

ZMLUVA O POSKYTOVANÍ CELOEURÓPSKEHO OSOBNÉHO DÔCHODKOVÉHO PRODUKTU (PEPP)

1. Zmluvné strany

KLIENT

MENO	PRIEZVISKO	ID KLIENTA		
RODNÉ ČÍSLO	DÁTUM NARODENIA	MIESTO NARODENIA	KRAJINA NARODENIA	
TELEFÓN	EMAIL	TYP INVESTIČNEJ MOŽNOSTI A PODÚČTU		
ŠTÁTNA PRÍSLUŠNOSŤ	PREUKAZ TOTOŽNOSTI	ČÍSLO PREUKAZU TOTOŽNOSTI	FORMA VÝPLATY	
	☐ OP ☐ PAS			
ADRESA TRVALÉHO POBYTU				
ULICA	ČÍSLO	PSČ	MESTO	KRAJINA
KOREŠPONDENČNÁ ADRESA				
ULICA	ČÍSLO	PSČ	MESTO	KRAJINA
DANE, PEP A KOMUNIKÁCIA				
KRAJINA KDE PLATÍM DANE	DIČ AK BOL PRIDELENÝ	OBČAN/REZIDENT USA	AMERICKÉ DAŇOVÉ ČÍSLO	
ZASTÁVATE VY, ALEBO NIEKTO Z VAŠICH PRÍBUZNÝCH VÝZNAMNÚ VEREJNÚ FUNKCIU, ALEBO SÚ VOČI VÁM VYKONÁVANÉ MEDZINÁRODNÉ SANKCIE?		SÚHLASÍM, ABY MI KOREŠPONDENCIA PODĽA BODU 6.6 ZMLUVY BOLA ZASIELANÁ ELEKTRONICKY		
☐ ÁNO ☐ NIE		☐ ÁNO ☐ NIE		

OBCHODNÍK

FINAX, O.C.P., A.S.
BAJKALSKÁ 19B
82101 BRATISLAVA
IČO: 51 306 727
ZASTÚPENÝ: JURAJ HRBATÝ, PREDSEDA PREDSTAVENSTVA

KONTAKTY

TEL: +421 2 2100 9985
EMAIL: client@finax.eu
WEB: www.finax.eu/sk

PLATOBNÉ INŠTRUKCIE

BANKA: TATRA BANKA A.S.
NÁZOV ÚČTU: FINAX KLIENTI
IBAN: SK42 1100 0000 0029 4805 0714
VS:
SWIFT: TATRSKBX

PREHLÁSENIE A PODPIS

☐ POTVRDZUJEM, ŽE SOM SI PREČÍTAL ZMLUVU O POSKYTOVANÍ PEPP, OBOZNÁMIL SOM SA S KĽÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI O PEPP, VŠEOBECNÝMI OBCHODNÝMI PODMIENKAMI PEPP, CENNÍKOM SLUŽIEB A OSTATNOU ZMLUVNOU DOKUMENTÁCIOU SPOLOČNOSTI A VYJADRUJEM S NIMI SVOJ SÚHLAS.

DÁTUM	MIESTO	ZA KLIENTA	ZA OBCHODNÍKA

2. Predmet zmluvy, účet klienta a poplatky

2.1 Obchodník a Klient uzatvárajú zmluvu (ďalej len „Zmluva“) podľa čl. 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (ďalej len „PEPP Nariadenie“). Na túto Zmluvu sa vo veciach, ktoré PEPP Nariadenie a vnútroštátne predpisy, ktoré sa vzťahujú na PEPP a jeho výplatnú a sporiacu fázu, neupravujú, vzťahujú ustanovenia § 43 a nasl. zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o cenných papieroch“). Obchodník sa zaväzuje poskytovať Klientovi celoeurópsky osobný dôchodkový produkt (ďalej len „PEPP“) založený na technike zmiernovania rizika, ktorou sa postupne v priebehu sporiacej fázy prispôsobuje umiestňovanie investícií do cenných papierov a iných finančných nástrojov (ďalej spolu len „CP“ alebo „Finančný majetok“) s cieľom zmierniť finančné riziká investícií pre jednotlivé vekové skupiny vzhľadom na zostávajúce obdobie sporenia (stratégia životného cyklu). Poskytovanie PEPP podľa tejto Zmluvy zahŕňa riadenie portfólia Klienta a to obhospodarovanie a spravovanie peňažných prostriedkov a Finančného majetku Klienta, prostredníctvom Obchodníka, vrátane ich úschovy, správy a obstarávania ich nákupu a predaja, ako aj vedenie účtu Klienta určeného na operácie súvisiace s PEPP v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami PEPP, Cenníkom služieb a Investičnou stratégiou Klienta, ktoré sú prílohami Zmluvy a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu za poskytovanie služby PEPP vo výške, so splatnosťou a spôsobom uvedenom v Cenníku služieb a Všeobecných obchodných podmienkach PEPP.

2.2 Obchodník sa zaväzuje na základe získaných informácií a podľa investičnej stratégie zvolenej Klientom i) zabezpečovať tvorbu a riadenie Klientskeho portfólia v súlade s technikou stratégie životného cyklu, ii) obstarávať nákup a predaj CP do/z Klientskeho portfólia, iii) spravovať Klientske portfólio, najmä vykonávať právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s finančnými nástrojmi a Klient sa zaväzuje poskytnúť Obchodníkovi potrebnú súčinnosť pri zabezpečení úkonov súvisiacich s plnením povinností Obchodníka podľa tejto časti Zmluvy, najmä poskytnúť včas potrebné splnomocnenia a doklady. Investičná stratégia je súčasťou zmluvnej dokumentácie poskytnutej Klientovi.

2.3 Obchodník pre účely poskytovania PEPP má pre klientov zriadený v banke klientsky bankový účet, určený na operácie súvisiace s PEPP, ktorý bude používaný na platobný styk súvisiaci s poskytovaním PEPP. Obchodník finančné prostriedky Klienta neúročí.

2.4 Na účely poskytovania PEPP môže Obchodník použiť aj hromadný technický účet klientov, ku ktorému vedie evidenciu účtov a podúčtov klientov a zabezpečuje tak oddelenie majetku jednotlivých klientov.

2.5 Obchodník je povinný viesť Klientovi osobný dôchodkový účet, na ktorom bude Obchodník zaznamenávať transakcie a príspevky Klienta. Obchodník zaťažá účet Klienta poplatkami súvisiacimi s poskytovaním PEPP podľa Cenníka služieb.

3. Podmienky súvisiace s poskytovaním PEPP

3.1 **Opis základného PEPP a alternatívnych investičných možností:** Základný PEPP využívajúci investičnú stratégiu Životný cyklus 100 - 60 (ďalej ako „Základný PEPP“) ako aj alternatívna investičná možnosť využívajúca investičnú stratégiu Životný cyklus 80 - 60 (ďalej ako „Alternatívny PEPP - konzervatívny“) sú navrhnuté na základe techniky zmiernovania rizika. Táto technika má za cieľ umožniť sporiteľovi PEPP získať späť vložený kapitál po započítaní poplatkov a je založená na životnom cykle, ktorá využíva strategické prerozdelenie kapitálu z rizikovejších aktív do bezpečnejších

s cieľom maximalizovať výnosy v skorších fázach produktu a zabezpečiť stabilitu a rast v neskorších fázach produktu.

Technika zmierňovania rizika začína 10 rokov pred dovŕšením dôchodkového veku presúvať majetok z akciových do dlhopisových investícií ETF tak, aby sa minimalizovala pravdepodobnosť, že po dovŕšení dôchodkového veku bude mať sporiteľ nasporenú nižšiu sumu ako sú jeho príspevky. Technika zmierňovania rizika postupne zvyšuje tempo presunu úspor z akciovej zložky do dlhopisovej zložky.

Klient si zvolil investičnú možnosť PEPP uvedenú v čl. 1 tejto Zmluvy. Klient má možnosť bezplatne si kedykoľvek zmeniť investičnú možnosť.

3.2 Otvorenie podúčtu, podmienky sporiacej a výplatnej fázy: Podmienky sporiacej a výplatnej fázy sa riadia národnou legislatívou členských štátov a sú pre jednotlivé podúčty rôzne. Klient otvoril podúčet, ktorý je špecifikovaný v čl. 1 tejto Zmluvy a jeho podmienky sú uvedené v Prílohe 1 tejto Zmluvy.

Klient berie na vedomie, že podmienky sporiacej a výplatnej fázy pre podúčet môžu byť v priebehu trvania tejto Zmluvy zákonom zmenené a Obchodník ich bude aktualizovať v kľúčových informáciách dostupných na stránke www.finax.eu/sk/predpisy.

3.3 Výber dôchodkovej dávky: Klient si vybral dôchodkovú dávku pre zvolený podúčet uvedenú v čl. 1 tejto Zmluvy. V prípade, ak má Klient otvorených viac podúčtov, ktoré umožňujú viac druhov dôchodkových výplat, Klient si pre každý podúčet vyberá druh dôchodkovej dávky.

Klient môže bezplatne zmeniť formu dôchodkových výplat pre každý otvorený podúčet:

- jeden rok pred začiatkom výplatnej fázy,
- na začiatku výplatnej fázy, alebo
- pri zmene poskytovateľa PEPP.

3.4 Služba prenositeľnosti: Klient má právo prispievať na existujúci účet PEPP aj po zmene bydliska do iného členského štátu. V prípade zmeny bydliska môže Klient požiadať o otvorenie nového podúčtu alebo prispievať na existujúci podúčet. Klient môže požiadať o otvorenie podúčtu pre krajiny, v ktorých Obchodník poskytuje PEPP, pričom osobitné podmienky otvorenia a spravovania nového podúčtu budú predmetom dodatku k tejto Zmluve. V prípade, ak Obchodník neponúka otvorenie podúčtu pre členský štát Európskej únie, do ktorej sa Klient presťahuje, Klient môže požiadať o zmenu poskytovateľa PEPP. Informácie o členských štátoch, pre ktoré je podúčet pre PEPP k dispozícii sú uvedené v kľúčových informáciách o PEPP na stránke www.finax.eu/sk/predpisy.

3.5 Zmena poskytovateľa: Klient môže v súlade s Nariadením PEPP zmeniť poskytovateľa PEPP. Predmetom prevodu môžu byť príslušné peňažné sumy alebo CP klienta na účet vedený u nového poskytovateľa. Zmena poskytovateľa je bezplatná okrem prípadov, keď predmetom prevodu majú byť CP. Informácie o službe zmeny poskytovateľa sú uvedené v dokumente Informácie o zmene poskytovateľa na stránke www.finax.eu/sk/predpisy.

3.6 Informácie o účte Klienta: Obchodník bude Klientovi v určenom termíne v súlade s príslušnými právnymi predpismi poskytovať informácie o stave Klientskeho účtu PEPP, výkaz dávok PEPP a informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch elektronicky.

4. Riadenie a oceňovanie portfólia klienta

4.1 Obchodník vykonáva ocenenie Finančného majetku v súlade so zásadami oceňovania pre jednotlivé CP a iné finančné nástroje. Ocenenie vykonané Obchodníkom je rozhodujúce na určenie hodnoty Klientskeho portfólia PEPP.

4.2 Obchodník sa zaväzuje investovať Finančný majetok, vedený na účte Klienta zriadenom pre účely PEPP, podľa dohodnutej investičnej stratégie. Klient znáša v plnej miere riziká spojené s vývojom jednotlivých mien a kurzov CP a výsledkom môže byť aj strata.

4.3 Obchodník sa zaväzuje zabezpečovať úschovu a evidenciu CP Klienta, ako aj správu Klientskeho portfólia. Obchodník bude zabezpečovať evidenciu slovenských zaknihovaných CP prostredníctvom držiteľského účtu Klienta vedeného Obchodníkom a/alebo prostredníctvom Klientskeho účtu v centrálnom depozitári cenných papierov alebo u člena centrálného depozitára cenných papierov. Úschovu, evidenciu a správu, vrátane držiteľskej správy, zahraničných CP bude Obchodník vykonávať v spolupráci so zahraničnou spoločnosťou, ktorá vykonáva správu CP.

4.4 Klient má právo kedykoľvek požiadať o určenie hodnoty Klientskeho portfólia a Obchodník je povinný doručiť Klientovi ocenenie portfólia ku dňu uvedenému v písomnej žiadosti Klienta. Pokiaľ termín nie je určený, je Obchodník povinný zaslať mu ocenenie do 15 pracovných dní od doručenia písomnej žiadosti.

4.5 Ocenenie Klientskeho portfólia je hodnota portfólia, ktorá je určená súčtom aktuálnych hodnôt finančných nástrojov, iných cenných papierov a peňažných prostriedkov v portfóliu. Hodnota finančných nástrojov v portfóliu sa určuje podľa postupov oceňovania, ktoré sú obvyklé na jednotlivých finančných trhoch. Postup pri oceňovaní jednotlivých zložiek Klientskeho portfólia je stanovený vo Všeobecných obchodných podmienkach Obchodníka PEPP.

4.6 Aktuálna hodnota Klientskeho portfólia je jeho ocenenie (určenie hodnoty) k určitému stanovenému dňu. Čistá aktuálna hodnota Klientskeho portfólia je aktuálna hodnota znížená o príslušné poplatky, ktorými je zaťažené Klientske portfólio.

4.7 V prípade, ak investičná stratégia umožňuje nákup podielových fondov, uvedené finančné nástroje budú spravované príslušnými investičnými manažérmi daných fondov.

5. Zásady konania obchodníka

5.1 Obchodník je najmä povinný jednať čestne, spravodlivo a profesionálne, v súlade s najlepšimi záujmami Klienta. Zásady predchádzania konfliktu záujmov sú zverejnené na internetovej stránke Obchodníka www.finax.eu/sk/predpisy v dokumente „Všeobecné informácie klientom alebo potenciálnym klientom pred poskytnutím investičnej služby“ v časti Opatrenia pri konflikte záujmov. V prípade možnosti stretu záujmov je Obchodník vždy povinný dať prednosť záujmu Klienta. O bližších podrobnostiach, najmä konkrétnej hrozby stretu záujmov Obchodník Klientov povinne informuje.

5.2 Obchodník je povinný prijať také opatrenia, aby pri vykonávaní pokynov pri riadení portfólií za klientov získal najlepší možný výsledok pre nich pri zohľadnení ceny, nákladov, rýchlosti a pravdepodobnosti vykonania pokynu, vyrovnania obchodu, veľkosti a povahy alebo iných kritérií týkajúcich sa vykonania svojho pokynu.

5.3 Obchodník využíva pri obchodnom styku s klientmi tieto formy komunikácie:

- a) osobný rozhovor,
- b) doručovanie dokumentov poštou,
- c) komunikácia prostredníctvom e-mailu,
- d) telefonickú komunikáciu.

5.4 Klient má nárok, aby mu boli poskytnuté zrozumiteľné informácie najmä o:

- a) Obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách,

- b) PEPP produkte, finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách, ich súčasťou by mali byť príslušné poučenia a upozornenia, týkajúce sa rizík spojených s investíciami do týchto nástrojov alebo určitých investičných stratégií, ochrany finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov klienta, a či je finančný nástroj určený pre neprofesionálnych klientov alebo profesionálnych klientov, s ohľadom na identifikovaný cieľový trh,
- c) mieste výkonu služby,
- d) stratégií vykonávania pokynov,
- e) všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany,
- f) všetkých poskytnutých investičných službách a jednotlivých transakciách (reporting), tak, aby bol Klient primerane schopný pochopiť povahu a riziká investičnej služby a ponúkaného určitého typu finančného nástroja a následne urobiť informované investičné rozhodnutie.

5.5 V súlade s príslušnými právnymi predpismi je Obchodník povinný v niektorých prípadoch využiť pre spôsob komunikácie vo vzťahu k povinne predávaným informáciám trvalé médium, ktoré má v zásade elektronickú podobu. Klient má právo požiadať o poskytnutie informácií na inom trvanlivom médiu v súlade s čl. 6.1 (d) tejto Zmluvy.

5.6 Obchodník postupuje pri vybavovaní reklamácie v súlade s platnými právnymi predpismi, najmä PEPP Nariadením. Podrobné údaje o právach a povinnostiach Klienta obsahuje Reklamačný poriadok zverejnený na internetovej stránke Obchodníka www.finax.eu/sk/predpisy.

5.7 Prostredníctvom internetovej stránky Obchodníka www.finax.eu/sk/predpisy sú Klientom poskytované informácie o:

- a) obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách,
- b) mieste výkonu služby,
- c) všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany,
- d) všeobecných obchodných podmienkach PEPP,
- e) stratégii vykonávania pokynov,
- f) finančných nástrojoch a rizikách v súvislosti s finančnými nástrojmi,
- g) zásadách a zmene kategorizácie klientov,
- h) reklamačnom poriadku,
- i) Informácie o Garančnom fonde investícií,
- j) kľúčových informácií o PEPP,
- k) správy o finančnej situácii Obchodníka vrátane jeho solventnosti,
- l) informácie o zmene poskytovateľa,
- m) všeobecných informáciách klientom alebo potenciálnym klientom pred poskytnutím investičnej služby.

5.8 Obchodník je oprávnený umožniť Klientovi diaľkový prístup prostredníctvom internetu ku všetkým informáciám vzťahujúcim sa k činnostiam podľa tejto Zmluvy, vrátane všetkých informácií, ktoré eviduje Obchodník o Klientovi a obchodov realizovaných podľa tejto Zmluvy, pričom Klient týmto udeľuje Obchodníkovi výslovný súhlas s týmto spôsobom sprístupnenia informácií a berie na vedomie, že všetky takto získané informácie sú zo strany Obchodníka záväzné a považujú sa za informácie poskytnuté formou dohodnutou v čl. 1 Zmluvy.

5.9 Pre účely takéhoto diaľkového prístupu má Klient stanovené prvotné prístupové kľúče, ktoré mu umožnia vstup do príslušnej internetovej aplikácie a ktoré si klient vytvorí v procese registrácie, alebo mu budú poskytnuté zo strany Obchodníka.

5.10 Klient môže pre komunikáciu s Obchodníkom používať slovenský jazyk, poľský jazyk, anglický jazyk alebo jazyk, ktorý Obchodník používa v dokumentácii zverejnenej na internetovej stránke Obchodníka www.finax.eu/sk. Klient súhlasí, že v týchto jazykoch je Obchodník oprávnený poskytovať Klientovi informácie. Bez ohľadu na vyššie uvedené, v prípade ústnej komunikácie si Obchodník vyhradzuje právo komunikovať s Klientom v slovenskom alebo anglickom jazyku.

6. Vyhlásenia klienta

6.1 Klient svojím podpisom výslovne súhlasí so:

- a) Stratégiou vykonávania pokynov zverejnenou na internetovej stránke www.finax.eu/sk/predpisy,
- b) s vykonaním pokynu Klienta mimo regulovaného trhu, mnohostranného obchodného systému alebo mimo organizovaného obchodného systému (t.j. na "OTC trhoch"), a to v súvislosti so všetkými obchodmi,
- c) poskytovaním informácií, ktoré nie sú určené osobne Klientovi prostredníctvom internetovej stránky www.finax.eu/sk/predpisy,
- d) poskytovaním informácií Klientovi na trvanlivom médiu, najmä prostredníctvom prostriedkov Služby elektronickej komunikácie v zmysle VOP. Trvanlivé médium zahŕňa najmä aj CD-ROM, DVD, pevné disky osobných počítačov, na ktorých je uložená elektronická pošta. V prípade, ak Klient v čl. 1 Zmluvy uviedol svoju e-mailovú adresu, budú mu na ňu zasielané informácie. V prípade, ak e-mailovú adresu neuviedol alebo aj z iného dôvodu, môže požiadať písomne o poskytnutie informácií na inom trvanlivom médiu, vrátane listinnej podoby.

6.2 Klient potvrdzuje, že:

- a) rozumie, že prijíma Zmluvy poskytnuté Obchodníkom a v prípade akýchkoľvek výhrad k obsahu tejto Zmluvy je oprávnený podpísať samostatnú zmluvu s Obchodníkom,
- b) pred uzavretím tejto Zmluvy bol vopred v dostatočnom predstihu oboznámený s kľúčovými informáciami o PEPP, ďalej sa oboznámil so znením Zmluvy a potvrdzuje úplnosť, aktuálnosť a pravdivosť, jeho osobných údajov a ním uvedených informácií a súhlasí so všetkými údajmi v čl. 1 až 7 tejto Zmluvy,
- c) sa oboznámil s obsahom Všeobecných obchodných podmienok PEPP a Cenníkom služieb,
- d) všetky jeho odpovede ohľadne znalostí, skúseností, investičných cieľov, finančnej situácie a vzťahu k riziku ktoré sú súčasťou registračného formulára sú pravdivé a čestne prehlasuje, že všetky tieto informácie, informácie v čl. 1 tejto Zmluvy a doklady predložené v súvislosti s touto Zmluvou sú aktuálne, úplné, pravdivé a dôveryhodné,
- e) Klient rozumie, že si nemôže vybrať rizikovejšiu investičnú stratégiu ako tú, ktorú Obchodník vyhodnotil v súlade s príslušnými právnymi predpismi pre klienta ako vhodnú na základe vyplneného registračného formulára. Klient si však môže vybrať menej rizikovú investičnú stratégiu ako tú, ktorá je preňho vhodná a bola mu Obchodníkom navrhnutá,
- f) sa oboznámil o všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch so službami poskytnutými na základe tejto Zmluvy, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany,
- g) mu boli poskytnuté informácie o zásadách a o práve požiadať o zmenu zaradenia v rámci kategorizácie klientov uvedenej v sekcii Právne predpisy, na webovej stránke Obchodníka a o

jeho zaradení do kategórie neprofesionálny klient. Klient vyjadruje svoj súhlas so zaradením do kategórie neprofesionálny klient,

- h) bol poučený o charaktere a rizikách spojených s poskytovanými službami, o pravidlách riadenia portfólia, o svojich právach na poskytovanie informácií zo strany Obchodníka, o spôsobe a rozsahu systému ochrany klientov a o zárukách poskytovaných týmto systémom, o povinnostiach a zodpovednostiach Obchodníka s cennými papiermi, o metóde a frekvencii oceňovania finančných nástrojov v Klientskom portfóliu a o druhoch finančných nástrojoch, ktoré môžu byť zaradené do Klientskeho portfólia,
- i) nie je osobou s osobitným vzťahom k Obchodníkovi,
- j) finančné prostriedky, ktoré použije na vykonanie obchodu alebo obchodov s hodnotou viac ako 15.000 EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny), sú v jeho vlastníctve, je konečným užívateľom výhod, a uzavretie tejto Zmluvy a obchodu alebo obchodov vykonáva vo vlastnom mene a na svoj vlastný účet, v opačnom prípade je Klient povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu, štátnu príslušnosť fyzickej osoby, druh a číslo dokladu totožnosti alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby alebo podnikateľského subjektu, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky, ktorá je konečným užívateľom výhod, v ktorej mene a na ktorej účet je obchod vykonaný, a odovzdať Obchodníkovi aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet, inak zodpovedá za škodu, ktorá týmto nekonaním Klienta Obchodníkovi vznikne. Zároveň Klient vyhlasuje, že finančné prostriedky, ktoré použije na vykonanie obchodu alebo obchodov, nie sú príjmom z trestnej činnosti a uzavretie Zmluvy, ani plnenie jej záväzkov a obchodov nepredstavuje neobvyklú finančnú operáciu v zmysle príslušných predpisov o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Klient zároveň pravdivo potvrdil v čl. 1 Zmluvy, či je alebo nie je politicky exponovanou osobou v zmysle príslušných predpisov o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Akékoľvek zmeny skutočnosti uvedených v tomto prehlásení sa Klient zaväzuje bezodkladne písomne oznámiť Obchodníkovi,
- k) bezodkladne oznámi Obchodníkovi akúkoľvek zmenu svojich identifikačných údajov a informácií uvedených v čl. 1 v tomto návrhu Zmluvy, vrátane zmeny daňovej rezidencie a údajov v zozname jeho ovládajúcich osôb, pridelenia daňového identifikačného čísla a týmto sa zaväzuje, že zmenu údajov oznámi prostredníctvom čestného vyhlásenia, a to do 30 dní odo dňa zmeny, ak sa akákoľvek informácia alebo akékoľvek vyhlásenie uvedené v čl. 1, v dôsledku zmeny okolností, stane nepravdivým. Klient sa svojím podpisom zároveň zaväzuje na žiadosť Obchodníka poskytnúť mu ďalšie údaje a čestné vyhlásenie pre účely povinností podľa zákona č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch pre účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
- l) sa oboznámil a súhlasí so Zásadami ochrany osobných údajov uverejnenými na stránke Obchodníka www.finax.eu/sk/predpisy. Obchodník v súlade s týmito zásadami získava a spracúva poskytnuté osobné údaje v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov a zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZoOOÚ“).

6.3 Klient – zahraničná osoba týmto prehlasuje, že je skutočným vlastníkom príjmu, ktorý realizuje na základe tejto Zmluvy, pričom daný príjem je podľa práva štátu, ktorého je daňovým rezidentom považovaný za jeho príjem.

6.4 Klient súhlasí s tým, že Zmluva o PEPP môže byť uzavretá elektronicky na diaľku.

6.5 Klient berie na vedomie, že Obchodník je oprávnený z dôvodu zákonných povinností počas platnosti Zmluvy nahrávať na záznamové zariadenie všetky hovory Klienta, obsahom ktorých môže byť aj odstránenie chýb v identifikácii Klienta uvedených v čl. 1 Zmluvy.

6.6 Klient potvrdil v čl. 1 Zmluvy či súhlasí alebo nesúhlasí s používaním Služieb elektronickej komunikácie v súlade s VOP, aby mu korešpondencia, ku ktorej nie je potrebný jeho podpis, alebo ktorej povaha to umožňuje, bola zasielaná elektronicky na e-mailovú adresu uvedenú v čl. 1 Zmluvy, alebo zverejnená na stránke Obchodníka po prihlásení sa klienta na svoj účet, v opačnom prípade mu bude korešpondencia zasielaná písomne na adresu trvalého bydliska, alebo na korešpondenčnú adresu ak ju zadal, uvedenú v čl. 1 Zmluvy.

6.7 Klient týmto prehlasuje, že informoval manžela/manželku o zamýšľanej investícii a získal súhlas manžela/manželky na jej uskutočnenie.

7. Záverečné ustanovenia

7.1 Zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s tým, že od Zmluvy nie je možné odstúpiť, ani ju zrušiť výpoveďou alebo dohodou, pokiaľ Zákon o PEPP príslušný pre vybraný podúčet (definovaný vo VOP) neustanovuje inak. Táto Zmluva zaniká dňom prestupu Klienta k inému poskytovateľovi PEPP podľa PEPP Nariadenia alebo vyplatením dávok Klientovi.

7.2 Zmluva sa stáva platnou a účinnou dňom keď

- a) bude Obchodníkovi doručená písomná zmluva podpísaná Klientom za jeho fyzickej prítomnosti a zaslaním finančných prostriedkov Klienta na účet Obchodníka, alebo
- b) Obchodník a Klient uzatvoria písomnú zmluvu elektronicky, zaslaním finančných prostriedkov Klienta z účtu podľa písmena iii) na účet Obchodníka a Klient vykoná úkony za účelom jeho identifikácie a overenia identifikácie nasledovné úkony:
 - i. overenie emailovej adresy a telefónneho čísla,
 - ii. zašle/nahrá Obchodníkovi kópiu občianskeho preukazu, alebo iného dokladu totožnosti,
 - iii. zašle/nahrá Obchodníkovi dokument preukazujúci existenciu účtu v banke, ak sa vyžaduje.

7.3 Právne pomery v Zmluve o PEPP výslovne neupravené sa spravujú podľa Všeobecných obchodných podmienok PEPP a príslušnými ustanoveniami PEPP Nariadenia, Zákona o PEPP a vykonávacích predpisov upravujúcich PEPP, zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a príslušnými ustanoveniami zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník a zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník a iných všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky. 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). Klient môže podať žalobu na súd v mieste štátu bydliska spotrebiteľa, pre ktorý má otvorený podúčet. Pri riešení akýchkoľvek sporov zo zmluvného vzťahu vzniknutého na základe tejto Zmluvy alebo nárokov na náhradu škody nie sú dotknuté možnosti, ktoré spotrebiteľom poskytuje článok 18 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1215/2012 o právomoci a o uznávaní a výkone rozsudkov v občianskych a obchodných veciach.

7.4 Obchodník si vyhradzuje právo Všeobecné obchodné podmienky PEPP meniť z dôvodov uvedených vo Všeobecných obchodných podmienkach PEPP a o uskutočnených zmenách Klienta informovať prostredníctvom oznámenia na obchodných miestach Obchodníka a na internetovej

stránke www.finax.eu/sk/predpisy. Klient je oprávnený vyjadriť nesúhlas so zmenou VOP spôsobom a v termíne uvedenom vo VOP.

Príloha 1: Podmienky sporiacej a výplatnej fázy (vrátane opisu dôchodkových dávok) pre slovenský podúčet

- a) Sporiteľom môže byť plnoletá osoba. Príspevky na PEPP sú odpočítateľné zo základu dane do výšky 180 eur ročne. Príjmy vyplývajúce z PEPP sú počas sporiacej fázy oslobodené od dane.
- b) V súlade so Zákonom o PEPP môže Klient požiadať o vyplatenie dávky (okrem predčasného výberu), ak mu vznikne nárok na výplatu starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku podľa osobitného predpisu, alebo dovŕši vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu.
- c) Obchodník môže podľa pravidiel stanovených v PEPP Nariadení a Zákone o PEPP vyplácať Klientovi dávky vo forme programového výberu alebo jednorazového vyrovnania. Suma programového výberu sa určí rovnomerne v závislosti od hodnoty majetku Klienta a od počtu rokov, počas ktorých sa programový výber vypláca. Programový výber sa vypláca najmenej do uplynutia piatich rokov od dovŕšenia veku Klienta potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu. V prípadoch stanovených Zákonom o PEPP môže Klient požiadať aj o jednorazové vyrovnanie v sume požadovanej Klientom.