Finax

# INFORMACJE OGÓLNE DLA KLIENTÓW ALBO POTENCJALNYCH KLIENTÓW PRZED ŚWIADCZENIEM USŁUGI INWESTYCYJNEJ

Finax, o.c.p., a.s. (dalej też jako „Spółka“) zobowiązany jest – na podstawie odpowiednich przepisów implementujących dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65 / UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych (dalej jako: „MiFID II”), oraz Rozporządzenia Komisji (UE) 2017/565 z 25 kwietnia 2016 uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy (dalej jako „Rozporządzenie”) – przekazywać klientom lub potencjalnym klientom przed rozpoczęciem świadczenia usług inwestycyjnych lub dodatkowych na ich rzecz informacje ogólne dotyczące firmy i jej usług dla klientów i potencjalnych klientów. Spółka również dostarcza informacji dotyczących oferowanych usług i stosunku umownego ze Spółką w związku z wymaganiami ochrony konsumentów w ramach świadczenia usługach finansowych, za pośrednictwem środków komunikacji na odległość. W przypadku Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE) niektóre postanowienia (np. wynagrodzenie, rozwiązanie umowy) są uregulowane inaczej i są określone w odpowiednich dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID) dla produktu OIPE. Spółka prowadzi działalność w Polsce na podstawie przepisów MiFID II oraz właściwych środków wykonawczych na zasadzie swobody świadczenia usług oraz za pośrednictwem oddziału Finax, o.c.p., a.s., Spółka akcyjna, Oddział w Polsce („Oddział”).

## 1. Nazwa i adres firmy inwestycyjnej, dane teleadresowe umożliwiające klientom skuteczne kontaktowanie się z firmą

Centrala:
Nazwa handlowa: Finax, o.c.p., a.s.
Adres: Bajkalská 19B, 821 01 Bratysława
Identyfikator Spółki: 51 306 727
Wpis do słowackiego rejestru spółek: Mestský súd Bratislava III., oddiel: Sa, vl. č.: 6713/B
Oddział:
Nazwa handlowa: Finax, o.c.p., a.s., Spółka akcyjna, Oddział w Polsce
Adres: Bagatela 15/84, 00-585 Warszawa
Numer KRS: [0000957447]
Dane kontaktowe dla klientów albo potencjalnych klientów:
Telefon: + 48 22 104 09 08
Adres e-mail: client@finax.eu
Strona internetowa: https://www.finax.eu/pl

## 2. Języki, w których klient może kontaktować się z firmą inwestycyjną

2.1. Spółka wykorzystuje podczas stosunków gospodarczych z klientem język słowacki lub język polski, jednocześnie też klient może uzyskać wszelką dokumentację w języku słowackim i polskim. Do komunikacji ze Spółką, Klient może używać języka słowackiego, angielskiego, polskiego lub innego języka używanego przez Spółkę w dokumentacji opublikowanej na stronie internetowej Spółki https://www.finax.eu/pl

2.2. W przypadku świadczenia przez Spółkę usług inwestycyjnych i usług dodatkowych w innym państwie członkowskim na podstawie prawa swobodnego świadczenia usług bez utworzenia oddziału albo przez utworzenie oddziału, Spółka może używać języka państwa członkowskiego i dostarczyć dokumentację handlową w języku urzędowym tego państwa. Niezależnie od powyższego, w przypadku komunikacji ustnej Spółka zastrzega sobie prawo do porozumiewania się z Klientem w języku słowackim, polskim lub angielskim. W przypadku komunikacji z agentem firmy inwestycyjnej Spółki, Klient może do komunikacji za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej używać języka kraju, w którym działa terytorialnie agent firmy inwestycyjnej.

## 3. Sposoby komunikowania się klienta z firmą inwestycyjną

3.1. Spółka wykorzystuje następujące formy komunikacji w toku stosunków gospodarczych z klientem:
(a)rozmowa osobista,
(b) doręczanie dokumentów pocztą,

(c) komunikacja za pośrednictwem poczty elektronicznej,
(d) komunikacja telefoniczna,
(e) usługi komunikacji elektronicznej.
3.2. Wykorzystanie konkretnej formy komunikacji do przekazywania i przyjmowania instrukcji, przekazywania i przyjmowania potwierdzeń wykonania zlecenia i ewentualnie innej dokumentacji następuje w formie określonej w odpowiedniej umowie, w Regulaminie, ewentualnie w innej dokumentacji, która precyzuje prawa i obowiązki stron umowy przy świadczeniu usług inwestycyjnych lub usług dodatkowych przez Spółkę na rzecz klienta.

## 4. Zezwolenie na świadczenie usług inwestycyjnych przez firmę inwestycyjną oraz oznaczenie właściwego organu, który wydał zezwolenie

4.1. Spółka prowadzi działalność maklerską na podstawie zezwolenia udzielonego przez Narodowy Bank Słowacji, z siedzibą przy ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratysława (dalej tylko „NBS"), nr sp. NBS1-000-012-426, nr. z.: 100-000-074-700 z dnia 5.12.2017 wraz z późniejszymi zmianami. Narodowy Bank Słowacji nadzoruje działalność Spółki, w tym w Finax, o.c.p. a.s. Spółka akcyjna, Oddział w Polsce zakresie działalności na terytorium Polski prowadzonej na zasadzie swobody świadczenia usług, bez otwierania oddziału. Przy czym w odniesieniu do działalności Spółki w Polsce prowadzonej za pośrednictwem Oddziału, w zakresie zasad świadczenia usług maklerskich określonych w prawie polskim sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego (ul. Piękna 20, skrytka pocztowa 419, 00-549 Warszawa), zaś nadzór w zakresie pozostałych zasad, zgodnie z zasadą rozdziału nadzoru, sprawowany jest przez macierzysty organ nadzoru Spółki , tj. Narodowy Bank Słowacji. 4.2. Spółka może świadczyć wszelkie usługi inwestycyjne i usługi dodatkowe, objęte zakresem udzielonego zezwolenia. Przedmiotem świadczonych usług jest świadczenie usługi zarządzania portfelem, w którego skład wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, za pośrednictwem Spółki, w tym ich przechowywanie, administrowanie oraz dostarczanie ich na potrzeby kupna i sprzedaży, a także prowadzenie rachunku klienta dla operacji związanych z zarządzaniem portfelem. Szczegółowy zakres usług inwestycyjnych i usług dodatkowych, które Spółka może świadczyć swoim klientom na podstawie zezwolenia, a także inne informacje o świadczonych usługach, są dostępne na stronie internetowej https://www.finax.eu/pl.
4.3. Zakres usług świadczonych na terytorium Polski na zasadzie swobody świadczenia usług bez utworzenia oddziału oraz za pośrednictwem Oddziału wynika z notyfikacji Spółki, której szczegółowy zakres dostępny jest na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego https://www.knf.gov.pl/podmioty/wyszukiwarka_podmiotow.

## 5. Informacje o działaniu za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej

5.1. Spółka informuje swoich klientów albo potencjalnych klientów, że może zgodnie z odpowiednimi przepisami prawnymi przy świadczeniu usług inwestycyjnych, korzystać agentów firmy inwestycyjnej wpisanych do rejestru agentów prowadzonego przez Narodowy Bank Słowacji (NBS) w Republice Słowackiej, albo podobnego rejestru agentów firm inwestycyjnych prowadzonego w innym państwie członkowskim i pośredników inwestycyjnych, którzy otrzymali licencję NBS albo pośredników inwestycyjnych w innym państwie członkowskim posiadających licencję udzieloną przez właściwy organ nadzoru innego państwa członkowskiego. Spółka podaje na swojej stronie internetowej www.finax.eu/pl listę agentów w innych państwach członkowskich, jeśli korzysta z ich pomocy.

## 6. Informacje o świadczonych usługach inwestycyjnych

6.1. Spółka przekazuje klientowi odpowiednie raporty o świadczonych usługach inwestycyjnych, które zawierają w szczególności dane o całkowitych kosztach związanych ze świadczeniem usługi i o usługach wykonanych na rachunek klienta. Finax, o.c.p. a.s. Spółka akcyjna, Oddział w Polsce
6.2. W przypadku usług inwestycyjnych, w przypadku których Spółka przyjmuje zlecenia klienta, klient zostaje poinformowany o zawartej transakcji bez zbędnej zwłoki po zawarciu takiej transakcji (lub po otrzymaniu przez Spółkę takiej informacji od osoby trzeciej). W przypadku innych usług Spółka regularnie wysyła klientowi okresowe sprawozdania zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa. Ich zakres, częstotliwość i terminy, ewentualnie ich możliwe zmiany wynikają z odpowiednich przepisów prawa, a Spółka zgodnie z nimi uzgodniła specyficzne warunki z klientem w umowie, zgodnie z preferencjami klienta, w zakresie dozwolonym przez właściwe przepisy prawa.
6.3. Spółka przekazuje swoim klientom właściwe raporty dotyczące świadczonych usług inwestycyjnych, które zawierają w szczególności informacje o usługach świadczonych na rzecz klienta oraz o całkowitych kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usługi. W przypadku wykonywania zleceń w imieniu klienta, innych niż do celów zarządzania portfelem, Spółka w odniesieniu do tego zlecenia:
(a) niezwłocznie dostarcza klientowi na trwałym nośniku najważniejsze informacje dotyczące wykonania zlecenia, (b) możliwie jak najszybciej i nie później niż pierwszego dnia roboczego po wykonaniu zlecenia przesyła klientowi na trwałym nośniku powiadom ienie potwierdzające jego wykonanie lub – w przypadku, gdy Spółka otrzymuje potwierdzenie od osoby trzeciej – nie później niż pierwszego dnia roboczego po odbiorze potwierdzenia od osoby trzeciej. Litery

(b) nie stosuje się, gdy potwierdzenie zawiera te same informacje, co potwierdzenie, które ma być bezzwłocznie wysłane klientowi przez inną osobę.
6.4. Spółka poda klientowi na jego żądanie również informacje o stanie realizacji jego zlecenia. W przypadku okresowo wykonywanych zleceń klientów odnoszących się do jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania Spółka podejmuje działania określone w ust. 6.3. lit. (b) albo co najmniej co sześć miesięcy przekazuje klientowi informacje dotyczące transakcji, wymienione w ust. 6.5.
6.5. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 6.3 lit. (b), zawiera te spośród wymienionych niżej informacji, które mają w danym przypadku zastosowanie,:
(a) identyfikację Spółki,
(b) imię albo inne oznaczenie klienta,
(c) dzień transakcji,
(d) czas transakcji,
(e) rodzaj zlecenia,
(f) oznaczenie systemu,
(g) oznaczenie instrumentu,
(h) identyfikator kupna/sprzedaży,
(i) charakter zlecenia, jeśli nie chodzi o zalecenie kupna/sprzedaży,
(j) ilość,
(k) cenę jednostkową; przy czym gdy zlecenie wykonywane jest partiami, Spółka może przekazywać klientowi informacje na temat ceny każdej partii lub ceny uśrednionej. W tym drugim przypadku Spółka przekazuje klientowi na wniosek informacje na temat ceny każdej partii,
(l) cenę ogółem,
(m) całkowita suma pobranych prowizji i kosztów oraz – na wniosek klienta – zestawienie poszczególnych pozycji obejmujące, w stosownych przypadkach, wielkość wszystkich zapisów podwyższających wartość lub odpisów obniżających wartość naliczonych w przypadku, gdy transakcja była dokonana przez Spółkę przy zawieraniu transakcji na własny rachunek, a na Spółce spoczywa wobec klienta obowiązek najlepszego wykonywania,
(n) uzyskany kurs walutowy w przypadku, gdy transakcja obejmuje przeliczanie waluty;
(o) obowiązki klienta związane z rozliczeniem transakcji, w tym limity czasowe na płatności lub dostawy oraz odpowiednie dane rachunku, o ile takie dane i obowiązki nie zostały uprzednio podane do wiadomości klienta,
(p) w przypadku gdy kontrahentem klienta była sama Spółka lub dowolna osoba wchodząca w skład grupy, do której należy Spółka lub inny klient Spółki – wskazanie tego faktu, chyba że zlecenie zostało wykonane za pośrednictwem systemu transakcyjnego, który ułatwia anonimowe prowadzenie transakcji.
6.6. Spółka może podać klientowi informacje przedstawione w ust. 6.5. przy użyciu standardowych kodów, jeśli poda mu też wytłumaczenie użytych kodów.
6.7. Spółka przy oferowaniu usługi inwestycyjnej zarządzania portfelem jest zobowiązana do uzyskiwania potrzebnych informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia klienta w obszarze inwestycji, odnośnie konkretnego typu instrumentu finansowego, usługi inwestycyjnej albo innej usługi, jego sytuację finansową włącznie z jego zdolnością do ponoszenia strat i jego celami inwestycyjnymi i na podstawie tak uzyskanych informacji polecić klientowi albo potencjalnemu klientowi usługi inwestycyjne i instrumenty finansowe, które są dla niego odpowiednie przez wzgląd na ustalony poziom jego wiedzy i doświadczenia. W celu spełnienia wyżej przedstawionego obowiązku, ocenia się inwestycyjny profil klienta. Podanie Spółce dokładnych, prawdziwych i aktualnych wszystkich potrzebnych informacji ze strony Klienta umożliwi przy oferowaniu usług inwestycyjnych i instrumentów finansowych działanie z jak najlepszym wynikiem na korzyść klienta. Podanie informacji służy także Spółce do określenia zgodności instrumentu finansowego lub usługi inwestycyjnej z potrzebami, charakterystyką i celami klienta.
6.8. W przypadku, gdy strategia inwestycyjna w ramach oferowania usługi inwestycyjnej zarządzania portfelem umożliwia zakup udziałów pieniężnych, nieruchomościowych i funduszy obligacyjnych i akcyjnych przedstawiających zmiany indeksów, sektorów, towarów, obligacji, to Spółka tym informuje, że przedstawione instrumenty finansowe są zarządzane przez odpowiednich menedżerów finansowych danych funduszy.
6.9. Jeśli Spółka oferuje usługę inwestycyjną zarządzania portfelem, to jest zobowiązana do wysłania raz na kwartał na trwałym nośniku albo za pośrednictwem Usług komunikacji elektronicznej kwartalnego sprawozdania z czynności związanych z zarządzaniem portfelem wykonanych na rzecz tego klienta, o ile takiego sprawozdania nie przesyła inna osoba. Sprawozdanie okresowe należy przekazywać klientowi na trwałym nośniku raz na dwanaście miesięcy, w przypadkach, gdy klient życzy sobie być poinformowany o każdej transakcji z osobna, natychmiast po tym, jak zarządca portfelem wykona transakcję. Sprawozdanie zawiera też informacje o stanie instrumentów finansowych albo środków finansowych klienta, które Spółka ma w posiadaniu, w zgodzie i w zakresie ustanowionymi Rozporządzeniem. Na żądanie klienta Spółka przekazuje sprawozdania częściej po kosztach handlowych.
6.10. Sprawozdanie z czynności związanych z zarządzaniem portfelem musi przekazywać jasny i wyważony przegląd podjętych czynności oraz wyników portfela w czasie trwania okresu sprawozdawczego, stosownie do potrzeb zawiera te informacje:
(a) nazwę Spółki,

(b) nazwę lub inne oznaczenie rachunku klienta,
(c) określenie składu i wyceny portfela, w tym dane na temat każdego z przechowywanych instrumentów, jego wartość rynkową (lub wartość godziwą, jeśli wartość rynkowa nie jest dostępna), saldo gotówkowe na początku i na końcu okresu sprawozdawczego oraz wyniki portfela w czasie trwania okresu sprawozdawczego,
(d) całkowitą kwotę opłat pobranych podczas okresu sprawozdawczego, w rozbiciu co najmniej na całkowite opłaty z tytułu zarządzania i całkowite opłaty związane z wykonaniem zlecenia, w tym w razie potrzeby również oświadczenie o możliwości dostarczenia bardziej szczegółowego zestawienia kosztów na wniosek klienta,
(e) porównanie wyników osiągniętych w okresie objętym sprawozdaniem z referencyjną wartością zysków z inwestycji (jeśli taka istnieje), uzgodnioną między Spółką a klientem,
(f) całkowitą kwotę dywidend, odsetek i innych płatności otrzymanych z tytułu portfela klienta podczas okresu sprawozdawczego,
(g) informacje na temat innych zdarzeń korporacyjnych dających określone prawa w stosunku do instrumentów finansowych przechowywanych w portfelu,
(h) w odniesieniu do każdej transakcji zawartej w rozpatrywanym okresie - informacje, o których mowa odpowiednio w ust. 6.5. lit. (c)-(l) dopóki klient nie zdecyduje, że chce być informowany o każdej transakcji z osobna; w takim przypadku, z chwilą zawarcia transakcji przez zarządzającego portfelem, klientowi podane zostaną najważniejsze informacje o tej transakcji na trwałym nośniku.
6.11. Spółka i jej przedstawiciele mogą świadczyć usługę doradztwa inwestycyjnego. Jeżeli doradztwo inwestycyjne jest świadczone i jeżeli w związku z doradztwem inwestycyjnym nie postanowiono inaczej, Spółka lub jej przedstawiciele finansowi (w zależności od tego, który podmiot świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego) świadczą usługi doradztwa inwestycyjnego: (a) na zasadzie zależności, (b) jednorazowo, a podmiot udzielający doradztwa inwestycyjnego nie będzie regularnie oceniał stosowności instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych rekomendowanych Klientowi. Jeżeli Spółka lub jej przedstawiciel poinformuje Klienta, że doradztwo inwestycyjne będzie udzielane na bieżąco, zapewni mu również regularną ocenę adekwatności zalecanych instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych co najmniej raz w roku.
6.12. Jeżeli Spółka udziela doradztwa, wynikiem doradztwa jest zakup usług inwestycyjnych i instrumentów finansowych, za które Klient ponosi opłatę zgodnie z Cennikiem usług. Zakres instrumentów finansowych jest ograniczony do instrumentów finansowych wyemitowanych lub dostarczonych przez Spółka.
6.13. Jeśli doradztwo inwestycyjne jest świadczone przez pośrednika , wynikiem doradztwa jest zakup usług inwestycyjnych i instrumentów finansowych, za które Spółka wypłaca prowizję agentowi firmy inwestycyjnej zgodnie z Cennikiem usług. Doradztwo polega na analizie różnych rodzajów instrumentów finansowych, która ogranicza się wyłącznie do instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych emitowanych lub świadczonych przez Spółka.

## 7. Informacje o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych

7.1. Wszystkie koszty i opłaty związane ze świadczeniem usług inwestycyjnych klientom Spółki, a także ich termin płatności, są przedstawione w Cenniku Usług, który jest dostępny pod adresem internetowym https://www.finax.eu/pl/dokumentacja. Na tej stronie w części Wzór Obliczeń Opłat Spółka przedstawia też wstępne informacje o kosztach i opłatach, ewentualnie przykłady obliczeń odpowiednich opłat związanych z usługą inwestycyjną. Konkretny całkowity koszt i opłaty, jak też wysokość prowizji przyjmowanej od osoby trzeciej, ewentualnie przekazywanej osobie trzeciej jest dostępna po zalogowaniu się do konta klienta na stronie Spółki. Spółka na potrzeby świadczenia usług inwestycyjnych na rzecz klientów otworzyła rachunek bankowy, który Spółka obciąża opłatami związanymi ze świadczeniem usług inwestycyjnych zgodnie z Cennikiem Usług. 7.2. Informacje o kosztach i podatkach: Do opłat Spółki doliczany jest podatek VAT obowiązujący w momencie wykonania usługi. W przypadku wypłaty dywidendy klientowi, podatek od dywidendy może zostać automatycznie pobrany od klienta przez Spółkę lub zagraniczną firmę inwestycyjną, reprezentującą Spółkę na właściwym rynku zagranicznym, według stawki określonej przez państwo, którego jurysdykcji podatkowej podlega właściwy rynek zagraniczny. Jednak w związku z transakcjami klient może ponieść dodatkowe koszty, w tym podatki i opłaty, które nie są uiszczane za pośrednictwem Spółki lub osób trzecich. W przypadku zysku, klient jest zobowiązany do zapłaty podatku dochodowego zgodnie z właściwymi przepisami państwa, w którym klient ma rezydencję podatkową. Spółka zwraca uwagę, że reżim podatkowy zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. Spółka nie udziela porad podatkowych.
7.3. Spółka w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych na rzecz klienta może przyjmować lub przekazywać opłaty, prowizje, korzyści niepieniężne (dalej jako „Zachęty"), zawsze jednak jedynie w zakresie i na warunkach określonych w MiFID II i w innych odpowiednich przepisach. Spółka może przyjmować albo przekazywać Zachęty, mające na celu zwiększenie jakości odpowiedniej usługi świadczonej na rzecz klienta i niemające negatywnego wpływ na przestrzeganie przez Spółkę jego obowiązku uczciwego, sprawiedliwego i profesjonalnego działania zgodnie z najlepiej pojętym interesem klienta. Do takich dopuszczalnych Zachęt należą także wszystkie standardowe opłaty wypłacane stronom trzecim, jakimi są opłaty za przechowanie, opłat za rozliczenie i wymianę, składki regulacyjne lub opłaty prawne, które z uwagi na ich charakter nie powodują konfliktu z obowiązkami firmy inwestycyjnej w zakresie działania uczciwego, rzetelnego i profesjonalnego, zgodnie z najlepiej pojętych interesem klientów Spółki. Spółka może w związku z wykonywaniem działalności przyjmować lub przekazywać od stron trzecich drobne korzyści niepieniężne. Do przekazywania Zachęt ze strony Spółki dochodzi również w związku z wynagradzaniem agentów finansowych, którzy dla Spółki wykonują pośrednictwo finansowe w zgodzie z odpowiednimi przepisami prawnymi, przy czym jednak te Zachęty, mają na celu

zwiększenie jakości odpowiedniej usługi maklerskiej świadczonej na rzecz Klienta. Spółka będzie informować klientów o Zachętach zgodnie z odpowiednimi przepisami.
7.4. Podczas świadczenia usługi inwestycyjnej zarządzania portfelem Spółka nie przyjmuje ani pobiera wynagrodzenia, prowizji ani jakichkolwiek korzyści pieniężnych lub niepieniężnych, wypłacanych lub przekazywanych przez jakąkolwiek osobę trzecią lub osobę działającą w imieniu osoby trzeciej w związku ze świadczeniem tej usługi na rzecz klientów. Spółka jednak może przyjmować drobne korzyści niepieniężne, które mogą zwiększyć jakość usług świadczonych klientom i które sądząc po ich wielkości i charakterze, nie można uważać za czynniki wpływające negatywnie na przestrzeganie przez Spółkę jej obowiązku działania zgodnie z najlepiej pojętym interesem klienta, muszą zostać wyraźnie ujawnione i są wyłączone ze stosowania niniejszego ustępu. Wszelkie wynagrodzenia, prowizje lub korzyści pieniężne zapłacone lub przekazane przez osobę trzecią lub osobę działającą w imieniu osoby trzeciej w związku ze świadczeniem usług w zakresie z zakresu zarządzania portfelem zostają przypisane i przekazane każdemu indywidualnemu klientowi w pełnej kwocie. Spółka informuje klientów o przekazanych im świadczeniach pieniężnych, w tym opłatach i prowizjach, w formie okresowych zestawień świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, należnych i przekazanych klientowi.
7.5. Podstawowa kwota opłaty za zarządzanie portfelem to 1% w skali roku + VAT (od wartości majątku pod administracją), która może być indywidualnie obniżona dla klientów o wolumenie aktywów powyżej 100 000 euro. Opłata za zakup i sprzedaż papierów wartościowych poza zarządzanymi portfelami wynosi 0,3% wolumenu obrotu, co najmniej 29 EUR / USD / GBP / CHF. Za udzielenie Klientowi osobistej rekomendacji przez agenta finansowego, Klient może zostać obciążony opłatą za doradztwo inwestycyjne.

## 8. Inwestowanie we frakcje w ramach zarządzania portfelem

Finax zapewnia klientom zrównoważony portfel niezależnie od wysokości inwestowanej kwoty. Oznacza to, że klient może zostać przypisany jako współwłaściciel proporcjonalnej części jednostki ETF.
W sytuacji, gdy kwota inwestycji nie wystarcza na zakup pełnych jednostek ETF, Finax tworzy w swoich systemach zlecenie zakupu lub sprzedaży frakcji jednostki ETF. Dzięki temu portfel klienta pozostaje zawsze zgodny z przyjętą strategią inwestycyjną oraz polityką rebalancingu.
W przypadku, gdy klient posiada frakcje jednostek ETF, jest on współwłaścicielem tych jednostek, a wszelkie prawa oraz korzyści z tego wynikające przysługują wyłącznie jemu. Podobnie jak w przypadku pełnych jednostek ETF, Finax przechowuje frakcje jednostek ETF na wydzielonych rachunkach zgodnie z zasadami MiFID II, co zapewnia pełne bezpieczeństwo inwestycji.

## 9. Ochrona aktywów klienta

9.1. Informacje o ochronie instrumentów finansowych i środków pieniężnych klienta
9.1.1. Spółka jest uprawniona do przechowania instrumentów finansowych lub środków pieniężnych swoich klientów na rachunku lub rachunkach otworzone w imieniu Spółki u osoby trzeciej, przy czym przy wyborze tych osób trzecich Spółka weźmie pod uwagę poziom wiedzy fachowej te osoby trzecie, jak również wszelkie wymogi prawne lub regulacyjne lub praktyki rynkowe dotyczące przechowywania środków pieniężnych klientów, które mogłyby mieć niekorzystny wpływ na prawa klientów (więcej informacji znajduje się dalej w części Opis środków do zabezpieczenia ochrony instrumentów finansowych i środków pieniężnych klienta).
9.1.2. W przypadku gdy osoby trzecie są wykorzystywane do należytego wykonania usługi inwestycyjnej, chodzi przede wszystkim o zabezpieczenie następujących działań:
(a) zabezpieczenie i świadczenie transakcji z instrumentami finansowymi (tj. najczęściej przelewu, instrumentów finansowych i środków pieniężnych),
(b) prowadzenie odpowiednich ewidencji instrumentów finansowych, ewentualnie papierów wartościowych,
(c) przechowanie instrumentów finansowych (tj. przede wszystkim w znaczeniu fizycznego oddania instrumentu finansowego),
(d) zarządzanie (tj. przede wszystkim w znaczeniu uprawnienia wydajności praw z odpowiedniego instrumentu finansowego, jednak nie wymaga fizycznego oddania),
(e) prowadzenie kont ze środkami pieniężnymi klienta (dalej tylko „Powiernik“ albo łącznie jako „Powiernicy“).
Przykładem Powiernika jest centralny depozyt papierów wartościowych, banki prowadzące rachunki klientów podmiotu świadczącego usługi inwestycyjne, banki powiernicze, centra rozliczeniowe albo członkowie właściwych rynków.
9.1.3. W przypadku korzystania z usług Powierników, instrumenty finansowe lub środki pieniężne klienta są w ich zarządzaniu w imieniu Spółki (ewentualnie też w imieniu klienta) i są wyodrębnione od majątku Spółki i aktywów Powiernika. Spółka i Powiernik są zobowiązani do działań prawnych i przede wszystkim do wykonywania swoich obowiązków zgodnie z odpowiednimi przepisami prawnymi i ustanowionymi relacjami umownymi. Spółka zwraca uwagę klienta, że działanie, zaniechanie lub niewypłacalność Powiernika może prowadzić utraty instrumentów finansowych klienta i innych strat. Spółka w zakresie ustanowionym przez odpowiednie przepisy prawne jest odpowiedzialny wobec swoich klientów za spłatę wszystkich instrumentów finansowych lub środków pieniężnych przechowywanych w ich imieniu przez Powierników w zakresie wynikającym z mających zastosowanie przepisów prawa w przypadku niewypłacalności Powiernika.

9.1.4. Spółka korzysta w pierwszej kolejności z usług tych Powierników, którzy podlegają przepisom prawa Unii Europejskiej i wymogom prawnym, które zapewniają wysokie standardy ochrony przechowywanych instrumentów finansowych i środków pieniężnych klientów. Spółka w zakresie niezbędnym do świadczenia usług inwestycyjnych na rzecz swoich klientów korzysta również z Powierników, którzy podlegają regulacjom i przepisom prawnym innym niż w państwach członkowskich Unii Europejskiej. Oznacza to, że w przypadku, gdy rachunek, na którym są przechowywane instrumenty finansowe klienta, podlega przepisom prawnym innej jurysdykcji niż jurysdykcja państwa członkowskiego Unii Europejskiej, prawa klienta dotyczące instrumentów finansowych mogą różnić się w zależności od przepisów prawnych danej jurysdykcji.
9.1.5. Spółka zwraca uwagę klienta, że przepisy prawne, którym podlega działalność Powiernika lub osób trzecich, mogą umożliwiać i zazwyczaj umożliwiają, aby powierzone instrumenty finansowe i środki pieniężne były zarejestrowane na rachunku wspólnym.
9.1.6. W przypadku przechowywania instrumentów finansowych lub środki pieniężne klienta na rachunku wspólnym u osoby trzeciej, Spółka zwraca uwagę klientów na te ryzyka:
(a) Możliwość niewystarczającego wewnętrznego wyodrębnienia poszczególnych pozycji klienta z pozycjami innych klientów tego samego tytułu (np. ten sam ISIN). Spółka przedstawione ryzyko minimalizuje na podstawie wewnętrznych przepisów i działającego systemu wewnętrznej kontroli (więcej informacji znajduje się poniżej w części Opis środków wykorzystywanych do ochrony aktywów klienta).
(b) Innym ryzykiem jest możliwość niewzięcia pod uwagę ulgi w przypadku innej rezydencji klienta niż w Republice Słowackiej.
(c) Nie jest możliwa jednoznaczna bezpośrednia identyfikacja klienta i odpowiednich środków finansowych wobec osób trzecich, np. wobec wystawców, ale jedynie pośredniczenie za pośrednictwem Spółki.
9.1.7. Spółka przyjmie odpowiednie środki potrzebne do zabezpieczenia tego, aby instrumenty finansowe klienta przechowywane u osób trzecich były możliwe do identyfikacji oddzielnie od instrumentów finansowych tej osoby trzeciej albo od środków finansowych Spółki (Spółka prowadzi ewidencję właścicieli tych środków/instrumentów finansowych), co obowiązuje też w przypadku niewypłacalności osoby trzeciej. W przypadku, że według wewnątrzpaństwowych przepisów prawnych nie można zabezpieczyć takich możliwych do identyfikacji instrumentów finansowych, Spółka o takim fakcie informuje klienta.
9.1.8. Jeśli instrumenty finansowe klienta znajdują się w jurysdykcji państwa trzeciego, której przepisy prawne mogą uniemożliwiać Spółce spełnianie wymogów dotyczących zabezpieczenia instrumentów finansowych i środków pieniężnych klientów, tj. aby wszystkie instrumenty finansowe klientów przechowywane w państwie trzecim są możliwe do identyfikacji oddzielnie od instrumentów finansowych, które należą do innych klientów albo odpowiedniej stronie trzeciej. W wyniku tego takie instrumenty finansowe mogą być w dyspozycji wierzycieli w przypadku upadłości osoby trzeciej.
9.1.9. Spółka przed przystąpieniem do transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych w związku z instrumentem finansowym, który Spółka przechowuje w imieniu klienta albo przed innym użyciem tych instrumentów finansowych na rachunek własny albo rachunek innego klienta, poda klientowi za pomocą trwałego nośnika odrębne informacje wymagane w znaczeniu obowiązujących przepisów prawnych.
9.1.10. Spółka będzie odrębnie informować klienta o istnieniu i warunkach wszystkich zabezpieczeń i praw do instrumentów finansowych klienta albo o jakimkolwiek prawie do wzajemnego kompensowania w związku z tymi instrumentami finansowymi, które Spółka może mieć.
9.1.11. Zgodnie z przepisami prawa możliwe jest, aby Spółka w związku z przechowywanymi instrumentami finansowymi albo środkami pieniężnymi klientów korzystała z prawa zastawu, prawa do kompensowania, uzupełnienia zabezpieczenia, końcowe rozrachunku albo innego podobnego prawa i to w celu zabezpieczenia / spłaty zobowiązań klientów wobec Spółki albo zobowiązań wynikających ze świadczonych usług inwestycyjnych na rzecz klienta. Szczegółowe warunki i możliwości zastosowania tych praw określa odpowiednia umowa o świadczeniu usług inwestycyjnych z klientem. Zabezpieczaniem zobowiązań nie jest objęty obowiązek Spółki do wydania klientowi powierzonych przez klienta albo przez niego przechowywanych instrumentów finansowych lub środków pieniężnych bez względu na możliwe zastosowanie takich praw Powiernika wobec Spółki w odniesieniu do aktywów klienta przy uwzględnieniu odpowiednich roszczeń prawnych samej Spółki wobec klienta.
9.1.12. Niektóre prawa dotyczące zabezpieczenia zgodnie z przepisami prawnymi i konkretnymi postanowieniami umownymi mogą zastosować też Powiernicy w państwach członkowskich Unii Europejskiej (w przypadku państw niebędących państwami członkowskimi, jedynie jeśli wymagają tego odpowiednie przepisy prawne takiego kraju albo takie zabezpieczenie ustanawia się w celu ściągania długów, które dotyczą klientów Spółki albo świadczenia usług klientom). Jeśli instrumenty finansowe klienta są przechowywane w państwach, gdzie wymagane jest takie ustanowienie takiego zabezpieczenia, istnieje ryzyko, że jeśli Spółka popełni błąd albo nie będzie zdolny do spełnienia istniejącego zobowiązania na rzecz strony trzeciej, to instrumenty finansowe klienta mogą zostać wykorzystane do spełnienia zobowiązań Spółki w zakresie wymaganym przez przepisy prawne państwa trzeciego.
9.2. Opis środków wykorzystywanych do ochrony aktywów klienta
9.2.1. W związku z ochroną instrumentów finansowych i środków pieniężnych klienta Spółka przyjęła i zaimplementowała środki, których celem jest zapewnienie ochrony aktywów klientów powierzonych Spółce. Spółka zgodnie z odpowiednimi przepisami i w interesie zapewnienia wyżej przedstawionej ochrony klientom i ich instrumentów finansowym:

(a) prowadzi odpowiednie rejestry, przede wszystkim w znaczeniu rejestrów księgowych, które konsekwentnie zapewniają wyodrębnienie aktywów przechowywanych dla jednego klienta od aktywów przechowywanych dla innych klientów, jak też od swoich własnych aktywów,
(b) prowadzi i wykonuje zapisy do rejestru instrumentów finansowych (chodzi o wyodrębniony i ciągły rejestr),
(c) wykonuje regularne uzgadnianie rozliczeniowych i innych obowiązkowych rejestrów dotyczących instrumentów finansowych i środków pieniężnych klienta,
(d) przekazuje klientowi okresowe zestawienia z obowiązkowo prowadzonego rejestru instrumentów finansowych i środków pieniężnych klienta, które przechowuje Spółka, przy czym klient ma prawo do żądania ewentualnego wyjaśnienia albo poprawy wpisu w rejestrze,
(e) Spółka zgodnie ze swoim ustawowym obowiązkiem jest członkiem słowackiego systemu rekompensat, tj. Funduszu Gwarancyjnego inwestycji. Więcej informacji o tym systemie rekompensat Spółka podaje za pośrednictwem swojej strony internetowej https://www.finax.eu/pl/dokumentacja w dokumencie „Informacje dla klientów o Funduszu Gwarancyjnym inwestycji",
(f) ma strukturę organizacyjną i system zarządzania zorganizowane w taki sposób, aby zapewniały właściwą i bezpieczną wydajność dozwolonych działań inwestycyjnych,
(g) rozdzieliła i przystosowała kompetencje i obowiązki w ramach struktury organizacyjnej Spółki w zakresie tworzenia, realizacji, monitorowania i weryfikacji celów biznesowych Spółki,
(h) ma wprowadzony system kontroli wewnętrznej włącznie z pracownikiem odpowiedzialnym za ten system (compliance),
(i) ma zaimplementowany system identyfikacji, monitorowania, pomiaru i zarządzania ryzykami, na które jest narażona, w tym zwłaszcza zarządza ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym,
(j) ma odpowiedni wewnętrzny i zewnętrzny system informacyjny,
(k) wykonuje działania do ochrony przed legalizacją dochodów z działalności przestępczej i finansowania terroryzmu.
9.2.2. Poza wyżej przedstawionymi środkami Spółka wykonuje transakcje ze swoimi klientami wyłącznie na podstawie umowy i przy wykonywaniu tych transakcji postępuje ostrożnie, w sposób, który uwzględnia i minimalizuje ryzyka, sposobem, który realizuje operacje biznesowe w korzystnych ekonomicznie i prawniczo warunkach dla Spółki i dla swoich klientów przy wykonywanych przez nich transakcjach na rachunek klienta i z dochowaniem profesjonalnej należytej staranności, aby podczas każdej transakcji w imieniu Spółki działały przynajmniej dwie osoby. Spółka nie wykonuje transakcji z osobami, z którymi pozostaje w szczególnej relacji, które ze względu na swój charakter, cel albo ryzyko nie zostałyby wykonane z innymi klientami.
9.2.3. Z perspektywy przestrzegania zasad ostrożnego biznesu, Spółka ma zaimplementowane procesy do zapewniające zgodność z limitami dotyczącymi adekwatności funduszy własnych Spółki, wskaźników zaangażowania w zgodzie z wymogami odpowiednich przepisów prawnych.
9.2.4. Spółka wprowadziła skuteczne środki do przestrzegania poufności, zakazu wykorzystywania informacji i przestrzeganie w znaczeniu odpowiednich przepisów, którego przedmiotem są wszystkie informacje i dokumenty dotyczące klienta Spółki, które nie są dostępne publicznie, głównie informacje o transakcjach, stanach rachunków.
9.2.5. Powyższe informacje Spółka klasyfikuje oraz chroni przed ujawnieniem, nadużyciem, uszkodzeniem, zniszczeniem, utratą albo kradzieżą. Informacje i dokumenty o sprawach, które są chronione w znaczeniu odpowiednich przepisów i z nim związanymi przepisami Spółka może przekazywać osobom trzecim jedynie za uprzednią pisemną zgodą tego klienta albo na jego pisemne polecenie, jeśli prawo nie stanowi inaczej. Spółka przy przetwarzaniu danych osobistych postępuje w zgodzie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), oraz zgodnie z odpowiednimi przepisami, w tym ustawę nr. 18/2018 w sprawie ochrony danych osobowych z późniejszymi zmianami i w ramach programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przyjętego przez Spółkę zgodnie do obowiązujących przepisów Spółki. Dalsze szczegóły w obszarze ochrony danych osobistych włącznie z prawami osób, których dane są przetwarzane, są przedstawione na stronie internetowej Spółki https://www.finax.eu/pl/dokumentacja w dokumencie Zasady ochrony danych osobistych.
9.2.6. W związku z wykonywaniem instrukcji związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych na rachunek klienta instrumenty finansowe klienta albo środki pieniężne, w szczególności, ale nie wyłącznie, związane z realizacją transakcji obejmujących zagraniczne papiery wartościowe mogą być przechowywane w imieniu Spółki na rachunku osoby trzeciej. Przy wyborze, ustalaniu osoby trzeciej, u której Spółka przechowuje instrumenty finansowe swoich klientów i zawieraniu umów o zarządzaniu i zachowywaniu tymi instrumentami finansowymi, Spółka jest zobowiązana do:
(a) postępowania z należytą fachową troską i brania pod uwagę i regularnego uwierzytelniania fachowości i wiarygodności osoby trzeciej na rynku i ustanowienia ogólnie wiążących przepisów prawnych albo zwyczajów rynkowych odnoszących się do przechowywania tych narzędzi finansowych, które mogłyby mieć niedogodny wpływ na prawa klientów,
(b) jeśli przechowanie instrumentów finansowych na rachunku osoby trzeciej podlega odrębnemu uregulowaniu prawnemu i nadzoru w kraju, w którym Spółka planuje przechowywać instrumenty finansowe klienta u osoby trzeciej w państwie trzecim, Spółka nie jest uprawniona do przechowywania tych instrumentów finansowych w tym kraju u takiej osoby, jeśli taka osoba trzecia nie podlega takiemu uregulowaniu prawnemu i nadzorowi,

(c) Spółka nie może deponować instrumentów finansowych przechowywanych na rachunku klientów u osoby trzeciej w państwie niebędących państwem członkowskim, które nie reguluje przechowywania i zabezpieczania instrumentów finansowych na rachunek innej osoby, chyba że spełniony jest jeden z poniższych warunków :
i. charakter instrumentów finansowych albo usług inwestycyjnych związanych z tymi instrumentami wymaga, aby te instrumenty finansowe były przechowywane u osoby trzeciej w państwie trzecim,
ii. jeśli instrumenty finansowe są przechowywane w imieniu klienta profesjonalnego i klient ten zwraca się do Spółki z pisemnym wnioskiem o zdeponowanie ich u osoby trzeciej w państwie trzecim.
(d) przyjęcia środków potrzebnych do zapewnienia tego, aby instrumenty finansowe klienta przechowywane u osoby trzeciej były możliwe do identyfikacji oddzielnie od instrumentów finansowych Spółki za pośrednictwem różnie oznaczonych rachunków w ewidencji strony trzeciej albo za pomocą równoważnych środków, którymi osiągnięty zostanie taki sam poziom ochrony,
(e) przyjęcia środków potrzebnych do zapewnienia tego, aby takie instrumenty finansowe były prowadzone oddzielnie od rachunków, na których przechowywane są środki pieniężne Spółki.

## 10. Środki podejmowane w przypadku konfliktu interesów

10.1. Zgodnie z właściwymi odrębnymi przepisami, Spółka jest zobowiązana do przyjmowania wszystkich odpowiednich środków potrzebnych do zidentyfikowania konfliktu interesów, jego zapobieganiu albo zarządzania, między nim, członkami jego zarządu, pracownikami, agentami firmy inwestycyjnej, agentami finansowymi, osobami powiązanymi ze Spółką relacją bezpośredniej kontroli albo pośredniej kontroli i między jej klientami albo między klientami nawzajem, które powstają podczas świadczenia usług inwestycyjnych, innych usług i przy wykonywaniu działalności inwestycyjnej albo przy ich kombinacji. Spółka jest zobowiązana do wdrożenia, zastosowania i przestrzegania skutecznych środków przy konflikcie interesów. Te środki muszą być w formie pisemnej i muszą być odpowiednie biorąc pod uwagę wielkość i organizację Spółki i charakter, zakres i złożoność jej przedmiotu czynności.
10.2. Jeśli przy świadczeniu usług inwestycyjnych, innych usług i przy wykonywaniu działań inwestycyjnych nie jest możliwe uniknięcie konfliktu interesów, to charakter i źródło konfliktu muszą został ujawnione klientowi przed świadczeniem takiej usługi albo wykonaniem działania i w przypadku ich świadczenia albo wykonania dać pierwszeństwo interesom klienta przed własnymi, a w przypadku konfliktu interesów klientów zapewnić równe i sprawiedliwe traktowanie wszystkich klientów.
10.3. Spółka wprowadziła do swoich regulacji wewnętrznych i procedur środki przeciwko konfliktowi interesów, za pośrednictwem których dostosowuje obowiązki i postępowania pracy pracowników tak, aby zapobiegał powstawaniu konfliktów interesów. Środki przeciwko konfliktowi interesów zostały wprowadzone przede wszystkim za pośrednictwem implementacji standardów, do których należy Kodeks Etyczny Finax, o.c.p., a.s. Skuteczne środki podczas konfliktu interesów obejmują głównie:
(a) zapewnienie niezależnego stanowiska pracowników w stosunku do klienta albo innym stronom umowy tak, aby zapobiegać jakiemukolwiek ryzyku wpłynięcia albo konfliktu interesów,
(b) nacisk na profesjonalność i nieskazitelność pracowników w każdej okoliczności i w jakimkolwiek czasie w stosunku do Spółki i w stosunku do pośredników inwestycyjnych albo kontrahentów,
(c) oddzielenie osobistych relacji pracowników z klientami albo partnerami biznesowymi Spółki od działalności biznesowej,
(d) zasady przy wykonywaniu transakcji przez pracowników na ich rachunek własny,
(e) wykonywanie spekulacyjnych transakcji przez pracowników Spółki poza ramami ich pracy,
(f) przestrzeganie wewnętrznych przepisów i postępowań przy każdej transakcji pracownika i ich realizacja za pośrednictwem zwyczajnych kanałów dystrybucyjnych przeznaczonych dla podmiotów niebiznesowych,
(g) zakaz pracowników Spółki do działania w imieniu klientów albo działania w imieniu strony trzeciej na podstawie udzielonej przez nich pełnej mocy w stosunku do Spółki,
(h) zakaz pracowników do realizacji operacji finansowych w ich własnym imieniu, w imieniu ich członków rodziny, w imieniu innych pracowników Spółki, włącznie z zarządem albo w imieniu strony trzeciej,
(i) obowiązki pracowników do zapewnienia bezinteresowności w wątpliwych praktykach, które mogłyby zaszkodzić reputacji Spółki,
(j) powstrzymanie albo ograniczenie możliwości innych osób od nieodpowiedniego wpływania na sposób, jakim odpowiedni pracownicy Spółki świadczą usługi inwestycyjne, inne usługi albo wykonują działalność inwestycyjną,
(k) zakaz przyjmowania upominków albo innych korzyści oferowanych przez klientów albo strony umowy, które są poza ramami zwykłej praktyki komercyjnej i przekraczają granicę ustanowioną przez prawo,
(l) przestrzeganie prawnych, regulacyjnych i etycznych ram przy wszystkich działaniach pracowników Spółki.
10.4. Na żądanie klienta Spółka poda inne szczegółowe informacje o jego polityce w obszarze konfliktu interesów.

## 10. Rejestrowanie rozmów telefonicznych lub komunikacji elektronicznej

11.1. Spółka zgodnie z dyrektywą MiFID II, jest zobowiązana do nagrywania albo innego rejestrowania komunikacji (telefoniczna i/lub elektroniczna) między Spółką a klientem, która dotyczy zleceń klientów, związanych z przyjmowaniem, przekazywaniem i wykonywaniem zleceń klienta. Takie zapisy rozmów telefonicznych i komunikacji elektronicznej zawierają też te, które wykonywane

są z zamiarem świadczenia usług, które obejmują zlecenia klientów, związane z przyjmowaniem, przekazywaniem i wykonywaniem zleceń klienta, nawet jeśli takie rozmowy lub taka komunikacja nie skutkują świadczeniem usług dotyczących zleceń klientów.
11.2. Spółka jest zobowiązana do zachowywania zapisów komunikacji z klientem do pięciu lat od dnia stworzenia zapisu, na żądanie właściwego organu nadzoru aż do siedmiu lat. Klient ma prawo zażądać dostępu do kopii zachowanych zapisów od Spółki. Spółka zastrzega sobie prawo, aby udostępnianie zapisów klientom następowało za odpowiednią opłatą. Zachowane zapisy są również poprzez podpisanie umowy o świadczeniu usługi inwestycyjnej akceptowane jako materiał dowodowy w największym możliwym zakresie, na jaki pozwalają odpowiednie przepisy prawne, jako niepodważalny dowód o tak zapisanej komunikacji.

## 12. Ostrzeżenie o ryzykach

12.1 Obrót papierami wartościowymi może prowadzić zarówno do zysków, jak i strat. Wyniki historyczne nie gwarantują wyników przyszłych. Informacje o instrumentach finansowych i ryzyku związanym z instrumentami finansowymi są szczegółowo opisane w dokumencie „Informacje dla klientów i potencjalnych klientów o instrumentach finansowych oraz ryzykach w odniesieniu się do instrumentów finansowych", który jest opublikowany na stronie Spółki https://www.finax.eu/pl/dokumentacja.

## 13. Dodatkowe informacje przekazane w związku z zawarciem umowy na odległość

13.1. Prawo właściwe i jurysdykcja: W przypadku oferowania usług finansowych przed zawarciem umowy, Spółka podlega prawu Republiki Słowackiej oraz przepisom MiFID II. Stosunek umowny między Spółką a klientem podlega prawu Republiki Słowackiej,. Zastosowanie przepisów, o których mowa powyżej pozostaje bez uszczerbku dla ochrony zapewnianej konsumentowi przez prawo kraju, w którym ma miejsce pobytu, w rozumieniu art. 6 ust. 1 – 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 593/2008 w sprawie prawa właściwego dla zobowiązań umownych (Rzym I). Klient może wytoczyć powództwo przed sądem miejsca, w którym konsument ma miejsce zamieszkania i ewentualnego rozstrzygania sporów pozostaje bez uszczerbku dla możliwości oferowanych konsumentom na mocy art. 18 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 1215/2012 w sprawie jurysdykcji i uznawania orzeczeń sądowych oraz ich wykonywania w sprawach cywilnych i handlowych.
13.2. Minimalny okres obowiązywania umowy, możliwości wcześniejszego (albo przedwczesnego) rozwiązania umowy oraz doręczenia wypowiedzenia i odstąpienia od umowy: Stosunki umowne między Spółką a klientem są zwykle zawierane na czas nieokreślony. W czasie trwania umowy strony mogą rozwiązać umowę w drodze pisemnego porozumienia lub jednostronnie przez każdą ze stron za wypowiedzeniem lub odstąpieniem ze skutkiem natychmiastowym (odstąpienie jest możliwe tylko z przyczyn prawnych lub określonych w umowie, jeśli zostało to uzgodnione) bez kary umownej. Wypowiedzenie (z podaniem przyczyny lub bez) i odstąpienie (z podaniem przyczyny) musi mieć formę pisemną, być podpisane i zawierać wyraźną identyfikację klienta dokonującego czynności. Odstąpienie od umowy musi również zawierać przyczynę odstąpienia od umowy. Wypowiedzenie i odstąpienie od umowy jest dostarczane na adres siedziby Spółki: Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, 821 01 Bratysława lub drogą elektroniczną na adres email: client@finax.eu, lub na adres Oddziału. W przypadku Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE) możliwość wcześniejszego wycofania środków może być ograniczona lub wiązać się z konsekwencjami finansowymi. Aby uzyskać więcej informacji, należy zapoznać się z odpowiednim dokumentem KID dla subkonta OIPE.
13.3. Brak prawa odstąpienia od umowy w terminie 14 dni w przypadku zawarcia umowy na odległość: Zgodnie z właściwymi przepisami dotyczącymi ochrony konsumentów w zakresie świadczenia usług finansowych na odległość, jeżeli Spółka zawiera z klientem umowę o świadczenie usług finansowych przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość, klient nie ma prawa odstąpić od umowy bez podania przyczyny wykonania usługi finansowej, której cena zależy od zmian na rynku finansowym, na którą Spółka nie ma wpływu. W związku z tym, że cena usług świadczonych przez Spółkę zależy od zmian na rynku finansowym, na które Spółka nie ma wpływu, klientowi nie przysługuje odstąpienie od umowy o świadczenie usług finansowych na odległość ze Spółką w terminie 14 dni kalendarzowych od jej zawarcia.
13.4. Reklamacje: Reklamacje należy kierować:
i) na piśmie – osobiście lub przesyłką pocztową na adres: Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, Bratysława, kod pocztowy 821 01, Słowacja; w przypadku działalności maklerskiej prowadzonej przez Spółkę na terytorium Polski na piśmie – osobiście lub przesyłką pocztową na adres: Finax, o.c.p., a.s., Spółka akcyjna, Oddział w Polsce, Bagatela 15/84, 00-585 Warszawa,
ii) ustnie – telefonicznie (tel. 48 22 104 09 08) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Spółki/ w oddziale Spółki, o której mowa w lit. (i) powyżej,
iii) w postaci elektronicznej – pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej: client@finax.eu. Reklamacja musi zawierać co najmniej:
a) dane identyfikacyjne Klienta: nazwisko (nazwę), osobisty numer identyfikacyjny (PESEL), adres stałego pobytu (siedziba firmy),
b) numer konta klienta i dane kontaktowe Klienta (telefon, adres poczty elektronicznej),
c) określenie przedmiotu Reklamacji – tj. określenie w Reklamacji w sposób jasny, prawidłowy i dokładny, zdarzeń, na które Klient się powołuje, wraz z podaniem danych, liczb i kwot, wskazania, czego domaga się lub czego Reklamacja dotyczy, jak również udowodnienia swoich roszczeń w wiarygodny sposób, w szczególności poprzez przedłożenie prawnie istotnych dokumentów,
d) datę i podpis Klienta – w przypadku reklamacji na piśmie.

Spółka zwykle rozpatruje reklamację w ciągu 15 dni roboczych od jej dostarczenia. Jeżeli rozpatrzenie reklamacji wymaga dłuższego okresu, istnieje możliwość przedłużenia terminu zgodnie ze zdaniem poprzednim, o czym klient zostanie poinformowany. Jeżeli oświadczenie Spółki w sprawie reklamacji nie spełnia w pełni wymagań klienta, ma on możliwość:
a) złożenia skargi do Narodowego Banku Słowacji jako właściwego organu nadzoru odpowiedzialnego za nadzór nad rynkiem finansowym w Słowacji,
b) złożenia skargi do Komisji Nadzoru Finansowego jako właściwego organu odpowiedzialnego za nadzór nad rynkiem finansowym w Polsce,
c) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów,
d) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,
e) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.
Szczegóły dotyczące sposobu rozpatrywania reklamacji oraz możliwości pozasądowego rozstrzygania reklamacji zawiera Regulamin reklamacyjny, która jest opublikowany na stronie Spółki www.finax.eu/pl/dokumentacja.
13.5. Dodatkowe koszty: Klient nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów związanych z korzystaniem ze środków porozumiewania się na odległość.

## 14. Postanowienia końcowe

Ten dokument stanowi podstawowy dokument w wykonaniu obowiązku informacyjnego przez Spółkę wynikającego z przepisów dyrektywy MiFID II oraz art. 47 Rozporządzenia, a także odpowiednie przepisy dotyczące ochrony konsumentów w zakresie świadczenia usług finansowych na odległość. Dalsze szczegółowe informacje przedstawiają też inne osobiste dokumenty Spółki, którymi są głównie propozycja dokumentacji umownej, Strategia Wykonywania Zleceń, Strategie Inwestycyjne do usługi inwestycyjnej zarządzania portfolio, Informacje dla klientów o Funduszu Gwarancyjnym Inwestycji, Zasady Reklamacji, Cennik Usług, Wzór Obliczeń Opłat, Zasady i Zmiany Kategoryzowania Klientów, Informacje o instrumentach finansowych i ryzykach w związku z narzędziami finansowymi itp. Podane informacje są ważne do czasu ich aktualizacji przez Spółkę na stronie https://www.finax.eu/pl/dokumentacja. Ogólne informacje dla klientów zostały opublikowane dnia 31.03.2025 na stronie internetowej Spółki https://www.finax.eu/pl/dokumentacja.

# Informacja zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych

## 1. Zastosowanie i definicje

1.1 Obowiązek ujawniania informacji na temat integracji czynników ryzyka dla zrównoważonego rozwoju i czynników zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym dotyczy spółki Finax, o.c.p., a.s. z siedzibą przy Bajkalská 19B, 821 01 w Bratysławie, numer rejestracyjny Spółki: 51 306 727, wpisanej do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Miejski Bratysława III pod sygn. 6713/B, ust. Sa (zwanej dalej „Finax"), w zakresie świadczenia usług zarządzania portfelem oraz dostarczania OIPE (Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego).
1.2 Czynniki zrównoważonego rozwoju (zwane dalej „czynnikami ESG") oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.
1.3 Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

## 2. Podejmowanie decyzji inwestycyjnych

2.1 Do zarządzania portfelem Finax obecnie wybiera spośród indeksowych funduszy ETF. Indeksowe fundusze ETF replikują indeksy, tj. inwestują w dokładnie te same papiery wartościowe i dokładnie w takiej samej proporcji, jak złożony indeks tworzony przez stronę trzecią. Ponieważ rolą indeksowych funduszy ETF jest replikacja indeksu, zmiany w tych funduszach odzwierciedlają zmiany w bazowych indeksach, co implikuje brak aktywnego procesu selekcji instrumentów finansowych znajdujących się w indeksowych funduszach ETF ze strony Finax.
2.2 ETF-y są wybierane na podstawie kryteriów opisanych w artykule „Jak wybieramy fundusze ETF w Finax?", a celem inwestycyjnym jest powielenie wyników indeksów. Decyzje oparte na czynnikach ESG i ryzykach dla zrównoważonego rozwoju mogą wpłynąć na możliwość osiągnięcia wyżej wymienionego celu inwestycyjnego indywidualnych strategii inwestycyjnych. Z tych powodów uważamy, że ryzyka dla zrównoważonego rozwoju nie są istotne dla pasywnych inwestycji w fundusze indeksowe, a zatem nie są one uwzględniane w decyzjach inwestycyjnych. Co więcej, ze względu na szeroką dywersyfikację funduszy indeksowych oraz ich inwestycje w tysiące spółek, wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na stopy zwrotu jest zminimalizowany.
2.3 Niefinansowe czynniki ESG oraz unijne kryteria dotyczące działalności gospodarczej zrównoważonej pod względem środowiskowym nie są szczegółowo uwzględniane w inwestycjach leżących u podstaw zarządzanych portfeli.

## 3. Uwzględnienie niekorzystnego wpływu na zrównoważony rozwój podejmowania decyzji inwestycyjnych na czynniki ESG

3.1 Jako, że celem inwestycyjnym indeksowych funduszy ETF jest odwzorowanie wyników indeksów, negatywne skutki naszych decyzji inwestycyjnych na czynniki ESG nie są brane pod uwagę.
3.2 Finax monitoruje sytuację rynkową, a ponieważ czynniki ESG coraz częściej uwzględniane są przy tworzeniu samych indeksów oraz podczas wycen spółek, praktyka ta może zostać wzięta pod uwagę w przyszłości.

## 4. Polityka wynagrodzeń

4.1 Wynagrodzenie z tytułu czynników ESG nie jest stosowane.