu/sk). Ak Klient nebude súhlasiť so zmenou Cenníka služieb, ktorá sa týka PEPP, je oprávnený bezodkladne zmeniť poskytovateľa PEPP. Pokiaľ Klient v určenej lehote Obchodníka nepožiada o zmenu poskytovateľa, má sa za to, že s príslušnou zmenou súhlasí. V prípade ukončenia Zmluvy podľa tohto článku je Klient povinný uhradiť pomernú časť ceny za služby, ktorých plnenie už začalo.

13.4 Obchodník sa môže dohodnúť s Klientom alebo s potenciálnym klientom na základe písomného dodatku ku Zmluve, na individuálnej výške poplatkov uvedených v Cenníku služieb.

## 14. Informačná povinnosť vo vzťahu k províziám a nákladom

14.1 Obchodník týmto Klienta informuje, že pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia neakceptuje ani si neponecháva poplatky, provízie alebo iné peňažné výhody a nepeňažné výhody zaplatené alebo poskytnuté akoukoľvek treťou osobou alebo osobou, ktorá koná v mene tretej osoby v súvislosti s poskytnutím služby Klientom. Obchodník však môže prijať menšie nepeňažné výhody, ktoré môžu zvýšiť kvalitu služieb poskytovaných Klientom a v dôsledku svojho rozsahu a povahy sa nepovažujú za výhody, ktoré narúšajú súlad s povinnosťou Obchodníka konať v

najlepšom záujme Klientov. Ak takéto poplatky, provízie alebo iné peňažné plnenia uhradené alebo poskytnuté Obchodníkovi, Obchodník prijme, je povinný ich bezodkladne po prijatí previesť v plnej výške na Klienta a zároveň ho o tejto skutočnosti informovať.

14.2 Obchodník v súvislosti s poskytovaním investičných služieb pre Klienta môže poskytovať Plnenia, vždy však len v rozsahu a za podmienok stanovených v MIFID II, Nariadení a ostatných príslušných právnych predpisoch. Obchodník môže poskytovať Plnenia, ktoré sú určené na zvýšenie kvality príslušnej služby pre Klienta a nebránia plneniu povinnosti Obchodníka konať v súlade so zásadami poctivého obchodného styku a s odbornou starostlivosťou. Medzi prípustné Plnenia patria všetky štandardné odplaty tretím stranám, ako sú poplatky za úschovu, poplatky za vyrovnanie obchodu, poplatky organizátorom regulovaného trhu a akékoľvek úradné, súdne a správne poplatky. K poskytovaniu plnení zo strany Obchodníka dochádza tiež v súvislosti s odmeňovaním subjektov ktorí pre Obchodníka vykonávajú finančné sprostredkovanie v súlade s príslušnými právnymi predpismi, pričom však tieto Plnenia sú určené na zvýšenie kvality príslušnej služby pre Klienta. Obchodník bude Klientov o Plneniach bližšie informovať v súlade a v rozsahu vyžadovanom MiFID II.

14.3 Obchodník týmto súčasne upozorňuje Klienta na skutočnosť, že v súvislosti s obchodmi s finančnými nástrojmi môžu Klientovi vzniknúť ďalšie súvisiace náklady (vrátane daňových), ktoré nie sú platené prostredníctvom Obchodníka a Obchodník ich zaplatenie ani nevyžaduje.

## 15. Práva a povinnosti Klienta

15.1 Klient je povinný oznamovať a dokladmi preukázať všetky zmeny údajov, ktoré Obchodníkovi v súvislosti so Zmluvou skôr poskytol (napr. pri zmene bydliska, občianskeho preukazu a pod.) a je zodpovedný za prípadné škody vzniknuté v dôsledku porušenia tejto povinnosti. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú oznámením nesprávneho, nepravdivého alebo neaktuálneho údaje.

15.2 Pri poskytovaní služieb Obchodníkom sa Klient zaväzuje: poskytnúť bez zbytočného odkladu všetky informácie, podklady a inú súčinnosť, o ktoré Obchodník Klienta požiada pri plnení ustanovení Zmluvy a týchto VOP, inak Obchodník nezodpovedá za prípadnú škodu.

15.3 V prípade, ak Klient na vykonanie obchodu s hodnotou nad 15.000,- EUR použije prostriedky vo vlastníctve inej osoby alebo ak bude obchod vykonaný na účet inej osoby, Klient sa zaväzuje predložiť Obchodníkovi v primeranej lehote (nie dlhšej ako 3 pracovné dni) vopred písomné vyhlásenie s uvedením zákonom požadovaných identifikačných údajov o tretej osobe, ktorej vlastníctvom sú finančné prostriedky a na účet ktorej je/bude obchod vykonaný, pričom doloží aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a/alebo na vykonanie tohto obchodu na jej účet. Až po doručení písomného prehlásenia Obchodníkovi o pôvode prostriedkov Klienta alebo tretej osoby, môže byť obchod vykonaný, v opačnom prípade Obchodník vykonanie obchodu odmietne. Písomné vyhlásenie musí podpísať osoba, ktorej prostriedky a na ktorej účet sa obchod vykonáva, čím udelí Obchodníkovi svoj súhlas s použitím jej prostriedkov.

15.4 Klient je oboznámený a berie na vedomie, že všetky telefónne linky a hovory, elektronická komunikácia, ktorú Klient uskutoční s Obchodníkom, môžu byť nahrávané, ako aj uchovávané a archivované, pričom berie na vedomie, že nahrávanie predmetných telefónnych liniek, hovorov a pokynov sa uskutočňuje z dôvodu plnenia povinností Obchodníka, ktoré mu vyplývajú z príslušných právnych predpisov, prípadne z dôvodu skvalitnenia služieb, archivácie komunikácie, ako aj zabezpečenia ochrany Klienta, Obchodníka. Záznamy komunikácie Obchodníka s Klientom je Obchodník povinný uchovávať po dobu piatich rokov od dňa vyhotovenia záznamu, na žiadosť Národnej banky Slovenska až po dobu siedmich rokov. Klient má právo požiadať Obchodníka o sprístupnenie kópie uchovávaných záznamov. Obchodník si vyhradzuje právo, poskytovanie záznamov klientom primerane spoplatniť. Uchované záznamy sú zároveň akceptované Klientom ako dôkazový materiál v najväčšom možnom rozsahu, aký povoľujú príslušné právne predpisy ako nezvratný dôkaz o takto zaznamenananej komunikácii.

15.5 Klienti môžu svoje požiadavky oznamovať aj iným spôsobom ako telefonicky, a to spôsobom písomne dohodnutým medzi Klientom a Obchodníkom alebo Klient môže svoje požiadavky oznámiť na osobnom stretnutí, o obsahu ktorého musí Obchodník, príp. subjekty špecifikované v čl. 6 VOP spísať písomný záznam. Takéto žiadosti sa považujú za rovnocenné

žiadostiam prijatým telefonicky.

15.6 Klient je oprávnený kedykoľvek požadovať informácie podľa čl. 39 PEPP Nariadenia.

## 16. Práva a povinnosti Obchodníka

16.1 Obchodník je povinný informovať Klienta, že majetkové účty, na ktorých sú alebo budú vedené zahraničné CP Klienta vydané alebo evidované v nečlenskom štáte (t.j. štáte, ktorý nie je členským štátom Európskej únie alebo iného zmluvného štátu Európskeho hospodárskeho priestoru), môžu podliehať alebo budú podliehať právnym predpisom tohto nečlenského štátu, pričom práva Klienta spojené s týmito CP sa môžu z tohto dôvodu odlišovať od tých práv, ktoré by mal Klient k domácim alebo zahraničným CP vydaným alebo evidovaným v členskom štáte Európskej únie.

16.2 Klient podpisom Zmluvy súhlasí s tým, že jeho peňažné prostriedky dočasne evidované na Zbernom účte sú určené najmä na úhradu Klientových záväzkov vzniknutých pri poskytovaní služieb Obchodníkom. Obchodník a Klient sa dohodli, že úroky z Klientových peňažných prostriedkov umiestnených na Zbernom účte budú použité na úhradu nákladov Obchodníka súvisiacich najmä, nie však výlučne, so Zberným účtom.

16.3 Finančné nástroje obsiahnuté v Klientskom portfóliu, ktoré Obchodník spravuje, nemôžu byť použité ako záruka v iných právnych vzťahoch Obchodníka s cieľom vymáhať dlhy, ktoré sa netýkajú Klienta alebo poskytovania služieb Klientovi, alebo pokiaľ takéto zabezpečenie nevyžadujú právne predpisy nečlenského štátu Custodiána a súčasne s Klientskym portfóliom nemôže byť naložené inak, ako je výhradne určené v týchto VOP, pokiaľ Zmluva nestanovuje inak.

## 17. Vyplácanie dávok a iných platieb

17.1 Klient je oprávnený požiadať o výplatu príslušnej dávky po splnení podmienok stanovených v Zákone o PEPP. Klient je povinný priložiť k žiadosti o výplatu dávok všetky potrebné doklady.

17.2 V prípade pravidelných dávok budú tieto dávky posielané Obchodníkom pravidelne na mesačnej báze vždy v posledný alebo predposledný pracovný deň v mesiaci.

17.3 V prípade jednorazovej dávky bude táto dávka vyplatená do konca mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom Klient požiadal o výplatu dávky a vznikol mu nárok na jej vyplatenie v súlade so

Zákonom o PEPP.

17.4 V prípade, že podmienky príslušného podúčtu umožňujú predčasné ukončenie, výber alebo predaj portfólia alebo časti, predaj finančných nástrojov sa uskutoční v Obchodný deň, ktorý Obchodník zvolí v súlade s internou politikou Obchodníka. Tento deň sa môže líšiť od dňa zadania pokynu na výber finančných prostriedkov, a preto sa ocenenie finančných nástrojov vo zvolený obchodný deň môže líšiť od ich ocenenia v deň zadania pokynu.

## 18. Zmena poskytovateľa

18.1. Klient môže v súlade s čl. 52 a nasl. PEPP Nariadenia požiadať o zmenu poskytovateľa. Aktuálne informácie o zmene poskytovateľa ako aj podmienky sú uvedené na stránke [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy).

18.2 Obchodník zruší účet PEPP klienta až po tom, čo budú uhradené všetky záväzky Klienta.

## 19. Ochrana osobných údajov a informácií

19.1 Klient podpísaním Zmluvy berie na vedomie, že Obchodník bude spracovávať jeho osobné údaje za účelom poskytovania služieb v zmysle čl. 6 bod 1 písm. b), písm. c) a písm. f) GDPR.

19.2 Klient (dotknutá osoba) podpisom Zmluvy berie na vedomie, že v zmysle čl. 28 GDPR sú Obchodník ako prevádzkovateľ alebo iné osoby poverené spracúvať príslušné osobné údaje v mene prevádzkovateľa, a ktoré s Obchodníkom spolupracujú pri získavaní Klientov, alebo s ktorými má Obchodník uzavretú zmluvu o spolupráci a ktorí poskytujú dostatočné záruky na prijatie primeraných technických a organizačných opatrení tak, aby spracúvanie osobných údajov spĺňalo požiadavky GDPR, ZoOOÚ a aby sa zabezpečila ochrana práv dotknutej osoby.

19.3 Ďalšie detaily oblasti ochrany osobných údajov sú uvedené na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy) v dokumente Zásady ochrany osobných údajov.

## 20. Reklamácie

20.1 Práva a povinnosti Obchodníka alebo Klienta, v súvislosti s Reklamáciou služieb poskytnutých Obchodníkom Klientovi na základe Zmluvy sa spravujú Reklamačným poriadkom Obchodníka. Reklamačný poriadok je zverejnený a dostupný pre Klientov v písomnej forme v obchodných miestach

Obchodníka a v elektronickej forme na internetovej stránke Obchodníka [www.finax.eu/sk/predpisy](http://www.finax.eu/sk/predpisy).

## 21. Doručovanie písomností

21.1 Obchodník doručuje písomnosti osobne, kuriérskou službou, poštou alebo elektronickými komunikačnými médiami (e-mail alebo iné elektronické médium) na Obchodníkovi posledne známu adresu Klienta.

21.2 Pri osobnom doručovaní (za ktoré sa považuje doručenie písomností Obchodníka Klientovi alebo zástupcovi Klienta) sa písomnosti považujú za doručené momentom ich odovzdania Klientovi, a to aj v prípade, ak ich adresát odmietne prevziať.

21.3 Pri doručovaní písomností poštou sa písomnosti považujú za doručené v tuzemsku tretí deň po dni ich odoslania a v cudzine siedmy deň po dni ich odoslania, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.

21.4 Písomnosti doručované kuriérom sa považujú za doručené tretí deň po dni ich odovzdania kuriérovi, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.

21.5 Písomnosť sa považuje za doručenú aj vtedy, ak sa z akýchkoľvek dôvodov zásielka vráti Obchodníkovi ako nedoručiteľná, a to podľa bodov 21.1 až 21.4 týchto VOP.

21.6 Písomnosti doručované prostredníctvom emailu (elektronickej pošty) alebo iným elektronickým médiom platia za doručené v deň nasledujúci po dni ich odoslania, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.

21.7 Klient je povinný zabezpečiť doručiteľnosť poštových zásielok udaním správneho mena alebo obchodného názvu a úplnej adresy sídla resp. bydliska vrátane poštového smerového čísla. Výpisy, avíza a ďalšie oznamy Obchodníka Klientovi môžu mať formu písomného dokladu zasielaného poštou, formu kompatibilných médií, elektronického diaľkového prenosu a pod.

21.8 Pri dokazovaní doručenia písomnosti bude dostatočné preukázať, že došlo k doručeniu alebo že obálka, ktorá obsahovala písomnosť, obsahovala riadne vypísanú adresu a bola odoslaná ako doporučená zásielka.

## 22. Záverečné ustanovenia

22.1 V prípade, ak sa niektoré ustanovenia týchto VOP stanú celkom alebo sčasti neplatné, neúčinné alebo nevykonateľné, nie je tým dotknutá platnosť a účinnosť ostatných ustanovení. Namiesto

neplatných, neúčinných a nevykonateľných ustanovení sa použijú ustanovenia PEPP Nariadenia, Zákona o PEPP, Zákona o CP, Obchodného zákonníka, Občianskeho zákonníka a iných všeobecne záväzných právnych predpisov. Pre zamedzenie pochybností, týmto nie je dotknutá ochrana spotrebiteľa, poskytnutá mu právom krajiny, kde má obvyklý pobyt v zmysle článku 6 ods. 2 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 593/2008 o rozhodnom práve pre zmluvné záväzky (Rím I).

22.2 Obchodník si vyhradzuje právo na jednostrannú zmenu, resp. zrušenie VOP a zmluvných podmienok najmä z dôvodov zmeny právnych predpisov a/alebo na základe vývoja na finančnom a kapitálovom trhu a/alebo vývoja právneho alebo podnikateľského prostredia a/alebo v záujme bezpečného fungovania kapitálového trhu a/alebo v záujme stability finančného trhu alebo minimalizácie rizík, a/alebo na základe požiadavky Národnej banky Slovenska, prípadne iných orgánov verejnej správy a/alebo zavedenia novej služby poskytovanej na základe Zmluvy a/alebo zmien technických alebo procesných pravidiel uplatňujúcich sa pri službách a produktoch Obchodníka, ako aj z dôvodov smerujúcich k zlepšovaniu alebo k poskytovaniu inovácií služieb poskytovaných Obchodníkom pričom o zmenách bezodkladne informuje Klientov formou oznámenia v obchodných miestach Obchodníka a na internetovej stránke [www.finax.eu/sk](http://www.finax.eu/sk) s uvedením dátumu, od ktorého tieto zmeny nadobúdajú účinnosť. VOP nadobúdajú účinnosť najskôr po 15 dňoch odo dňa zverejnenia oznámenia o ich vydaní. V prípade, ak Klient nesúhlasí so zmenou VOP, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť najneskôr do 30 dní odo dňa zverejnenia nových VOP. Klient, je oprávnený v lehote 30 dní odo dňa zverejnenia nových VOP s okamžitou účinnosťou zmeniť poskytovateľa PEPP. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote neoznámí Obchodníkovi svoj nesúhlas so zmenou VOP, platí, že so zmenou súhlasí a akceptuje ponuku Obchodníka a vzájomné vzťahy Obchodníka a Klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými VOP.

22.3 Zmena zmluvnej dokumentácie Obchodníka (vrátane týchto VOP), ktorou sa nemenia práva a povinnosti Obchodníka a Klienta a takáto zmena vyjadruje len jazykové alebo legislatívno-technické úpravy zmluvnej dokumentácie sa nepovažuje za zmenu zmluvnej dokumentácie, pri ktorej by sa na Obchodníka vzťahovali osobitné povinnosti, spojené s oznamovaním jednostranných zmien

a vylučuje sa právo Klienta na okamžitú zmenu poskytovateľa PEPP a spojené ukončenie Zmluvy. Takéto právo na okamžitú zmenu Klient nemá ani v prípade zmeny zmluvnej dokumentácie týkajúcej sa PEPP a/alebo podmienok výplatnej a sporiacej fázy v dôsledku úpravy predpisov vzťahujúcich sa na PEPP (vrátane Zákona o PEPP).

22.4 Pôsobnosť týchto VOP alebo ich časti možno vylúčiť iba písomnou dohodou Obchodníka a Klienta.

22.5 Tieto VOP boli zverejnené dňa 01.04.2023 s účinnosťou od 01.04.2023.