

Poskytnutie informácií podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, podľa zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, podľa čl. 13, resp. 14 nariadenia 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, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) a podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
(ďalej len „Informácie pre klienta“)

Článok I.

Informácie o samostatnom finančnom agentovi a podriadenom finančnom agentovi

- 1.1 Obchodná spoločnosť **UNIVERSAL maklérsky dom a.s., sídlo: Červejeva 18, 811 03 Bratislava, IČO: 35 822 091, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I oddiel: Sa, vložka č.: 2831/B, Tel: +421 2 59206211, + 421 903 292 292, (ďalej len „SFA“ alebo aj „UNIVERSAL“)** je samostatným finančným agentom, ktorý je v súlade so zákonom o finančnom sprostredkovaní a poradenstve oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie a je zapísaná v zoznamoch samostatných finančných agentov nasledujúcich podregistrov: poistenia alebo zaoistenia; kapitálového trhu; poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov, prijímania vkladov, doplnkového dôchodkového sporenia; starobného dôchodkového sporenia; registra finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaoistenia a finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie vedeného Národnou bankou Slovenska a to **pod registračným číslom Národnej banky Slovenska: 3389.** Uvedený zápis je možné overiť si na webovej stránke Národnej banky Slovenska: <https://refap.nbs.sk/search.php>.
- 1.2 SFA vykonáva finančné sprostredkovanie pre viaceré finančné inštitúcie (ktorých obchodné mená sú uvedené v prílohe č. 1 tohto dokumentu ako aj na www.universal.sk) na základe písomných zmlúv s nevýhradnou povahou.
- 1.3 Finančné sprostredkovanie pre klienta vykonáva v mene SFA jej podriadený finančný agent (ďalej len „PFA“), s ktorým má SFA uzavretú písomnú zmluvu s výhradnou povahou. PFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, podľa písomnej zmluvy so SFA a v súlade so Zákonom o finančnom sprostredkovaní a poradenstve a ostatnými príslušnými právnymi predpismi.
- 1.4 PFA, a ani SFA nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní, a ani na hlasovacích právach žiadnej z finančných inštitúcií, a ani medzi sebou navzájom; žiadna finančná inštitúcia nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní a ani na hlasovacích právach SFA a ani PFA.
- 1.5 Údaje o PFA v zákonom ustanovenom rozsahu (tzn. názov alebo obchodné meno, sídlo a právna forma, ak je PFA právnická osoba, alebo meno, priezvisko a trvalý pobyt alebo miesto podnikania, ak je PFA fyzická osoba a označenie príslušného zoznamu v príslušnom podregistri podľa § 13 zákona č. 186/2009 Z.z., v ktorom je PFA zapísaná, jeho registračné číslo a spôsob overenia jeho zápisu v registri) je klientovi poskytnuté vždy v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím/zmenou zmluvy o poskytnutí finančnej služby, čo je zaznamenané v Zázname o finančnom sprostredkovaní s klientom, ktorého jedno vyhotovenie obdrží klient po vykonaní finančného sprostredkovania.

Článok II.
Všeobecné informácie

- 2.1 Výkon finančného sprostredkovania medzi PFA a klientom/potencionálnym klientom (ďalej len „klient“) je zaznamenaný v Zázname o finančnom sprostredkovaní s klientom (ďalej len „Záznam“), ktorého podpisom klient osvedčí priebeh výkonu finančného sprostredkovania zo strany PFA a ktorého jedno vyhotovenie bude následne odovzdané klientovi.
- 2.2 Klient podpísaním Záznamu potvrdí / potvrdzuje predovšetkým to, že:
 - a. údaje uvedené v Zázname, v zmluvnej dokumentácii a v prílohách Záznamu a zmluvnej dokumentácie sú správne, úplné, pravdivé a aktuálne a že sa zaväzuje akúkoľvek ich zmenu bez zbytočného odkladu oznámiť a preukázať hodnovernými dokladmi, pričom berie na vedomie, že zanedbanie tejto povinnosti podľa predchádzajúcej vety ide úplne na jeho ťarchu,
 - b. všetky informácie uvedené v Zázname a v týchto Informáciách mu boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby, že nemá žiadne pochybnosti, a ani nejasnosti o finančnej službe /produkte, ktoré sú mu sprostredkované a že mu v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby boli poskytnuté všetky informácie podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, tzn., že sa oboznámil so všetkými informáciami, ktoré sú mu určené a že bol jednoznačne, vycerpávajúco, presným a pre klienta zrozumiteľným spôsobom informovaný najmä, ale nie len: (i) o charaktere finančnej služby, o podstate finančnej služby, o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby, o základných parametroch a o funkciách finančnej služby a finančného nástroja, ako aj o všetkých rizikách spojených s finančnou službou; (ii) o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie a ďalších dôležitých informáciách týkajúcich sa zmluvy o poskytnutí finančnej služby; (iii) o obchodnom partnerovi, tzn. finančnej inštitúcii, ako aj o rizikách zlyhania príslušnej finančnej inštitúcie; (iv) samostatnom a podriadenom finančnom agentovi v zmysle § 33 ods. 1 a ods. 4 písm. a) až d) Zákona o FS; (v) o dôvodoch a význame prípadnej zmeny alebo zrušenia už klientom uzatvorenej zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak predmetom finančného sprostredkovania bola aj jej zmena alebo zrušenie; (vi) výške poplatkov a výške akýchkoľvek platieb iných ako bežných platieb za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe; (vii) o jeho kategorizácii ako klienta; (viii) o spôsobe komunikácie s klientmi; (ix) o investičných rizikách (ako sú súčasťou finančnej služby); (x) pravidlách pre riadenie konfliktu záujmov; (xi) o režime ochrany majetku klienta; (xii) a oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami obchodného partnera; (xiii) so všetkými prílohami Záznamu a zmluvnej dokumentácie a ich obsahom a významom; (xiv) o postupe pri podávaní sťažností,
 - c. bol jednoznačne, vycerpávajúco, presným a pre klienta zrozumiteľným spôsobom informovaný o základných povinnostiach, ktoré stanovuje zákon č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, všetka dokumentácia, ktorú podpísal bola za jeho prítomnosti riadne vyplnená,
 - d. s obsahom Záznamu, ostatnej dokumentácie, ktorú podpísal, ako aj s ostatnými materiálmi súvisiacimi so sprostredkovanou finančnou službou sa riadne oboznámil, všetky dokumenty sú úplne a presne vyplnené, obsahujú všetky požadované informácie, informácie v nich uvedené sú úplné, presné,
 - f. ak požiadal a v prípade sektoru kapitálového trhu aj keď nepožiadal, bol jednoznačne, vycerpávajúco, presným a pre klienta zrozumiteľným spôsobom informovaný o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia, ktoré agent prijíma za finančné sprostredkovanie od spoločnosti SFA,
 - g. ak s ohľadom na finančnú službu ktorú požadoval, a ktorá mu bola ponúknutá a sprostredkovaná neposkytol pravdivé, resp. úplné informácie o jeho skutočných požiadavkách, resp. potrebách alebo neposkytol pravdivé, resp. úplné informácie o jeho skutočných súkosenostiach, resp. zľasťoch alebo neposkytol pravdivé, resp. úplné informácie o jeho finančnej situácii, tak podriadený finančný agent nemá informácie nevyhnutné na to, aby vedel sprostredkovať finančnú službu ktorá by zodpovedala klientovým potrebám, požiadavkám a finančným možnostiam,
 - h. ak ste udelili v Zázname UNIVERSALU výslovný súhlas na poskytnutie Záznamu zo stretnutia, súvisiacej zmluvnej a povinnej dokumentácie a ostatných informácií v elektronickej podobe prostredníctvom svojej emailovej adresy uvedenej v časti A Záznamu v bode I Záznamu, želite si poslať uvedené dokumenty v elektronickej podobe mailom, a zároveň vyhlasujete a

- i. a podpisom tohto Záznamu zo stretnutia písomne potvrdzujete, že máte stály prístup na internet, uvedený email je Váš osobný, aktuálny, pravdivý a pravidelne ho využívate
- i. ak ste udelili v Zázname UNIVERSALU výslovný súhlas s poskytovaním povinných a dodatočných informácií od finančného agenta súvisiacich s poskytnutou finančnou službou v elektronickej podobe prostredníctvom svojej emailovej adresy uvedenej v časti A Záznamu v bode I Záznamu, želite si poslať uvedené dokumenty v elektronickej podobe mailom, prostredníctvom iného trvanlivého média, napr. USB, CD, chráneným prístupom, vrátane internetových stránok a zároveň vyhlasujete a podpisom tohto Záznamu zo stretnutia písomne potvrdzujete, že máte stály prístup na internet, uvedený email je Váš osobný, aktuálny, pravdivý a pravidelne ho využívate
- j. ak bude Záznam podpísaný prostredníctvom elektronického dynamického biometrického podpisu. Klient využitím tejto formy podpisu potvrdzuje, že súhlasí s takou formou podpisu a so spracovaním jeho biometrických údajov (najmä údajov o pohybe ruky pri podpise), ktoré sú v zmysle právnych predpisov upravujúcich ochranu osobných údajov považované za citlivé údaje / osobitnú kategóriu osobných údajov, a to na účely plnenia povinnosti podľa tohto dokumentu,
- k. pri investičných produktoch si slobodne vybral spôsob investovania a investičnú stratégiu s tým súvisiacu a že bol riadne poučený o výnosových rizikách ním zvolenej investičnej stratégie a o možnostiach následkoch z tejto stratégie vyplývajúcich, vrátane prípadných strát.
- 2.3 Klient je povinný uviesť vo všetkých dokumentoch vzťahujúcich sa k zmluve o poskytnutí finančnej služby a ich prílohách iba úplné a pravdivé údaje. Klient je povinný v prípade zmeny svoje údaje aktualizovať a nesie plnú zodpovednosť za dôsledky porušenia tejto povinnosti.
- 2.4 Klient nemá žiaden právny nárok na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, a to aj napriek splneniu vopred definovaných podmienok.
- 2.5 Právne vzťahy, ktoré vznikli finančnej inštitúcii a klientovi SFA na základe zmluvy o poskytnutí finančnej služby a nie sú v nej alebo v osobitných dojednaniach, obchodných, poisťovních alebo iných podmienkach dohodnuté sa spravujú ustanoveniami príslušných právnych predpisov.
- 2.6 Finančné služby sú ovplyvňované daňovým režimom, ktorý sa na nich vzťahuje a ktorý závisí od individuálnej situácie klienta, pričom tento daňový režim ako aj individuálna situácia klienta sa môže v budúcnosti meniť.
- 2.7 Na vykonávanie finančného sprostredkovania PFA môže klient podať písomnú sťažnosť na adresu SFA: **UNIVERSAL maklérsky dom a.s., sídlo: Červejeva 18, 811 03 Bratislava**, ako aj elektronickej na adresu: staznosti@universal.sk. Nároky na náhradu škody si klient môže uplatňovať na vecne a miestne príslušnom súde a to voči SFA. SFA je povinný vybitiť sťažnosť a prijať opatrenia na vybanenie sťažnosti do 30 dní odo dňa jej doručenia a v tejto lehote je povinná písomne upovedomiť klienta o spôsobe vybanenia jeho sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže SFA lehotu podľa prvej vety predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia sťažnosti, pričom musí sťažovateľovi oznámiť dôvody predĺženia lehoty a to do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. Interný normatívny akt upravujúci podávanie sťažností je uverejnený na webovom sídle SFA: <https://www.universal.sk/to-sme/o-spolocnosti>.
- 2.8 Klient je oprávnený podať taktiež sťažnosť Národnej banke Slovenska, a to aj v prípade nespojnosti s vybavením sťažnosti zo strany SFA alebo postupom pri jej vybavení.
- 2.9 Prípadný spor medzi klientom a PFA/SFA bude riešený príslušným súdom Slovenskej republiky. Klient a SFA/PFA môžu za účelom mierušného urovnenia sporu uzatvoriť v súlade so zákonom 244/2002 Z.z. o rozhodovacom konaní rozhodcovskú zmluvu alebo v súlade so zákonom č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov písomnú dohodu o riešení sporu mediáciou, prípadne využiť alternatívne riešenie sporov v súlade so zákonom č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov o alternatívnom riešení sporov.
- 2.10 Osobitným predpisom upravujúcim mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania je zákon č. 244/2002 Z.z. o rozhodovacom konaní a zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov.
- 2.11 Klient sa môže na SFA obráť prostredníctvom PFA alebo osobne/písomne – adresa: Červejeva 18, 811 03 Bratislava, email: ustredie@universal.sk. Komunikácia prebieha v slovenskom jazyku. Komunikácia medzi klientom a PFA prebieha výlučne osobne, prípadne písomne. Telefónická komunikácia je pri poskytovaní finančného sprostredkovania investičných služieb výlučná.
- 2.12 PFA, ako aj SFA sú povinní: (i) prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov v zmysle Zákona o FS, zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve; (ii) ak sa pri vykonávaní finančného sprostredkovania nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, oznámiť klientovi povahu a príčinu/zdroj konfliktu záujmov v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o finančnej službe, pričom tieto informácie PFA, resp. SFA poskytne aj ich zacytením v Zázname a musia zahŕňať dostatočné podrobnosti, ktoré zohľadňujú povahu klienta tak, aby sa mu umožnilo prijať informované rozhodnutie s ohľadom na činnosti finančného sprostredkovania, v súvislosti s ktorými dochádza ku konfliktu záujmov; a ak sa nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, uprednostníť záujmy klienta pred vlastnými záujmami a ak vznikne konflikt záujmov medzi klientmi navzájom, zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi. V prípade existencie konfliktu záujmov musia byť všetky a teda aj tieto skutočnosti zaznamenané v Zázname.

Článok III.

Informácie pre klienta pri poskytnutí finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaoistenia Právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby:

- 3.1 Uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby medzi finančnou inštitúciou a klientom vznikajú finančné inštitúcie a klientovi vzájomné práva a povinnosti, ktoré sú povinní v súlade so zmluvou o poskytnutí finančnej služby, ďalšími osobitne dojednanými podmienkami, obchodnými, poisťovními a inými podmienkami a príslušnými právnymi predpismi dodržiavať. SFA a ani PFA nie je účastníkom zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
- 3.2 Všetky právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú definované v samotnej zmluve o poskytnutí finančnej služby, v informačnom dokumente o finančnej službe (IPID, v prípade investičných produktov založených na poistení - KID) ako aj v osobitných dojednaniach a v obchodných, poisťovních alebo iných podmienkach finančnej inštitúcie, ktoré sú na základe odkazu uvedeného v zmluve o poskytnutí finančnej služby alebo na základe zverejnenia iným zákonným spôsobom neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Tieto dokumenty obsahujú dôležité detaily týkajúce sa vzájomných práv a povinností finančnej inštitúcie a klienta, predovšetkým podmienky vzájomného plnenia a možnosti zániku zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Ide najmä o informácie:
 - a. o tom: (i) kedy vznikne poistenie, o čakacích dobách, tzn. od kedy sa poistenie na ktorý predmet poistenia vzťahuje; (ii) povinnosti platiť poisťné, o jeho výške a frekvencii platieb; v prípadoch stanovených v zmluvnej dokumentácii aj o iných poplatkoch a nákladoch; (iii) o výlukách poistenia a že v prípade výluky poistenia klientovi nevzniká v prípade poisťnej udalosti nárok na poistné plnenie.
 - b. o zániku poisťnej zmluvy, tzn. o tom, že: (i) poisťnú zmluvu je možné vypovedať za podmienok vyplývajúcich z § 800 a nasl. Občianskeho zákonníka, z poisťnej zmluvy a všeobecných a osobitných poisťných podmienok; (ii) poisťná zmluva zanikne aj tak, že poisťné za prvé poisťné obdobie alebo jednorazové poisťné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti ak poisťná zmluva neurčuje dlhšiu lehotu; (iii) poisťovňa má vždy právo na poisťné za dobu do zániku poistenia,
 - c. o tom, že poistenie zanikne aj tak, že: (i) poisťné za ďalšie poisťné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie, ak v poisťnej zmluve nie je dohodnutá dlhšia lehota a ak nedošlo k zaplateniu poisťného pred jej dorúčením; (ii) ak nebola výzva podľa predchádzajúceho bodu (i) doručená, poistenie zanikne, ak poisťné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
 - d. o tom, že zmeny v poisťnej zmluve je možné vykonať len formou písomnej dohody s poisťovňou.

Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie:

- 3.3 Zodpovednosť za záväzky poisťovne a zaisťovne voči poisťníkom, poisteným, príjemcom poisťného plnenia, príjemcom zaisťovného plnenia upravuje zákon č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a civilno-právne normy. V súlade so zákonom o poisťovníctve každá poisťovňa a zaisťovňa povinne tvorí technické rezervy na všetky záväzky voči poisťníkom, poisteným, príjemcom poisťného plnenia, príjemcom zaisťovného plnenia a udržiava kapitálovú požiadavku na solventnosť, ktorej minimálnu výšku stanovuje Národná banka Slovenska opatrením vyhláseným v Zbierke zákonov. Dohľad nad poisťovňami vykonáva Národná banka Slovenska. Za podmienok vyplývajúcich zo zákona o poisťovníctve je poisťovňa a zaisťovňa povinná predkladať Národnej banke Slovenska ozdravné plány, finančné plány, prípadne smie poisťovní a zaisťovní nariadiť navyšenie kapitálu, ukladať sankcie, rozhodnúť o nútnej správe, nariadiť prevod klientskeho kmeňa, pozastaviť uzatváranie poisťných alebo zaisťovacích zmlúv a rozširovania záväzkov a ďalšie ozdravné opatrenia.

Riziká spojené s finančnou službou:

- 3.4 S finančnou službou sú spojené nasledovné riziká, najmä ale nielen:
- a. právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby (viď bod 3.2 tohto článku III.),
 - b. poistné plnenie môže byť odmietnuté alebo znížené, ak klient neposkytol pravdivé a/alebo úplné informácie,
 - c. v prípade životného poistenia bude poistné plnenie odmietnuté alebo znížené, ak nebudú riadne a pravdivo vyplnené všetky požadované údaje a zdravotný dotazník,
 - d. poistné plnenie môže byť podmienené poskytnutím dodatčných dokumentov (napr. potvrdenie od lekára, od zamestnávateľa...),
 - e. v prípade investičného produktu to, že výnos závisí od zhodnotenia poistno-technických rezerv, tzn. minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov,
 - f. v prípade majetkového poistenia význam výšky poistnej sumy, tzn. ak dohodnutá poistná suma nezodpovedá reálnej poistnej hodnote, poistné plnenie môže byť znížené (riziko podpoistenia), ak je poistenie dohodnuté v časových cenách, poistné plnenie môže byť znížené o stupeň oproti požadovaniu (vzťahuje sa na majetkové poistenie).
 - g.

Posudzovanie klientov:

- 3.5 Finančný agent je povinný zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Uvedené skutočnosti budú zaznamenané v Zázname, ktorého jedno vyhotovenie obdrží klient.
- 3.6 Pri finančnom sprostredkovaní investičných produktov založených na poistení je finančný agent povinný okrem informácií uvedených v predchádzajúcom bode zistiť aj informácie týkajúce sa schopnosti klienta alebo potenciálneho klienta znášať straty a informácie o investičných cieľoch klienta alebo potenciálneho klienta vrátane jeho odolnosti voči riziku tak, aby finančný agent mohol klientovi odporučiť investičné produkty založené na poistení, ktoré sú pre neho vhodné a ktoré predovšetkým zodpovedajú postoju klienta k riziku a schopnosti znášať straty. Uvedené skutočnosti budú zaznamenané v Teste vhodnosti a primeranosti, ktorého jedno vyhotovenie obdrží klient.
- 3.7 Ak finančný agent vyhodnotí na základe informácií podľa bodu 3.5 alebo 3.6 týchto Informácií pre klienta, že finančná služba je pre klienta vhodná, predloží klientovi vyhlásenie o vhodnosti písomne alebo na inom trvanlivom médiu. Ak finančný agent vyhodnotí na základe informácií podľa bodu 3.5 alebo 3.6 týchto Informácií pre klienta, že finančná služba nie je pre klienta vhodná, upozorní na túto skutočnosť klienta písomne alebo na inom trvanlivom médiu. Skutočnosti uvedené v tomto bode budú zaznamenané v Zázname alebo v Teste vhodnosti a primeranosti, ktorého jedno vyhotovenie obdrží klient.
- 3.8 Ak finančný agent nezistí informácie podľa bodu 3.5 alebo 3.6 týchto Informácií pre klienta, nesmie klientovi ponúknuť uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby; to neplatí, ak klient písomne alebo na inom trvanlivom médiu preukázateľne odmietne poskytnúť informácie podľa bodu 3.5 alebo 3.6 týchto Informácií pre klienta a trvá na uzavretí zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Uvedené vyhlásenie klient môže urobiť v Zázname alebo v Teste vhodnosti a primeranosti.

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou:

- 3.9 Klient neuhradzá SFA a ani PFA žiadnu odmenu za sprostredkovanie finančnej služby a ani akékoľvek iné poplatky alebo náklady súvisiace so sprostredkovaním finančnej služby. Náklady klienta na uzatvorenie produktu sú uvedené v bode 3.11, ktoré stanovuje príslušná finančná inštitúcia.
- 3.10 SFA a ani jej podriadený finančný agent (tzn. PFA) nemajú nárok na žiadne plnenie voči klientovi. SFA prijíma províziu od finančnej inštitúcie a z tej provízie následne plati provízie PFA. Provízia platená SFA je súčasťou poplatkov platených klientom finančnej inštitúcie za poskytnutie finančnej služby. Provízia prispieva k zvýšeniu kvality poskytovaných služieb a nie je tým dotknutá povinnosť SFA a ani PFA konať kvalifikovane, čestne a spravodlivo, v najlepšom záujme klienta a dodržania povinností súvisiace s riadením konfliktov záujmov. Výška provízie je stanovená individuálne, podľa typu sprostredkovaného produktu. Spravidla je výška provízie stanovená v závislosti na objeme/výške poistenia, dobe trvania investície/poistenia, spôsobe platenia (jednorazové, pravidelné), tzn. vždy záleží na konkrétnom type finančného produktu. Výška provízie bude vždy na požiadanie oznámená klientovi, a to hneď ako bude známa jej skutočná výška. SFA môže dostať od zmluvného partnera za sprostredkovanú finančnú službu aj menšie nepenažné výhody, najmä informácie a dokumenty, ktoré sa týkajú finančnej služby, účasť na seminároch či iných školiaciach akciách a podobne.
- 3.11 Finančný agent je povinný v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením/zmenou zmluvy o poskytnutí finančnej služby oboznámiť klienta s výškou poplatkov a výškou akýchkoľvek platieb iných ako bežných platieb za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe poskytovaných jednotlivými finančnými inštitúciami, tzn. o poistnom, nákladoch a poplatkoch súvisiacich s týmito finančnými službami; v prípade investičného produktu založeného na poistení: (i) s podmienkami určenia / výpočtu odkupnej hodnoty, ako aj tom, že výška odkupnej hodnoty v prvých rokoch poistenia alebo v prípade predčasnej výpovede zmluvy, môže byť nulová; (ii) o tom, ktoré z poplatkov a nákladov je poskytovateľ finančnej služby oprávnený uhrádzať z klientovej investície, ako aj s ďalšími prípadnými finančnými záväzkami, ktoré sú spojené so sprostredkovanou finančnou službou tak, ako tie vyplývajú zo zmluvnej dokumentácie predloženej finančnou inštitúciou, s ktorou bol klient tiež oboznámený a ktorá mu bola odovzdaná. Tieto informácie sú definované jednak v zmluve o poskytnutí finančnej služby, ako aj v osobitných dojednaniach a obchodných/poistných podmienkach ktoré sú na základe odkazu uvedeného v zmluve o poskytnutí finančnej služby alebo na základe zverejnenia iným zákonným spôsobom neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby (ich odovzdanie klientovi je zaznamenané v Zázname), ako aj v Zázname.
- 3.12 Klient je oprávnený požadovať od finančného agenta, aby bol informovaný o výške peňažného a nepenažného plnenia, ktoré bude finančným agentovi vyplatené ako odmena za jeho činnosť.
- 3.13 SFA a ani PFA neposkytujú klientovi v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania žiadne výhody finančnej povahy, hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody za nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
- 3.14 Akékoľvek plnenie klienta vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby sa plati vždy, ak nie je vylúčené uvedené inak, na účet a v prospech finančnej inštitúcie a nikdy nie na účet a v prospech PFA alebo SFA a vždy z účtu klienta, t. zn. že všetky platby za finančnú službu plati vždy klient osobne.
- Ostatné informácie:**
- 3.15 Finanční agenti sú povinní pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby predložiť klientovi informačný dokument o poistnom produkte, to neplatí, ak ide o poistenie veľkých rizík. Uvedené bude zaznamenané v Zázname.
- 3.16 V prípade finančného sprostredkovania investičného produktu založeného na poistení:
- a. bude klientovi poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti jemu odporúčaných investičných produktov založených na poistení formou pravidelnej správy o jeho vhodnosti, ktorá obsahuje aktualizované vyhlásenie o tom, ako investičný produkt založený na poistení zodpovedá preferenciám, cieľom a iným potrebám klienta,
 - b. budú klientovi poskytnuté primerané odporúčania a upozornenia na riziká spojené s investičným produktom založenom na poistení alebo s konkrétne navrhnutými investičnými stratégiami,
 - c. budú klientovi poskytnuté informácie všetkých nákladov a poplatkov, ktoré nie sú spojené trhovým rizikom, v súhrnnej podobe, aby klient mohol porozumieť celkovým nákladom, ako aj kumulatívne účinku na návratnosť investície, a na žiadosť klienta mu musí byť poskytnutý rozpis nákladov a poplatkov; takéto informácie sa poskytujú klientovi pravidelne v priebehu celého životného cyklu investície, a to najmenej raz ročne, ak to vyplýva z povahy investičného produktu založeného na poistení,
 - d. bude vyhlásenie o vhodnosti podľa bodu 3.7 týchto Informácií pre klienta obsahovať aj informácie o tom, ako odporúčať finančného agenta spĺňa preferencie, ciele a iné charakteristiky klienta.
- 3.17 Ak sa poistný produkt ponúka spolu s doplnkovým produktom alebo službou, ktoré nie sú poistením, ako súčasť balíka alebo jednej zmluvy finančný agent informuje klienta o tom, či jednotlivé zložky balíka alebo zmluvy možno kúpiť osobitne. Ak je možné jednotlivé zložky balíka

alebo zmluvy, ako aj informáciu o nákladoch a poplatkoch každej ponúkanej zložky balíka alebo zmluvy. Ak sa riziko alebo poistné krytie vyplývajúce z balíka alebo zmluvy odlišuje od rizika alebo krytia jednotlivých zložiek balíka alebo zmluvy ponúkaných samostatne, finančný agent poskytne primeraný opis jednotlivých zložiek zmluvy alebo balíka a informácie, akým spôsobom ich vzájomné pôsobenie mení riziká alebo poistné krytie. Ak je poistný produkt doplnkom k tovaru alebo službe, ktorá nie je poistením, ako súčasť balíka alebo jednej zmluvy, finančný agent ponúka klientovi možnosť kúpiť tovar alebo službu oddelene, pričom uvedené sa neuplatňuje, ak poistný produkt je doplnkom investičnej služby alebo činnosti podľa osobitného predpisu, úverovej zmluvy na bývanie alebo platobného účtu.

3.18 Klient podpísaním Záznamu potvrdzuje, že bol a je v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením/zmenou zmluvy o poskytnutí finančnej služby písomne oboznámený so všetkými dokumentami uvedenými v Zázname, tzn. najmä ale nielen s/so:

- a. dôležitými zmluvnými podmienkami uzatváraanej poistnej zmluvy prostredníctvom formulára o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy,
- b. informačným dokumentom o finančnej službe IPID (v prípade investičných produktov založených na poistení - KID),
- c. znením všeobecných poistných podmienok a osobitných poistných podmienok prislúchajúcich k tomuto poisteniu.

Ochrana spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku :

- 3.19 SFA vykonáva činnosť finančného sprostredkovania aj prostredníctvom aplikácie <http://isanon.sk/> ďalej len „iŠanon“). Za vykonávanie sprostredkovania finančných služieb prostredníctvom tohto elektronického systému, SFA neprijíma žiadne peňažné ani nepeňažné plnenie od svojich klientov. Prevádzkovateľom a osobou vykonávajúcou majetkové práva autora elektronického systému iŠanon je spoločnosť Universal.
- 3.20 Spotrebiteľom sa na účely poskytnutia predmetných informácií považuje fyzická osoba, ktorej sa vylúčne na osobnú spotrebu poskytujú finančné služby na základe zmluvy na diaľku a ktorá pri jej uzavieraní a plnení nekoná v rámci svojho zamestnania, povolenia alebo podnikania.
- 3.21 Dodávateľom sa na účely poskytnutia predmetných informácií považuje osoba, ktorá je v rámci svojho podnikania zmluvným poskytovateľom finančných služieb prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie na základe zmluvy na diaľku.
- 3.22 Predmetom podnikania SFA sú nasledovné činnosti:
- a. poradenská činnosť v predmete podnikania v rozsahu voľnej živnosti
 - b. reklamná a propagačná činnosť v rozsahu voľnej živnosti
 - c. sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb a výroby
 - d. organizovanie kurzov a školení v rozsahu voľnej živnosti
 - e. kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloochod) v rozsahu voľnej živnosti
 - f. kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
 - g. činnosť samostatného finančného agenta v sektore: 1. poistenia alebo zaistenia, 2. kapitálového trhu, 3. doplnkového dôchodkového sporenia, 4. prijímania vkladov, 5. poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov, 6. starobného dôchodkového sporenia
 - h. vykonávanie mimosúdnej záväzujúcej činnosti
- 3.23 Dohľad nad činnosťou UNIVERSALu vykonáva Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.
- 3.24 Informácie o finančnej službe, o produktoch, obchodné podmienky a zmluvné dojednania, ako aj výška poistného, výška akýchkoľvek platieb iných ako bežných platieb za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe poskytovaných jednotlivými finančnými inštitúciami sú poskytované z interných zdrojov jednotlivých finančných inštitúcií, a to buď doručeními príslušnou finančnou inštitúciou písomne alebo e-mailom. Informácie môžu byť získané aj z oficiálnej internetovej stránky príslušnej finančnej inštitúcie. Poskytnuté údaje majú platnosť 30 dní od doručenia danej informácie, a to za predpokladu, že žiadna z finančných inštitúcií - partnerov SFA nepristúpi k zmene svojich všeobecných poistných alebo iných zmluvných obchodných podmienok v tomto časovom rozmedzí.
- 3.25 Klient neuhradzá SFA žiadnu odplatu za finančnú službu a neplatí SFA žiadne poplatky, výdavky a dane. Náklady klienta na uzatvorenie produktu sú uvedené v bode 3.24, ktoré stanovuje príslušná finančná inštitúcia.
- 3.26 Ponúkaná finančná služba nie je spojená so žiadnymi nástrojmi zahŕňajúcimi riziká súvisiace s činnosťami, ktoré sa majú vykonať, alebo ktorých cena je závislá od zmien na finančných trhoch, na ktoré dodávateľ nemá vplyv. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.
- 3.27 Prostredníctvom dodávateľa nie sú vyberané žiadne dane ani žiadne iné poplatky.
- 3.28 Klient plati poistné v prospech účtu konkrétnej poisťovne. Konkrétne platobné podmienky sú uvedené v poistnej zmluve a všeobecných poistných podmienkach konkrétnej poisťovne a môžu sa líšiť v závislosti od frekvencie platenia poistného, priznávaných výhod, zliav a bonusov, spôsobu platenia poistného alebo iných faktorov určených danou poisťovňou. Tieto informácie sú súčasťou poistnej zmluvy, poistných podmienok, či iných zmluvných dojednaní príslušnej poisťovne, zasielaných klientovi spolu s poistnou zmluvou.
- 3.29 SFA neúčtuje klientom žiadne dodatočné poplatky, či náklady spojené s finančným sprostredkovaním na diaľku.
- 3.30 Právo odstúpiť od uzatvorenej poistnej zmluvy, podmienky na jeho uplatnenie, ako aj informácia o peňažnej sume, ktorú možno požadovať od spotrebiteľa podľa § 6 ods. 1 zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o ochrane spotrebiteľa“), sú upravené v poistných podmienkach danej poisťovne, u ktorej si klient dojednává príslušné poistenie. Tieto informácie sú súčasťou všeobecných poistných podmienok danej poisťovne, zasielaných klientovi s poistnou zmluvou.
- 3.31 Podľa § 5 ods. 1 Zákona o ochrane spotrebiteľa má spotrebiteľ právo od zmluvy odstúpiť bez zaplatenia zmluvnej pokuty a bez uvedenia dôvodu v lehote 14 kalendárnych dní od uzatvorenia zmluvy na diaľku.
- 3.33 Informáciu o minimálnej dobe platnosti zmluvy na diaľku v prípade finančných služieb, ktoré sa majú poskytovať trvalo alebo opakovane, ako aj možnosti predčasného alebo jednostranného skončenia zmluvy na diaľku, vrátane informácie o súvisiacich zmluvných pokutách, sú obsiahnuté vo všeobecných poistných podmienkach, zasielaných klientovi spolu s poistnou zmluvou a/alebo zmluvných podmienkach danej poisťovne.
- 3.34 Klient je oprávnený vypovedať poistnú zmluvu v zmysle § 800 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov, všeobecných poistných podmienok a zmluvných podmienok.
- 3.35 V prípade ukončenia poistenia (odstúpením alebo výpovedou), je klient povinný informovať príslušnú poisťovňu, s ktorou uzatvoril poistnú zmluvu prostredníctvom sprostredkovateľa poistenia, a to písomnou formou na adresu ústredia príslušnej poisťovne uvedenej v poistných podmienkach danej poisťovne.
- 3.36 Poistné zmluvy, dojednávane a uzatvárané prostredníctvom UNIVERSAL, sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky, o prípadných sporoch rozhodne vecne a miestne príslušný všeobecný súd, pokiaľ poistné podmienky príslušnej poisťovne nestanovujú odlišne. Uzatvorením poistnej zmluvy je klient povinný dodržiavať a riadiť sa príslušnými poisťovacími a obchodnými podmienkami, zmluvnými dojednaniami, ako aj zákonmi Slovenskej republiky, ktoré sa vzťahujú k uzatvoreniu poistenia. Klient berie na vedomie, že nedodržiavanie vyššie uvedených podmienok môže mať za následok zrušenie poistnej zmluvy, finančné sankcie, popriade trestnoprávny postih.
- 3.37 SFA komunikuje a oznamuje všeobecné poistné podmienky a iné zmluvné podmienky a informácie podľa Zákona o ochrane spotrebiteľa a Zákona o finančnom sprostredkovaní v slovenskom jazyku.
- 3.38 Klient vyhlasuje, že bol riadne poučený vzhľadom na charakter sprostredkovanej služby o podstate finančného produktu, o rizikách zlyhania príslušnej finančnej inštitúcie, o povinnostiach SFA a vyhlasuje, že nim uvedené údaje sú úplné, správne, pravdivé a aktuálne a zaväzuje sa akúkoľvek zmenu bez zbytočného odkladu oznámiť a zmenu doložiť preukaznými dokladmi. Klient berie na vedomie, že zanedbanie tejto povinnosti podľa predchádzajúcej vety ide úplne na jeho ťarchu. Klient vyhlasuje, že nemá žiadne pochybnosti a ani nejasnosti o finančnej službe a finančnom produkte, ktoré sú mu sprostredkované a že mu boli poskytnuté všetky informácie podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní a Zákona o ochrane spotrebiteľa.

Článok IV.

Informácie pre klienta pri poskytnutí finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu

alebo zmluvy kúpiť osobitne, finančný agent poskytne primeraný opis jednotlivých zložiek balíka

- 4.1 SFA a PFA smú v sektore kapitálového trhu poskytovať len: (i) investičnú službu prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagáciu; (ii) investičnú službu investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.
- 4.2 Investičná služba prijatie a postupovanie pokynu týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov zahŕňa aj sprostredkovanie vykonania obchodov s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi.
- 4.3 Investičným poradenstvom je poskytovanie osobného odporúčania klientovi na jeho žiadosť alebo na základe podnetu poskytovateľa investičnej služby v súvislosti s jedným alebo viacerými obchodmi s finančnými nástrojmi.
- 4.4 SFA ako aj PFA poskytujú investičné poradenstvo na základe analýzy založenej na širšej analýze rôznych druhov finančných nástrojov s tým, že rozsah finančných nástrojov nie je obmedzený na finančné nástroje vydané alebo poskytované osobami, ktoré majú úzke väzby s príslušným obchodníkom s cennými papiermi alebo iné právne vzťahy alebo obchodné vzťahy, ako napríklad zmluvný vzťah, ktoré sú také úzke, že by potenciálne mohli ovplyvniť nezávislosť poskytovaného poradenstva. Pri investičnom poradenstve sa na základe žiadosti klienta poskytne pravidelné posúdenie vhodnosti finančných nástrojov odporúčaných SFA alebo PFA.
- 4.5 PFA a ani SFA nevykonáva finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu prostredníctvom telefonických rozhovorov.
- 4.6 PFA v sektore kapitálového trhu vykonáva finančné sprostredkovanie na plnú a bezpodmienečnú zodpovednosť SFA.
- 4.7 Cenný papier je peniazmi ocenený zápis v zákonom ustanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám. Sústava cenných papierov je vymedzená v § 2 zákona č. 566/2001 Z.z.
- 4.8 Prevoditeľný cenný papier sú cenné papiere uvedené v § 8 písm. m) zákona č. 566/2001 Z.z., tzn. cenné papiere s ktorými sa obvykle obchoduje na kapitálovom trhu.
- 4.9 Kolektívne investovanie je podnikanie, ktorého predmetom je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov, s cieľom investovať v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené.
- 4.10 Fondy kolektívneho investovania sa delia na: (i) tuzemské subjekty kolektívneho investovania: podielové fondy, investičné fondy s premenlivým základným imanom a tuzemský subjekt kolektívneho investovania s právnou subjektivitou, ktorým je obchodná spoločnosť alebo družstvo so sídlom na území Slovenskej republiky, ktoré zhromažďujú peňažné prostriedky od viacerých investorov; (ii) zahraničné subjekty kolektívneho investovania: zahraničnou spoločnosťou, zahraničným investičným fondom, iným zahraničným subjektom kolektívneho investovania, ktorého predmetom činnosti je kolektívne investovanie.
- 4.11 Investičné nástroje a produkty, ktorých sa poskytované investičné služby týkajú sú vhodné pre neprofesionálnych klientov. S finančnými nástrojmi je úzko spätá investičná stratégia predstavujúca plán alokácie finančných prostriedkov do rôznych finančných nástrojov založená na investičnom horizonte, finančných cieľoch, tolerancii k riziku, daňovom zaťažení a ďalších faktoroch. Fondy kolektívneho investovania majú investičnú stratégiu vymedzenú v štatúte, resp. v stanovách.
- 4.12 Zoznam obchodných partnerov s uvedením druhov finančných produktov s ich investičnou stratégiou do ktorých klient môže investovať sú uvedené v prílohe č. 2 tohto dokumentu.
- Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie:**
- 4.13 Systém ochrany sa nevzťahuje na stratu spojenú s investovaním.
- 4.14 Klientovým majetkom sa rozumie peňažné prostriedky a finančné nástroje klienta zverené obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi v súvislosti s vykonaním investičnej služby, tzn. finančnej inštitúcie, a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty.
- 4.15 Systém ochrany sa vzťahuje len na tie finančné nástroje ktoré nie je možné klientovi vrátiť.
- 4.16 Klientovi (tzn. jednej fyzickej osobe a v zákone stanovených prípadoch aj právnickej osobe) poskytne Garančný fond investícií (ďalej len „**Fond**“) maximálne sumu vo výške nepresahujúcej 50.000 eur a to za všetok klientov nedostupný klientsky majetok chránený podľa zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, ktorý Finančná inštitúcia prijala na vykonanie investičnej služby.
- 4.17 Klientsky majetok je nedostupný, ak bola Finančná inštitúcia vyhlásená za neschopnú plniť záväzky voči klientom, alebo jej bolo rozhodnutím konkurzného súdu pozastavené nakladanie s klientským majetkom.
- 4.18 Za nedostupný klientsky majetok má klient právo na náhradu z fondu v eurách a fond je povinný zaň poskytnúť náhradu v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách. Iná oprávnená osoba má namiesto klienta právo na náhradu, iba ak to ustanovuje zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách.
- 4.19 Nárok na vyplatenie sa uplatňuje v lehote, postupom a na mieste vyplývajúcom z oznámenia Fondu o pravidlách vyplácania náhrad. Vyplácanie náhrad sa uskutoční najneskôr do 3 mesiacov odkedy Národná banka Slovenska vyhlási obchodníka s cennými papiermi za neschopného plniť záväzky alebo od doručenia vykonateľného rozhodnutia súdu, ktorým bolo Finančnej inštitúcie pozastavené nakladanie s klientským majetkom. Táto lehota môže byť predĺžená o 3 mesiace, nie však na dobu dlhšiu ako jeden rok. V prípade zmeškania tejto lehoty môže Fond klientovi vyplatiť náhradu, len ak hodnoverne preukáže závažné dôvody zmeškania tejto lehoty, nie však neskôr ako do jedného roka odo dňa, v ktorom sa stal klientsky majetok nedostupným.
- Právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby:**
- 4.20 Uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby medzi finančnou inštitúciou a klientom prostredníctvom sprostredkovateľskej činnosti SFA a/alebo PFA vznikajú finančnej inštitúcii a klientovi vzájomné práva a povinnosti, ktoré sú povinní v súlade so zmluvou o poskytnutí finančnej služby, ďalšími osobitne dojednanými podmienkami, obchodnými a inými podmienkami a príslušnými právnymi predpismi dodržiavať. SFA a ani PFA nie je účastníkom zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
- 4.21 Všetky právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú definované v samotnej zmluve o poskytnutí finančnej služby, v dokumente s kľúčovými informáciami (KID), v štatúte ako aj v osobitných dojedaniach a v obchodných alebo iných podmienkach finančnej inštitúcie, ktoré sú na základe odkazu uvedeného v zmluve o poskytnutí finančnej služby alebo na základe zverejnenia iným zákonným spôsobom neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Tieto dokumenty obsahujú dôležité detaily týkajúce sa vzájomných práv a povinností finančnej inštitúcie a klienta, predovšetkým podmienky vzájomného plnenia a možnosti zániku zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Ide najmä o informácie:
- o povinnosti plniť povinnosti vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby a následkoch ich nespĺnenia, o možnostiach jej zmeny, ukončenia, resp. predčasného ukončenia,
 - o (ne)možnosti nakladania s cenným papierom, ako aj o tom, že vykonanú investíciu (nie) je možné žiadať vrátiť, resp. ako a kedy je možné žiadať vyplatenie finančného nástroja v zmysle zmluvy, obchodných podmienok, štatútu, resp. príslušnej právnej a inej normatívnej úpravy,
 - o význame, následkoch a možnosti vykonávania zmien štatútov podielových fondov (so súhlasom Národnej banky Slovenska) a všeobecných obchodných podmienok,
 - o tom, že nadobudnutie výnosov z cenného papiera je podmienené naplnením zmluvne/zákonne stanovených podmienok,
 - o tom, že v prípade uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby so zahraničnou finančnou inštitúciou sa zmluvné vzťahy spravujú právom domovskej krajiny tejto finančnej inštitúcie.
- Riziká spojené s finančnou službou v sektore kapitálového trhu:**
- 4.22 S investičnými nástrojmi a investičnými službami je spojená celá rada rizík. Vo všeobecnej rovine sa jedná najmä o nasledujúce riziká: (i) trhové riziko - spočíva v zmene trhových cien investičného nástroja. Hrozba straty pri nepriaznivej zmene trhových podmienok, najmä úroveňovej miery, cien akcií, cien komodít, kurzov mien atď.; (ii) kreditné (úverové) riziko: riziko, že protistrana (emitent) nespĺni svoj záväzok, napr.: sa dostane do úpadku, následkom čoho budú investičné nástroje významne znehodnotené; (iii) riziko likvidity trhu: spočívajúcim v riziku straty v prípade malej likvidity trhu, kedy investičný nástroj nie je možné v danom časovom okamihu predajť či kúpiť,

riziko vyplývajúce z nedostatočných či chybných vnútorných procesov, zo zlyhania prevádzkových systémov či ľudského faktora, prípadne z vonkajších udalostí; (v) riziká u cenných papierov kolektívneho investovania vplyvajú z rizík investičných nástrojov, do ktorých investičný fond investuje.

4.23 UPOZORNENIA:

- nie je isté, že sa hodnota investičných nástrojov v budúcnosti zvýši, tzn. minulé, resp. doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov,
- hodnota investície sa mení, pričom môže rásť, stagnovať alebo klesať, tzn. návratnosť pôvodne klientom vlozenej čiastky nie je zaručená, výsledkom investície teda nemusia byť žiadne výnosy a môže dôjsť aj k strate základnej hodnoty, tzn. celej investície, je teda zrejmé, že investovať do investičných nástrojov je vhodné pre osoby, ktoré sú schopné prípadnú stratu finančne uniesť,
- predpokladaná výnosnosť cenného papiera je len odhadom, založenom na skúsenostiach, minulom výnose, porovnaním s podobnými cennými papiermi, na analýze podkladového aktíva, alebo na predpovediach vyplývajúcich z poznania ekonomiky - predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom,
- garantovaný výnos alebo záruka, že investícia nebude stratová, môžu poskytnúť len produkty, ktoré to majú v zmluve jednoznačne uvedené spolu so spôsobom a mierou garancie, pričom v prípade obchodných spoločností ani táto garancia nie je zárukou návratnosti vykonanej investície, pokles trhovej hodnoty cenného papiera môže znamenať zľú finančnú situáciu emitenta cenného papiera následkom čoho môže byť strata investície,
- cím vyššia je výnosnosť produktu, tým je zvyčajne vyššia volatilita (kolísanie) ceny (návrtný pokles ceny), a tým vyššie je aj riziko straty (nenávratný pokles ceny).

Posudzovanie klientov:

- 4.24 PFA/SFA je povinný zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, zvlášti a skúsenosti klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ finančného nástroja alebo investičnej služby, jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu a jeho investičné ciele, tak aby finančný agent mohol určiť, či sú dostatočné na to, aby si klient uvedomoval riziká spojené s príslušným druhom ponúkaného alebo požadovaného finančného nástroja alebo investičnej služby, a na základe takto získaných informácií odporučiť klientovi investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné a primerané so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností.
- 4.25 Ak PFA/SFA vyhodnotí na základe informácií podľa predchádzajúcej vety, že investičná služba a/alebo finančný nástroj je pre klienta vhodný/a a primeraný/á, predloží klientovi vyhlásenie o vhodnosti a primeranosti písomne alebo na inom trvanlivom médiu. Ak PFA vyhodnotí na základe informácií podľa predchádzajúcej vety, že investičná služba a/alebo finančný nástroj nie je pre klienta vhodný/a alebo primeraný/á, upozorní na túto skutočnosť klienta písomne alebo na inom trvanlivom médiu.
- 4.26 Ak sa klient rozhodne neposkytnúť informácie podľa bodu 4.24 alebo neposkytne dostatočné informácie týkajúce sa jeho znalostí a skúseností, PFA/SFA je povinný upozorniť klienta, že takto rozhodnutie mu neumožní určiť, či príslušná investičná služba alebo finančný nástroj sú pre neho vhodný/e alebo primeraný/é.
- 4.27 Povinnosti uvedené v bodoch 4.24 až 4.26 budú zaznamenané v Zázname a v Teste vhodnosti a primeranosti, ktorého jedno vyhotovenie obdrží klient.

Výška služieb: poplatkov, provízií/odmien a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou

- 4.28 Klient neuhradza SFA a ani PFA žiadnu odmenu za sprostredkovanie finančnej služby a ani akékoľvek iné poplatky alebo náklady súvisiace so sprostredkovaním finančnej služby. Cena za sprostredkované finančné služby sú uvedené v bode 4.30, ktoré stanovuje príslušná finančná inštitúcia.
- 4.29 SFA a ani jej podriadený finančný agent (tzn. PFA) nemajú nárok na žiadne plnenie voči klientovi. SFA a PFA sú v súlade s právnou úpravou odmeňovaní za vykonanie investičnej služby, SFA prijíma províziu od finančnej inštitúcie a z tej provízie následne plati provízie PFA. Provízia platená SFA je súčasťou poplatkov platených klientom finančnej inštitúciou za poskytnutie investičnej služby. Provízia prispieva k zvýšeniu kvality poskytovaných služieb a nie je tým dotknutá povinnosť SFA a ani PFA konať kvalifikovane, čestne a spravodlivo, v najlepšom záujme klienta a dodržiavať povinnosti súvisiace s riadením konfliktov záujmov. Výška provízie je stanovená individuálne, podľa typu sprostredkovaného produktu. Spravidla je výška provízie stanovená v závislosti na objeme, dobe trvania investície, spôsobe investovania (jednorazové, pravidelné), spôsobe úhrady vstupného poplatku (jednorazová, postupná, splácanie). Vyššie uvedené nemusí platiť vždy, záleží na konkrétnom type investičného produktu. Výška provízie bude vždy oznámená klientovi, a to hneď ako bude známa jej skutočná výška. Po dobu trvania uzavretej zmluvy o poskytnutí investičnej služby má SFA a PFA nárok na oprávnenú províziu vo forme podielov na manažerských poplatkoch, presná výška týchto provízií bude klientovi oznámená minimálne jedenkrát ročne pri servisnej schôdzke. SFA môže dostať od zmluvného partnera za sprostredkovanie investičnú službu aj menšie nepeňažné výhody, najmä informácie a dokumenty, ktoré sa týkajú investičného nástroja alebo investičnej služby, účasť na seminároch či iných skoliaciach akciách a podobne.
- 4.30 PFA je povinný v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením/zmenou zmluvy o poskytnutí finančnej služby oboznámiť klienta s cenou sprostredkovaných finančných služieb poskytovaných jednotlivými finančnými inštitúciami, tzn. o nákladoch a poplatkoch súvisiacich s týmito investičnými službami, o tom, že tieto poplatky a náklady je poskytovateľ investičnej služby oprávnený uhrádzať z klientovej investície, resp. formou predaja časti majetku ktorý v prospech klienta spravuje, ako aj s ďalšími prípadnými finančnými záväzkami, ktoré sú spojené so sprostredkovanou investičnou službou, tak ako tie vyplývajú z cenníkov finančných služieb a zo zmluvnej / resp. inej dokumentácie predloženej investičnou inštitúciou, s ktorou bol klient tiež oboznámený, ktorá mu bola odovzdaná, a ktorej aktuálne znenie je zverejnené na internetových stránkach finančných inštitúcií. Tieto informácie sú definované jednak v zmluve o poskytnutí finančnej služby, ako aj v osobitných dojedaniach a obchodných podmienkach ktoré sú na základe odkazu uvedeného v zmluve o poskytnutí finančnej služby alebo na základe zverejnenia iným zákonným spôsobom neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby (ich odovzdanie klientovi je zaznamenané v Zázname), ako aj v Zázname.
- 4.31 Klient je oprávnený požadovať od PFA, aby bol informovaný o výške peňažného a nepeňažného plnenia, ktoré bude PFA vyplatené ako odmena za jeho činnosť od SFA.
- 4.32 SFA a ani PFA neposkytuje klientovi v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania žiadne výhody finančnej povahy, hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody za nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
- 4.33 Akékoľvek plnenie klienta vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby sa plati vždy, ak nie je vyslovene uvedené inak, na účet a v prospech finančnej inštitúcie a nikdy nie na účet a v prospech PFA alebo SFA a vždy z účtu klienta, t. zn. že všetky platby za finančnú službu plati vždy klient osobne.

Článok V.

Informácie pre klienta pri poskytnutí finančného sprostredkovania v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov (ďalej len „sektor úverov“)

Rozsah vykonávania finančného sprostredkovania v sektore úverov:

- SFA a PFA smú v sektore úverov sprostredkovať: (i) úvery na bývanie alebo hypotekárne úvery; (ii) spotrebiteľské úvery; (iii) stavebné úvery; (iv) kreditné karty; (v) povolené prečerpania účtu; (vi) finančné alebo operatívne líziny; (vii) ostatné produkty vzájomne odsúhlasené s finančnou inštitúciou.
- Úverom na bývanie je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov veriteľom spotrebiteľovi na základe zmluvy o úvere na bývanie vo forme odloženej platby, pôžičky, úveru alebo obdobnej finančnej pomoci, (i) ktorá je zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti, bytu alebo nebytovému priestoru, a to aj rozostavanej, alebo ktorá je zabezpečená iným právom týkajúcim sa takej nehnuteľnosti, (ii) ktorá je účelovo určená k nadobudnutiu vlastníckeho práva k nehnuteľnosti určenej na bývanie, a to na základe nadobudnutia alebo zachovania vlastníckeho práva k pozemku alebo k existujúcej nehnuteľnosti určenej na bývanie, vstavby nehnuteľnosti určenej na bývanie, bez ohľadu na predmet záložného práva alebo iného zabezpečujúceho práva, alebo (iii) ktorá je účelovo určená na vyplatenie úveru uvedeného v písmenách (i) a (ii) alebo (iv) hypotekárny úver, ktorý je zabezpečený záložným právom alebo iným zabezpečovacím právom k nehnuteľnosti vrátane rozostavanej stavby, k bytu vrátane rozostavaneho bytu alebo k nebytovému priestoru vrátane rozostavaneho nebytového priestoru, k časti nehnuteľnosti alebo k budúcej nehnuteľnosti a ktorý poskytuje banka, zahraničná banka alebo pobočka zahraničnej banky.

Informácie pre klienta pri poskytnutí finančného sprostredkovania v sektore prijímania vkladov
Rozsah vykonávania finančného sprostredkovania v sektore úverov:

- 6.1 SFA a PFA smú v sektore prijímania vkladov sprostredkovať: (i) bežné účty; (ii) sporiace / vkladové účty (s výpovednou lehotou / bez výpovednej lehoty); (iii) termínované vklady (samostatné / k bežnému účtu); (iv) stavebné sporenie; (v) ostatné produkty vzájomne odsúhlasené s finančnou inštitúciou.
- 6.2 Bežný účet slúži na realizáciu bežných operácií s finančnými prostriedkami. Prostredníctvom bežných účtov môže klient vykonávať platobný styk (prijímať a odosielať peňažné prostriedky), platiť cez POS terminály v obchodoch platobnými kartami, využívať úročenie voľných prostriedkov, v prípade nedostatku peňazí využívať povolený debet na bežnom účte, a pod.
- 6.3 Sporiace / vkladové účty sa vyznačujú tým, že si na ne klient môže kedykoľvek vkladať svoje peniaze. Nemusí ísť o pravidelné sporenie, niektoré banky však pri pravidelnom sporení ponúkajú klientom bonusový úrok. Pri manipulácii s prostriedkami na sporiacom/vkladovom účte sa klient preukáže len dokladom totožnosti. O pohyboch na sporiacom/vkladovom účte sa klient dozvie z výpisu, ktorý zvyčajne banka zasiela klientovi.
- 6.4 Pri termínovanom vklade si klient môže jednorázovo vložiť určitú sumu peniazi na pevne stanovenú dobu (viazanosť). Počas doby viazanosti banka prostriedky úročí podstatne vyššou úrokovou sadzbou ako napríklad na bežnom účte alebo inom netermínovanom vklade. Pri termínovaných vkladoch má klient obmedzenú možnosť s prostriedkami voľne nakladať. Termínovaný vklad k bežnému účtu je štandardný termínovaný vklad s tým rozdielom, že banky vedia poskytnúť lepšiu úrokovú sadzbu, ak ste už klientom banky a využíváte účet alebo balík služieb k bežnému účtu v danej banke. Disponovať s peniazmi je možné len pri ukončení viazanosti termínovaného vkladu. Ak je napríklad viazanosť termínovaného vkladu 1 rok, tak presne rok od založenia termínovaného vkladu môže klient termínovaný vklad navýšiť, vybrať z neho určitú sumu alebo termínovaný vklad zrušiť. V opačnom prípade si banka uplatní sankčný poplatok za predčasný výber peňazí.
- 6.5 Stavebné sporenie je účelový, štátom podporovaný produkt stavebných sporiťní, ktorého cieľom je získať prostriedky na kúpu, výstavbu alebo rekonštrukciu bývania. Stavebné sporenie sa skladá z dvoch fáz. Prvou fázou je sporenie, keď klient ukladá na účet v stavebnej sporiťni prostriedky, kde sa mu pravidelne pripisujú úroky a štátna prémie. Po splnení podmienok môže klient získať v druhej fáze stavebný úver.
- 6.6 Zoznam obchodných partnerov s uvedením druhov finančných produktov s ich investičnou stratégiou do ktorých klient môže investovať sú uvedené v prílohe č. xx tohto dokumentu.

Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie:

- 6.7 Činnosť finančných inštitúcií podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. NBS súčasne overuje dostatočné krytie bánk vlastnými zdrojmi financovania. Pri zlyhaní úverovej inštitúcie ostávajú záväzky klienta platné a účinné až do lehoty uplynutia premlčacej lehoty 3 roky v zmysle zákona č. 40/1964 Z.z. Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov s podmienkou vymoženia dlhu najneskôr v lehote do 10 rokov.
- 6.8 Činnosť finančných inštitúcií podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. NBS súčasne overuje dostatočné krytie bánk vlastnými zdrojmi financovania. V prípade zlyhania finančnej inštitúcie, existuje systém ochrany vkladov stanovený zákonom č. 118/1966 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení, podľa ktorého sa zriadil Fond ochrany vkladov (ďalej len "FOV"), ktorý sústreďuje peňažné príspevky (ďalej len "príspevky") bánk a pobočiek zahraničných bánk na poskytovanie náhrad za vklady uložené v bankách a v pobočkách zahraničných bánk a nakladá s nimi v súlade s týmto zákonom.

Právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby v sektore kapitálového trhu:

- 6.8 Uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby medzi finančnou inštitúciou a klientom prostredníctvom sprostredkovateľskej činnosti SFA a/alebo PFA vznikajú finančnej inštitúcii a klientovi vzájomné práva a povinnosti, ktoré sú povinní v súlade so zmluvou o poskytnutí finančnej služby, ďalšími osobitne dojednanými podmienkami, obchodnými a inými podmienkami a príslušnými právnymi predpismi dodržiavať. SFA a ani PFA nie je účastníkom zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
- 6.9 Na základe uzatvorenej zmluvy je záväzok (resp. právo) oboch strán na dohodnuté finančné plnenie na dohodnutú dobu. Porušenie zmluvy ako aj nesplnenie si záväzkov, má zvyčajne za následok zaplatenie sankcií.
- 6.10 Všetky plnenia sú z finančných inštitúcií zasielané priamo na účet klienta.
- 6.11 Akékoľvek prípadné výnosy za poskytované služby sú predmetom daňového režimu platného v čase vyplácania výnosov.
- 6.12 Všetky plnenia sú z finančných inštitúcií zasielané priamo na účet klienta.
- Posudzovanie klientov:**
- 6.13 Finančný agent je povinný zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Uvedené skutočnosti budú zaznamenané v Zázname, ktorého jedno vyhotovenie obdrží klient.
- 6.14 Ak finančný agent vyhodnotí na základe informácií podľa bodu 4.13 týchto Informácií pre klienta, že finančná služba je pre klienta vhodná, predloží klientovi vyhlásenie o vhodnosti písomne alebo na inom trvanlivom médiu. Ak finančný agent vyhodnotí na základe informácií podľa bodu 4.13 týchto Informácií pre klienta, že finančná služba nie je pre klienta vhodná, upozorní na túto skutočnosť klienta písomne alebo na inom trvanlivom médiu. Skutočnosti uvedené v tomto bode budú zaznamenané v Zázname, ktorého jedno vyhotovenie obdrží klient.
- 6.15 Ak finančný agent nezistí informácie podľa bodu 4.13 týchto Informácií pre klienta, nesmie klientovi ponúknuť uzatvorení zmluvy o poskytnutí finančnej služby; to neplatí, ak klient písomne alebo na inom trvanlivom médiu preukázateľne odmietne poskytnúť informácie podľa bodu 4.13 týchto Informácií pre klienta a trvá na uzatvorení zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Uvedené vyhlásenie klient môže urobiť v Zázname.

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou:

- 6.16 Klient neuhradza SFA a ani PFA žiadnu odmenu za sprostredkovanie finančnej služby a ani akékoľvek iné poplatky alebo náklady súvisiace so sprostredkovaním finančnej služby. Náklady klienta na uzatvorenie produktu sú uvedené v bode 4.18, ktoré stanovuje príslušná finančná inštitúcia.
- 6.17 SFA a ani jej podriadený finančný agent (tzn. PFA) nemajú nárok na žiadne plnenie voči klientovi. SFA prijíma províziu od finančnej inštitúcie a z tej provízie následne platí provízie PFA. Provízia platená SFA je súčasťou poplatkov platených klientom finančnej inštitúcií za poskytnutie finančnej služby. Provízia prispieva k zvýšeniu kvality poskytovaných služieb a nie je tým dotknutá povinnosť SFA a ani PFA konať kvalifikovane, čestne a spravodlivo, v najlepšom záujme klienta a dodržania povinnosti súvisiace s riadením konfliktov záujmov. Výška provízie je stanovená individuálne, podľa typu sprostredkovaného produktu. Spravidla je výška provízie stanovená v závislosti na druhu produktu, objeme/výške sporiaceho/termínovaného účtu, dobe trvania sporiaceho/termínovaného účtu, cieľovej sumy prvej fázy stavebného sporenia, dobe nasporovania cieľovej sumy prvej fázy stavebného sporenia, tzn. vždy záleží na konkrétnom type finančného produktu. Klient je oprávnený požadovať od finančného agenta, aby bol informovaný o výške peňažného a nepeňažného plnenia, ktoré bude finančnému agentovi vyplatené ako odmena za jeho činnosť a to tak, že zaznačí túto požiadavku v poznámkach v Zázname. SFA môže dostať od zmluvného partnera za sprostredkovanú finančnú službu aj menšie nepeňažné výhody, najmä informácie a dokumenty, ktoré sa týkajú finančnej služby, účasť na seminároch či iných školiaciach akciách a podobne.
- 6.18 Finančný agent je povinný v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením/zmenou zmluvy o poskytnutí finančnej služby oboznámiť klienta s výškou poplatkov a výškou akýchkoľvek platieb iných ako bežných platieb za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe poskytovaných jednotlivými finančnými inštitúciami, tzn. o nákladoch a poplatkoch súvisiacich s týmito finančnými službami, ako aj s ďalšími prípadnými finančnými záväzkami, ktoré sú spojené so sprostredkovanou finančnou službou tak, ako tie vyplývajú zo zmluvnej dokumentácie predloženej finančnou inštitúciou, s ktorou bol klient tiež oboznámený a ktorá mu bola odovzdaná. Tieto informácie sú aj elektronicky na webových stránkach príslušnej finančnej inštitúcie.
- 6.19 SFA a ani PFA neposkytujú klientovi v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania žiadne výhody finančnej povahy, hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody za nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
- 6.20 Akékoľvek plnenie klienta vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby sa platí vždy, ak nie je vyslovene uvedené inak, na účet a v prospech finančnej inštitúcie a nikdy nie na účet a v prospech PFA alebo SFA a vždy z účtu klienta, t. zn. že všetky platby za finančnú službu platí vždy klient osobne.

Informácie pre klienta pri poskytnutí finančného sprostredkovania v sektore starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia

- 5.3 Spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasne poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi. Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver, niektoré stavebné úvery, nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie.
- 5.4 Stavebným úverom je úver poskytnutý stavebnému sporiťlovi zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely. Ide o druhú fázu stavebného sporenia, keď po splnení podmienok môže klient získať stavebný úver.
- 5.5 Kreditná karta je druh platobnej karty, z ktorej čerpáte úver, ktorý neskôr splácate. Od klasického bankového úveru alebo pôžičky sa kreditná karta odlišuje revolvingovým typom úveru, s bežročným obdobím. Revolvingový úver je automaticky obnovený úver, ktorý možno čerpať opakovane, vždy do výšky disponibilných prostriedkov na karte. Pri vydaní kreditnej karty Vám banka na karte nastaví úverový limit (niekedy tiež označovaný úverový rámec), do výšky ktorého si môžete peniaze požičiavať.
- 5.6 Povolené prečerpanie je bankový produkt umožňujúci klientom pri nedostatku vlastných prostriedkov uložených na bežnom účte prečerpanie bežného účtu do určitej výšky. Výška povoleného prečerpania závisí od výšky prijímania klienta, resp. od výšky obrátov na bežnom účte. Podmienky povoleného prečerpania a jeho výška musia byť zmluvne dohodnuté.
- 5.7 Finančný lízing je spôsob obstarania hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci. Ide o dlhodobý nájomný vzťah, počas ktorého nájomca platí prenajímateľovi dohodnuté platby.
- 5.8 Operatívny leasing je forma dlhodobého prenájmu hmotného majetku. Hmotný majetok vlastní a financuje leasingová spoločnosť vrátane poskytovania doplnkových služieb voľiteľných zákaznikom. Hmotný majetok sa po uplynutí zmluvne dohodnutej doby nájmu vracia späť leasingovej spoločnosti.
- 5.9 Zoznam obchodných partnerov s uvedením druhov finančných produktov s ich investičnou stratégiou do ktorých klient môže investovať sú uvedené v prílohe č. xx tohto dokumentu.
- Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie:**
- 5.10 Činnosť finančných inštitúcií podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. NBS súčasne overuje dostatočné krytie bánk vlastnými zdrojmi financovania. Pri zlyhaní úverovej inštitúcie ostávajú záväzky klienta platné a účinné až do lehoty uplynutia premlčacej lehoty 3 roky v zmysle zákona č. 40/1964 Z.z. Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov s podmienkou vymoženia dlhu najneskôr v lehote do 10 rokov.
- 5.11 Záväzky dlžníka voči veriteľovi môžu byť postupne inej úverovej inštitúcii alebo inému postupníkovi, voči ktorému bude dlžník povinný naďalej plniť svoje záväzky zo zmluvy, pričom postupca je povinný dlžníkovi túto zmenu oznámiť písomne.
- Právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby:**
- 5.12 Uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby medzi finančnou inštitúciou a klientom prostredníctvom sprostredkovateľskej činnosti SFA a/alebo PFA vznikajú finančnej inštitúcii a klientovi vzájomné práva a povinnosti, ktoré sú povinní v súlade so zmluvou o poskytnutí finančnej služby, ďalšími osobitne dojednanými podmienkami, obchodnými a inými podmienkami a príslušnými právnymi predpismi dodržiavať. SFA a ani PFA nie je účastníkom zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
- 5.13 Všetky právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú definované v samotnej zmluve o poskytnutí finančnej služby, najmä, ale nie len: (i) v úverovej zmluve; (ii) v Európskom štandardizovanom informačnom formulári (ESIS); (iii) v dokumente o podmienkach spracovania osobných údajov; (iv) v úverových zmluvných podmienkach príslušnej finančnej inštitúcie; (v) v záložných zmluvách; (vi) v Zázname.
- 5.14 Všetky plnenia sú z finančných inštitúcií zasielané priamo na účet klienta.
- 5.15 Akékoľvek prípadné výnosy za poskytované služby sú predmetom daňového režimu platného v čase vyplácania výnosov.
- 5.16 Všetky plnenia sú z finančných inštitúcií zasielané priamo na účet klienta.
- Posudzovanie klientov:**
- 5.17 Finančný agent je povinný zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Uvedené skutočnosti budú zaznamenané v Zázname, ktorého jedno vyhotovenie obdrží klient.
- 5.18 Ak finančný agent vyhodnotí na základe informácií podľa bodu 5.17 týchto Informácií pre klienta, že finančná služba je pre klienta vhodná, predloží klientovi vyhlásenie o vhodnosti písomne alebo na inom trvanlivom médiu. Ak finančný agent vyhodnotí na základe informácií podľa bodu 5.17 týchto Informácií pre klienta, že finančná služba nie je pre klienta vhodná, upozorní na túto skutočnosť klienta písomne alebo na inom trvanlivom médiu. Skutočnosti uvedené v tomto bode budú zaznamenané v Zázname, ktorého jedno vyhotovenie obdrží klient.
- 5.19 Ak finančný agent nezistí informácie podľa bodu 5.17 týchto Informácií pre klienta, nesmie klientovi ponúknuť uzatvorení zmluvy o poskytnutí finančnej služby; to neplatí, ak klient písomne alebo na inom trvanlivom médiu preukázateľne odmietne poskytnúť informácie podľa bodu 5.17 týchto Informácií pre klienta a trvá na uzatvorení zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Uvedené vyhlásenie klient môže urobiť v Zázname.
- Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou:**
- 5.20 Klient neuhradza SFA a ani PFA žiadnu odmenu za sprostredkovanie finančnej služby a ani akékoľvek iné poplatky alebo náklady súvisiace so sprostredkovaním finančnej služby. Náklady klienta na uzatvorenie produktu sú uvedené v bode 5.22, ktoré stanovuje príslušná finančná inštitúcia.
- 5.21 SFA a ani jej podriadený finančný agent (tzn. PFA) nemajú nárok na žiadne plnenie voči klientovi. SFA prijíma províziu od finančnej inštitúcie a z tej provízie následne platí provízie PFA. Provízia platená SFA je súčasťou poplatkov platených klientom finančnej inštitúcií za poskytnutie finančnej služby. Provízia prispieva k zvýšeniu kvality poskytovaných služieb a nie je tým dotknutá povinnosť SFA a ani PFA konať kvalifikovane, čestne a spravodlivo, v najlepšom záujme klienta a dodržania povinnosti súvisiace s riadením konfliktov záujmov. Výška provízie je stanovená individuálne, podľa typu sprostredkovaného produktu. Spravidla je výška provízie stanovená v závislosti na objeme/výške úveru, dobe trvania úveru, lehote splácania úveru, tzn. vždy záleží na konkrétnom type finančného produktu. Informácie o províziách sú klientovi trvalo sprístupnené na <https://www.universal.sk/kto-sme-o-spolocnost>. Pri iných úveroch ako úveroch na bývanie má klient právo žiadať informáciu o výške tohto peňažného a nepeňažného plnenia a to tak, že zaznačí túto požiadavku v poznámkach v Zázname. Skutočná výška provízie bude vždy na požiadanie oznámená klientovi, a to hneď ako bude známa jej skutočná výška. Klient má právo žiadať informáciu o skutočnej výške tohto peňažného a nepeňažného plnenia a to tak, že zaznačí túto požiadavku v poznámkach v Zázname. SFA môže dostať od zmluvného partnera za sprostredkovanú finančnú službu aj menšie nepeňažné výhody, najmä informácie a dokumenty, ktoré sa týkajú finančnej služby, účasť na seminároch či iných školiaciach akciách a podobne.
- 5.22 Finančný agent je povinný v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením/zmenou zmluvy o poskytnutí finančnej služby oboznámiť klienta s výškou úrokov, RPMN (Ročná percentuálna miera nákladov - udáva percentá z dlžnej čiastky, ktoré musíte za svoj úver zaplatiť za obdobie jedného roka vrátane správy úveru a ďalších nákladov s ním spojených, ako napríklad poplatky súvisiace s poskytnutím úveru, poplatok za úverový účet, poistenie úveru a pod.), poplatkov a výškou akýchkoľvek platieb iných ako bežných platieb za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe poskytovaných jednotlivými finančnými inštitúciami, tzn. o nákladoch a poplatkoch súvisiacich s týmito finančnými službami, ako aj s ďalšími prípadnými finančnými záväzkami, ktoré sú spojené so sprostredkovanou finančnou službou tak, ako tie vyplývajú zo zmluvnej dokumentácie predloženej finančnou inštitúciou, s ktorou bol klient tiež oboznámený a ktorá mu bola odovzdaná. Tieto informácie sú definované v dokumentoch uvedených v bode 5.13 týchto Informácií pre klienta.
- 5.23 SFA a ani PFA neposkytujú klientovi v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania žiadne výhody finančnej povahy, hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody za nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
- 5.24 Akékoľvek plnenie klienta vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby sa platí vždy, ak nie je vyslovene uvedené inak, na účet a v prospech finančnej inštitúcie a nikdy nie na účet a v prospech PFA alebo SFA a vždy z účtu klienta, t. zn. že všetky platby za finančnú službu platí vždy klient osobne.

- 7.1 Dôchodková správcovská spoločnosť (ďalej len „DSS“) povinne vytvára dva typy fondov a to dlhopisový garantovaný dôchodkový fond a akciový negarantovaný dôchodkový fond, pričom môže vytvárať aj iné dôchodkové fondy. Hodnota majetku dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu je garantovaná podľa právnej úpravy (tzn. spoločnosť DSS je povinná v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky klienta vo fonde doplniť túto hodnotu).
- 7.2 Doplnkové dôchodkové spoločnosti (ďalej len „DDS“) vytvárajú minimálne dva fondy a to: (i) najmenej jeden príspevkový doplnkový dôchodkový fond, v ktorom sa kumulujú prostriedky od všetkých účastníkov a zamestnávateľov za účelom ich zhodnotenia; (ii) jeden výpliatny doplnkový dôchodkový fond, ktorý slúži za účelom výplaty dôchodkov.
- 7.3 Klient za každé plnenie, ktoré poskytne na základe zmluvy, nadobudne dôchodkové jednotky (v III. pilieri doplnkové dôchodkové jednotky) v rámci fondu, ktorý si v zmluve vyberie, tzn. dôchodkové jednotky evidované na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vyjadrujú podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky zodpovedá hodnote podielu medzi hodnotou fondu poníženou o záväzky fondu a počtom dôchodkových jednotiek vo fonde. Plnenie klienta sa stane súčasťou majetku zvoleného fondu. S majetkom fondu spoločnosť DDS / spoločnosť DDS nakladá v zmysle finančnej stratégie vyplývajúcej zo štatútu fondu a za podmienok vyplývajúcich z príslušnej právnej úpravy, ktorá upravuje nielen čo môže byť v majetku fondu, ale aj ako sa môže nakladáť s majetkom fondu, aké náklady môžu byť hrazené z majetku fondu a na akú odmenu za svoju činnosť má spoločnosť DDS / spoločnosť DDS nárok.
- 7.4 S uzatvorením zmluvy je spojené aj riziko, a doterajší a ani propagovaný výnos fondu v prospech ktorého bude klient poskytovať plnenia nie je zárukou jeho budúcej výnosy. S výnimkou garantovaného dôchodkového fondu v rámci II. piliera môže v ostatných prípadoch dôjsť aj k strate základnej hodnoty, tzn. celej investície. Pokles trhovej hodnoty cenného papiera môže znamenať zlu finančnú situáciu emitenta cenného papiera následkom čoho môže byť strata investície. Čím vyššia je výnosnosť produktu, tým je zvyčajne vyššia volatilita (kolísanie) ceny (návrtný pokles ceny), a tým vyššie je aj riziko straty (neňavratný pokles ceny). Garantovaný výnos alebo záruku, že investícia nebude strátavá, môže poskytnúť len produkty, ktoré to majú v zmluve jednoznačne uvedené spolu so spôsobom a mierou garancie, pričom v prípade obodných spoločností ani táto garancia nie je zárukou návratnosti vykonanej investície.
- 7.5 PFA a ani SFA v sektore starobného dôchodkového sporenia nie je oprávnený prijímať od klientov peňažné prostriedky a nemôže tak za žiadnych okolností byť voči svojim klientom v postavení osoby dlhujúcej peňažné prostriedky.
- Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie pre sektor starobného dôchodkového sporenia (II. pilier):**
- 7.6 Majetok fondu nie je majetkom spoločnosti DDS, ktorá ho spravuje a nemôže byť predmetom exekúcie a ani konkurzu, čím sú plnenia klientov chránené pred záväzkami spoločnosti DDS.
- 7.7 Činnosť spoločnosti DDS v sektore starobného dôchodkového sporenia je pod dohľadom Národnej banky Slovenska. Za dodržiavanie právnej úpravy a štatútov fondov spoločnosti DDS pri správe majetku vo fondoch zodpovedá depozitár (tzn. banka), ktorý zabezpečuje kontrolu a výkon pokynov spoločnosti DDS vo veci výkonu správy majetku vo fondoch.
- 7.8 Ak Národná banka Slovenska odobere DSS povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti nariadi nútenú správu dôchodkových fondov spravovaných dotknutou DSS a určí núteného správcu.
- 7.9 Sociálna poisťovňa ručí v plnom rozsahu z rezervného fondu solidarity za škodu spôsobenú rozhodnutím, postupom alebo iným konaním DDS a depozitára, ktoré sú v rozpore so zákonom alebo inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a ktoré mali za následok poškodenie majetku v dôchodkovom fonde. O náhrade škody rozhoduje súd.
- Právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby pre sektor starobného dôchodkového sporenia (II. pilier):**
- 7.10 Zmluva o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej len „Zmluva o SDS“) sa stane účinnou momentom jej zápisu do registra zmlúv Sociálnou poisťovňou. Od Zmluvy o SDS nemožno odstúpiť, vypovedať ju ani zrušiť dohodou zmluvných strán. Zmluva o SDS zaniká rozhodnutím súdu alebo dňom úmrtia sporiteľa alebo dňom prestupu sporiteľa do inej spoločnosti SDS alebo dňom prevodu dôchodkových práv do dôchodkového systému Európskej únie alebo jej inštitúcie.
- 7.11 Max. provízia pre SFA za zmluvu je 8% priemernej mesačnej mzdy za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa Zmluva o SDS uzatvorila.
- 7.12 Príspevky na II. pilier platí: (i) zamestnávateľ za zamestnanca; (ii) klient ak je samostatne zárobkovo činnou osobou a v prípadoch stanovených zákonom štát alebo Sociálna poisťovňa. Príspevok v roku 2019 je 4,75 % z vymeriavacieho základu na platenie poistného na dôchodkové poistenie, pričom od roku 2019 sa každý nasledujúci kalendárny rok zvyšuje o 0,25% a až po rok 2024, v ktorom príspevok dosiahne 6% z vymeriavacieho základu na platenie poistného na dôchodkové poistenie.
- 7.13 Z II. piliera sa za podmienok ustanovených zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej len „Zákon o sds“) vypláca: (i) starobný dôchodok (vypláca najskôr od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom sporiteľ dovŕšil dôchodkový vek) alebo predčasný starobný dôchodok (ak mu bol priznaný predčasný starobný dôchodok podľa osobitného predpisu alebo súčet súm predčasných starobných dôchodkov podľa osobitného predpisu, na ktorého výplatu vznikol nárok, a doživotného predčasného starobného dôchodku je ku dňu začatia ich vyplácania vyšší ako 1,2-násobok sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu vo forme: doživotného dôchodku, dočasného dôchodku, programového výberu; (ii) pozostalostný dôchodok vo forme: vdovský dôchodok, vdovecký dôchodok, sirotský dôchodok; (iii) výnos z investovania majetku v dôchodkovom fonde.
- 7.14 Ak sporiteľ v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení neurčil oprávnenú osobu alebo takej osoby niet, stáva sa tento majetok predmetom dedenia.
- 7.15 Prestupovanie z fondu do fondu tej istej spoločnosti SDS je bez obmedzenia: na prestup do inej spoločnosti SDS je potrebné predloženie originálu akceptačného listu. Akceptačný list vystavuje Sociálna poisťovňa a v prípadoch stanovených v Zákone o sds za poplatok vo výške 16 eur. Poplatky za prestup sa spoločnosťami SDS neplatia.
- 7.16 Spoločnosť SDS má za svoju činnosť nárok na odplatu za: (i) vedenie osobného účtu; (ii) správu dôchodkového fondu; (iii) zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde; podmienky výplaty ktorých a ich výšku upravujú štatúty fondov za podmienok vyplývajúcich zo Zákona o dss. Náklady, ktoré môžu byť uhradené z majetku fondu sú za podmienok vyplývajúcich zo Zákona o sds upravené v štatútoch fondov. Výšku svojich odplát je spoločnosť SDS povinná zverejniť najmenej raz za mesiac v periodickej tlačí s celostátnou pôsobnosťou.
- 7.17 Spoločnosť SDS je povinná: (i) v periodickej tlačí s celostátnou pôsobnosťou najmenej raz za sedem dní zverejniť aktuálnu hodnotu dôchodkových jednotiek a čistú hodnotu majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch; (ii) vo svojom sídle a vo svojich pobočkách sprístupniť klientom k nahliadnutiu polročné a ročné (za predchádzajúci kalendárny rok) správy o hospodárení s vlastným majetkom a správy o hospodárení s majetkom v dôchodkových fondoch; (iii) na svojom webovom sídle (web stránke www...) raz za sedem dní aktualizovať údaje; mesačné správy o vývoji investovania majetku v dôchodkových fondoch; (iv) prostredníctvom svojho webového sídla bezplatne umožniť zabezpečený pasívny prístup klientovi k pravidelne aktualizovaným údajom týkajúcim sa jeho osobného dôchodkového účtu, ktoré obsahujú aj: označenie dôchodkového fondu; počet dôchodkových jednotiek v tomto fonde a ich aktuálnu hodnotu; aktuálnu hodnotu osobného dôchodkového účtu vyjadrenú v eurách, údaje o všetkých zápisoch na osobnom dôchodkovom účte.
- Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie pre sektor doplnkového dôchodkového sporenia (III. pilier):**
- 7.18 Majetok fondu nie je majetkom spoločnosti DDS, ktorá ho spravuje a nemôže byť predmetom exekúcie a ani konkurzu, čím sú plnenia klientov chránené pred záväzkami spoločnosti DDS.
- 7.19 Činnosť spoločnosti DDS v sektore doplnkového dôchodkového sporenia je pod dohľadom Národnej banky Slovenska. Za dodržiavanie právnej úpravy a štatútov fondov spoločnosti DDS pri správe majetku vo fondoch zodpovedá depozitár (tzn. banka), ktorý zabezpečuje kontrolu a výkon pokynov spoločnosti DDS vo veci výkonu správy majetku vo fondoch.
- 7.20 Ak Národná banka Slovenska odobere DDS povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti nariadi nútenú správu dôchodkových fondov spravovaných dotknutou DDS a určí núteného správcu.
- Právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby pre sektor doplnkového dôchodkového sporenia (III. pilier):**
- 7.21 Ak nejde o prípad povinnej účasti v III. pilieri tak účastníka zmluva zaniká len: (i) vyplatením poslednej splátky dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku; (ii) vyplatením jednorazového vyrovnania; (iii) prevodom majetku zodpovedajúceho aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do poisťovne; (iv) na základe rozhodnutia súdu; (v) zrušením osobného účtu účastníka titulom jeho prestupu; (vi) odstúpením od účastníckej zmluvy uzatvorenej na diaľku podľa osobitného predpisu; (vii) uplynutím obdobia dvoch rokov odo dňa jej uzatvorenia, počas ktorého nebol v prospech účastníckej zmluvy zaplatený žiadny príspevok; (viii) uplynutím obdobia dvoch rokov, počas ktorého hodnota osobného účtu bola nulová; (ix) prevodom sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti; (x) ukončením obchodného vzťahu, (xi) prevodom sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka vedeného pre skôr uzatvorenú účastnícku zmluvu (ďalej len "zanikajúca účastnícka zmluva") na osobný účet účastníka vedený pre účastnícku zmluvu uzatvorenú ako poslednú (ďalej len "nástupnícka účastnícka zmluva"), pričom zaniká zanikajúca účastnícka zmluva.
- 7.22 Zamestnávateľská zmluva zaniká: (i) odstúpením od zamestnávateľskej zmluvy; (ii) vypovedaním zamestnávateľskej zmluvy; (iii) dohodou zmluvných strán; (iv) zánikom spoločnosti DDS alebo zamestnávateľa.
- 7.23 Max. provízia pre SFA za zmluvu je 10% priemernej mesačnej mzdy za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa uzatvorila účastnícka zmluva.
- 7.24 Za povinne zúčastnenú osobu v III. pilieri platí zamestnávateľ a to minimálne vo výške 2 % z vymeriavacieho základu, inak platí účastník pokiaľ sa zo zamestnávateľom nedohodne inak a to podľa podmienok dohodnutých v účastníckej zmluve alebo zamestnávateľskej zmluve.
- 7.25 Z doplnkového dôchodkového sporenia sa účastníkovi, ak mu vznikol nárok na výplatu starobného dôchodku alebo mu vznikol nárok na výplatu predčasných starobných dôchodkov alebo dovŕši vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa zákona o sociálnom poistení platný v príslušnom kalendárnem roku, za podmienok ustanovených zákonom č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení (ďalej len „Zákon o dds“) vyplácajú tieto dávky: (i) doplnkový starobný dôchodok vo forme doživotného doplnkového starobného dôchodku a dočasného doplnkového starobného dôchodku; (ii) doplnkový výsluhový dôchodok vo forme: doživotného doplnkového výsluhového dôchodku a dočasného doplnkového výsluhového dôchodku; (iii) jednorazové vyrovnanie; (iv) predčasný výber. Nárok na jednorazové vyrovnanie alebo na predčasný výber účastníkovi vzniká za podmienok vyplývajúcich z právnej úpravy. Doživotné doplnkové dôchodky sú vyplácané prostredníctvom účastníkom zvolenej poisťovne, s ktorou musí účastník uzatvoriť v čase podania žiadosti o výplatu príslušnú poisťovňu.
- 7.26 Spoločnosť DDS má za svoju činnosť nárok na odplatu za: (i) správu doplnkového dôchodkového fondu (0,083% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo výpliatnom doplnkovom dôchodkovom fonde; 0,165% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde); (ii) zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde (určuje sa každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 1 Zákona o dds); (iii) prestup účastníka do inej spoločnosti DDS; podmienky výplaty ktorých a ich výšku upravujú štatúty fondov za podmienok vyplývajúcich zo Zákona o dds (počas prvého roka max 5% hodnoty zostatku na osobnom účte klienta, druhý a nasledujúce roky sa už neplatí). Náklady, ktoré môžu byť uhradené z majetku fondu sú za podmienok vyplývajúcich zo Zákona o dds upravené v štatútoch fondov.
- 7.27 V prípade smrti účastníka poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku patrí osoba označená v účastníckej zmluve 100% aktuálnej hodnoty osobného účtu zomretého, ak taká osoba nie je, tak sa aktuálna hodnota osobného účtu zomretého stane predmetom dedenia.
- 7.28 V rámci tej istej spoločnosti DDS smie účastník voľne a bez poplatku prestupovať alebo meniť pomer rozloženia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch. Prestupy do iných spoločností DDS, ktoré budú do jedného roka sú splatňované.
- 7.29 Spoločnosť DDS je povinná: (i) v periodickej tlačí s celostátnou pôsobnosťou najmenej raz za sedem dní zverejniť aktuálnu hodnotu dôchodkových jednotiek a čistú hodnotu majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch a raz mesačne informáciu o svojich odmenách; (ii) vo svojom sídle a vo svojich pobočkách sprístupniť klientom k nahliadnutiu polročné (za prvý polrok) a ročné (za predchádzajúci kalendárny rok) správy o hospodárení s vlastným majetkom a správy o hospodárení s majetkom v dôchodkových fondoch; (iii) na svojom webovom sídle (web stránke www...) zverejňovať mesačné správy o vývoji investovania majetku v dôchodkových fondoch.
- Posudzovanie klientov:**
- 7.30 PFA/SFA je povinný zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby a o jeho finančnej situácii vrátane jeho schopnosti znášať stratu a jeho investičné ciele, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania.
- 7.31 Ak PFA/SFA vyhodnotí na základe informácií podľa bodu 7.30, že finančná služba je pre klienta vhodná, predloží klientovi vyhlásenie o vhodnosti a primeranosti písomne alebo na inom trvanlivom médiu. Ak PFA/SFA vyhodnotí na základe informácií podľa bodu 5.30, že finančná služba nie je pre klienta vhodná a primeraná, upozorní na túto skutočnosť klienta písomne alebo na inom trvanlivom médiu. Uvedené skutočnosti budú zaznamenané v Teste vhodnosti a primeranosti, ktorého jedno vyhotovenie obráti klient.
- 7.32 Ak PFA/SFA nezistí informácie podľa bodu 7.30 týchto Informácií pre klienta, nesmie klientovi ponúknuť uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby; to neplatí, ak klient písomne alebo na inom trvanlivom médiu preukáže, že odmietne poskytnúť informácie podľa bodu 7.30 týchto Informácií pre klienta a trvá na uzavretí zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Uvedené vyhlásenie klient môže urobiť v Zázname a v Teste vhodnosti a primeranosti.
- Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou:**
- 7.33 Klient neuhradza SFA a ani PFA žiadnu odmenu za sprostredkovanie finančnej služby a ani akékoľvek iné poplatky alebo náklady súvisiace so sprostredkovaním finančnej služby. Náklady klienta na uzatvorenie produktu sú uvedené v bode 7.35, ktoré stanovuje príslušná finančná inštitúcia. SFA a ani jej podriadený finančný agent (tzn. PFA) nemajú nárok na žiadne plnenie voči klientovi. SFA prijíma províziu od finančnej inštitúcie a z tej provízie následne platí provízie PFA. Provízia platená SFA je súčasťou poplatkov platených klientom finančnou inštitúciou za poskytnutie finančnej služby v súlade s platnými podmienkami odmeňovania. Provízia prispieva k zvýšeniu kvality poskytovaných služieb a nie je tým dotknutá povinnosť SFA a ani PFA konať kvalifikovane, čestne a spravodlivo, v najlepšom záujme klienta a dodržiania povinností súvisiace s riadením konfliktov záujmov. Výška provízie je stanovená v súlade s platnými podmienkami odmeňovania. Výška provízie bude vždy oznámená klientovi, a to hneď ako bude známa jej skutočná výška. SFA môže dostať od zmluvného partnera za sprostredkovanú investičnú službu aj investície nepeňažné výhody, najmä informácie a dokumenty, ktoré sa týkajú investičného nástroja alebo inštitúcie, účast' na seminároch či iných školiaciach akciách a podobne.
- 7.35 PFA je povinný v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením/zmenou zmluvy o poskytnutí finančnej služby oboznámiť klienta s výškou poplatkov a výškou akýchkoľvek platieb iných ako bežných platieb za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe poskytovaných jednotlivými finančnými inštitúciami, tzn. o výške príspevku, nákladoch a poplatkoch súvisiacich s týmito finančnými službami, ako aj s ďalšími prípadnými finančnými záväzkami, ktoré sú spojené so sprostredkovanou finančnou službou tak, ako tie vyplývajú zo zmluvnej dokumentácie predloženej finančnou inštitúciou, s ktorou bol klient tiež oboznámený a ktorá mu bola odovzdaná. Tieto informácie sú definované jednak v zmluve o poskytnutí finančnej služby, v štatúte, v informačnom prospekte, ako aj v osobitných dojednaniach a obchodných podmienkach ktoré sú na základe odkazu uvedeného v zmluve o poskytnutí finančnej služby alebo na základe zverejnenia iným zákonným spôsobom neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby (ich odovzdanie klientovi je zaznamenané v Zázname), ako aj v Zázname.
- 7.37 Klient je oprávnený požadovať od PFA, aby bol informovaný o výške peňažného a nepeňažného plnenia, ktoré bude PFA vyplatené ako odmena za jeho činnosť od SFA.
- 7.38 SFA a ani PFA neposkytuje potenciálne klientovi ani klientovi v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania žiadne výhody finančnej povahy, hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody za nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
- 7.39 Akékoľvek plnenie klienta vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby sa platí vždy, ak nie je vyslovene uvedené inak, na účet a v prospech finančnej inštitúcie a nikdy nie na účet a v prospech PFA alebo SFA a vždy z účtu klienta, t. zn. že všetky platby za finančnú službu platí vždy

klient osobne.

Článok VIII.

Informácie o podmienkach spracúvania osobných údajov podľa článku 13 a 14 Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (ďalej len „GDPR“) a podľa Zákona 397/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „AML“)

- 8.1 Prevádzkovateľom v zmysle GDPR je SFA, tzn. UNIVERSAL maklérsky dom a.s., sídlo: Cerveňova 18, 811 03 Bratislava, IČO: 35 822 091, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I oddiel: Sa, vložka č.: 2831/B.
- 8.2 Zodpovednou osobou v zmysle GDPR je Ing. Juraj Lanc, e-mail: zodpovednaosoba@universal.sk.
- 8.3 **Účely a právny základ spracúvania osobných údajov, dotknuté osoby a povinnosť dotknutej osoby poskytnúť údaje Prevádzkovateľovi:**
Dotknutými osobami sú klienti Prevádzkovateľa, tzn. osoby ktorým bolo poskytnuté finančné sprostredkovanie zo strany Prevádzkovateľa, jeho zamestnancov alebo jeho podriadených finančných agentov.
Osobné údaje dotknutých osôb sú spracovávané pre účely: (i) identifikácie klientov, ich zástupcov a možnosti následnej kontroly tejto identifikácie v rámci vykonávania činnosti finančného sprostredkovania zmlúv o poskytnutí finančnej služby v zmysle § 2 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o FS“), zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o CP“), ako aj zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov; (ii) plnenia zmluvnej alebo inej právnej povinnosti; (iii) ochrany práv a právom chránených záujmov Prevádzkovateľa; (iv) zvýšenia komfortu dotknutej osoby (napr. ponúknanie produktov / služieb Prevádzkovateľa, resp. jeho obchodných partnerov, prípadne na ich sprostredkovanie zo strany Prevádzkovateľa a správu sprostredkovaných zmlúv) - na základe súhlasu udeleného klientom; (v) priamy marketing - na základe súhlasu udeleného klientom; (vi) vedenia evidencií a štatistik - na základe súhlasu udeleného klientom; (vii) uplatňovania právnych nárokov zo strany Prevádzkovateľa. Prevádzkovateľ na dosiahnutie účelu spracúvania spracováva osobné údaje v rozsahu:
- meno, priezvisko, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu;
 - dokladov a údajov preukazujúcich oprávnenie na zastupovanie klienta, ak ide o zástupcu a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok, ktoré sú ustanovené Zákomom o FS alebo osobitnými predpismi, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo ktoré sú dohodnuté s finančným agentom,
 - z dokladu totožnosti - obrazová podobizňa, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzených spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, a ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje § 31 odsek 1 písm. b) až d) Zákona o FS a § 73a Zákona o CP, ktoré je Prevádzkovateľ oprávnený získavať od klienta alebo zástupcu klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním aj bez súhlasu dotknutej osoby,
 - požiadavka a potreba klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej služby a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania,
 - informácii týkajúcich sa schopnosti klienta alebo potenciálneho klienta znášať straty a informácie o investičných cieľoch klienta alebo potenciálneho klienta vrátane jeho odolnosti voči riziku,
 - či je klient politicky exponovanou osobou, zdroj peňažných prostriedkov investovaných klientom do finančnej služby, či sú voči klientovi uplatňované medzinárodné sankcie a iných informácii vyžadovaných všeobecne záväzným právnym predpisom v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu,
 - zdravotný stav v rozsahu nevyhnutnom na posúdenie rizika pri uzavretí poisťnej zmluvy; zistenia rozsahu povinnosti poskytnúť poisťné plnenie z poisťných zmlúv; likvidáciu poisťnej udalosti, iné údaje v rozsahu v akom to Prevádzkovateľovi ako finančnému agentovi stanovuje všeobecne záväzný právny predpis vzťahujúci sa na výkon finančného sprostredkovania.
- 8.4 **Príjemcovia osobných údajov:**
Vaše osobné údaje môžu byť poskytnuté/sprístupnené príjemcom, ktorí majú postavenie samostatných prevádzkovateľov a ktorým sme vaše osobné údaje oprávnení poskytnúť/sprístupniť na základe všeobecne záväzných právnych predpisov alebo vášho súhlasu. Ide najmä o tieto subjekty: (i) obchodní partneri Prevádzkovateľa (napr. poisťovne, investičné spoločnosti, správovské spoločnosti, atď.) a to vo vzťahu k zmlúvam s klientmi, ktoré sú sprostredkované Prevádzkovateľom alebo jeho podriadenými finančnými agentmi/zamestnancami; (ii) podriadení finanční agenti Prevádzkovateľa a zamestnanci Prevádzkovateľa; (iii) advokáti, správcovia, znalci, tlmočníci, prekladatelia, audítori; (iv) orgány verejnej moci (napr. súdy, orgány činné v trestnom konaní, správne orgány); (v) Národná banka Slovenska; (vi) daňové úrady, okresné úrady, poštové úrady a iné orgány verejnej správy; (vii) spoločnosti poskytujúce služby správy a uloženia dokumentov a dát, ich skartovania a likvidácie, zálohovania a obnovy dát; (viii) poskytovatelia IT služieb; (ix) iné spoločnosti / osoby s nimi spolupracujúcimi.
- 8.5 Na účely spracúvania osobných údajov môže Prevádzkovateľ poveriť spracúvaním osobných údajov dotknutých osôb sprostredkovateľov, ktorí sú oprávnení spracúvať osobné údaje v mene Prevádzkovateľa a sú povinní riadiť sa pokynmi Prevádzkovateľa. V súlade s GDPR nie je na takéto poverenie potrebný súhlas dotknutej osoby. Ide najmä o podriadených finančných agentov Prevádzkovateľa, zamestnancov Prevádzkovateľa, spoločnosti zabezpečujúce vymáhanie pohľadávok, atď.
- 8.6 Prevádzkovateľ vo vzťahu k svojim obchodným partnerom, ktorí majú postavenie finančnej inštitúcie (napr. poisťovne, investičné spoločnosti, správovské spoločnosti, atď.) vystupuje aj z pozície sprostredkovateľa, pričom v tomto prípade účel a rozsah spracúvania osobných údajov určuje táto finančná inštitúcia. Údaje o finančných inštitúciách pre ktoré Prevádzkovateľ finančné sprostredkovanie vykonáva nájdete v zozname obchodných partnerov uvedenom ďalej a v informáciách o podmienkach spracúvania osobných údajov podľa čl. 13 a 14 Nariadenia vydaných týmito finančnými inštitúciami, a ktorých prevzatie od Prevádzkovateľa, resp. jeho podriadených finančných agentov potvrdzujete podpísaním tejto listiny na lici tejto listiny.
- 8.7 **Prenos osobných údajov:**
Prevádzkovateľ nezamýšľa prenos osobných údajov dotknutých osôb do tretích krajín alebo medzinárodných organizácií. Osobné údaje môžu byť Prevádzkovateľom prenesené do iného členského štátu Európskej únie, najmä do Českej republiky.
- 8.8 **Doba uchovávaní osobných údajov:**
Prevádzkovateľ uchováva osobné údaje dotknutých osôb počas doby nevyhnutnej na naplnenie stanoveného účelu a, ktorá je určená premlčacími lehotami podľa osobitných predpisov a zákonnou povinnosťou uchovávať spracúvané údaje podľa osobitných predpisov. Na účel plnenia si povinnosti Zákona o FS, Zákona o CP a iných právnych predpisov vzťahujúcich sa na výkon finančného sprostredkovania uchováva Prevádzkovateľ osobné údaje najmenej po dobu desiatich rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby. V prípade spracúvania osobných údajov na základe udeleného súhlasu Prevádzkovateľ spracúva takéto osobné údaje len počas doby, na ktorú bol súhlas udelený, resp. do doby pokým nedôjde k jeho odvolaniu.
- 8.9 **Práva dotknutej osoby:** (i) právo na prístup k osobným údajom, ktoré sa jej týkajú; (ii) právo na opravu nesprávnych osobných údajov/doplnenie neúplných osobných údajov, ktoré sa jej týkajú; (iii) právo na vymazanie osobných údajov, ktoré sa jej týkajú; (iv) právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov; (v) právo namietať z dôvodov týkajúcich sa jej konkrétnej situácie proti spracúvaniu osobných údajov, ktoré sa jej týkajú, ktoré je vykonávané na základe článku 6

udelený súhlas na spracúvanie osobných údajov; (viii) právo podať sťažnosť dozornému orgánu.

- 8.10 Práva podľa bodu 4.9 môže dotknutá osoba uplatniť u Prevádzkovateľa alebo u Zodpovednej osoby na adresách uvedených vyššie.
- 8.11 Prevádzkovateľ spracováva osobné údaje dotknutých osôb na základe zákonnej požiadavky a ich spracovanie je podmienené poskytnutím finančného sprostredkovania. Následkom neposkytnutia osobných údajov dotknutou osobou bude nesprostredkovanie finančnej služby. Spoločnosť nevyužíva automatizované rozhodovanie, a ani profilovanie podľa článku 22 ods. 1 a 4 Nariadenia.
- 8.12 Podrobnejšie informácie o ochrane osobných údajov dotknutých osôb Prevádzkovateľom nájdete na webovom sídle Prevádzkovateľa www.universal.sk, kde sú zverejňované aj aktuálne informácie vrátane akýchkoľvek zmien.

Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti (AML)

- 8.13 Pred sprostredkovaním finančnej služby sú UNIVERSAL a jeho podriadení finanční agenti povinní vykonať potrebnú starostlivosť, ktorá je v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní a Zákona o ochrane pred legalizáciou potrebná.
- 8.14 Stupeň starostlivosti ktorú je vo vzťahu ku klientovi UNIVERSAL a jeho podriadení finanční agenti povinní vykonávať závisí od naplnenia podmienok vyplývajúcich zo Zákona o ochrane pred legalizáciou. V zmysle Zákona o ochrane pred legalizáciou delíme starostlivosť na: (i) základnú starostlivosť; (ii) zjednodušenú starostlivosť; (iii) zvýšenú starostlivosť.
- 8.15 V rámci výkonu príslušnej starostlivosti sú UNIVERSAL a jeho podriadení finanční agenti povinní vykonať identifikáciu klienta:
- pri fyzickej osobe zistenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti,
 - pri fyzickej osobe - podnikateľa okrem údajov podľa písm. a) aj zistenie adresy miesta podnikania, identifikačného čísla, ak bolo pridelené, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
 - pri právnickej osobe zistenie názvu, adresy sídla, identifikačného označenia, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, číslo zápisu do registra a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby,
 - pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, zistenie údajov podľa písm. a), b), c) a zistenie údajov fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene tejto právnickej alebo fyzickej osoby v rozsahu podľa písm. a),
 - pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, zistenie mena, priezviska a rodného čísla alebo dátumu narodenia, trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti maloletého a jeho zákonného zástupcu,
 - pri plnení tretími stranami - prevzatie údajov a podkladov od banky alebo finančnej inštitúcie.
- 8.16 **Overovanie identifikácie sa uskutočňuje:**
- pri fyzickej osobe overenie údajov podľa bodu 4.15 písm. a) v jej doklade totožnosti, ak sú tam uvedené a overenie podoby osoby s podobou v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti,
 - pri fyzickej osobe - podnikateľa overenie údajov podľa bodu 4.15 písm. a) a b) na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikateľ zapísaný, alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a zároveň aj overenie osoby podľa bodu 4.16 písm. a) za jej fyzickej prítomnosti,
 - pri právnickej osobe overenie údajov podľa bodu 4.15 písm. c) na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby v rozsahu údajov podľa bodu 4.16 písm. a) za jej fyzickej prítomnosti, a overenie oprávnenia konať v mene právnickej osoby,
 - pri osobe, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia, overenie jej údajov v rozsahu údajov podľa bodu 4.15 písm. d) tohto článku na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných z predloženého splnomocnenia s osvedčeným podpisom, úradného registra alebo inej úradnej evidencie alebo z iného dôveryhodného a nezávislého zdroja a overenie identifikácie fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať na základe splnomocnenia v rozsahu údajov podľa bodu 4.16 písm. a) v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti,
 - pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, overenie druhu a čísla dokladu totožnosti a podoby prítomného zákonného zástupcu maloletého s podobou v jeho doklade totožnosti.

POISŤOVNE:

- **ALLIANZ - Slovenská poisťovňa, a.s.**, IČO: 00 151 700, e-mail: allianzsp@allianzsp.sk
- **Basler Lebensversicherungs, AG**, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 35 951 770, e-mail: service@baslerpoistovna.sk
- **Colonnade Insurance S.A.**, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 50 013 602, e-mail: info@colonnade.sk
- **Compagnie francaise d'assurance pour le commerce extérieur**, pobočka poisťovne z iného členského štátu (COFACE), IČO: 36 833 991, e-mail: office-sk@coface.com
- **ČSOB Poisťovňa, a.s.**, IČO: 31 325 416, e-mail: infolinka@csob.sk
- **Fortegra Europe Insurance Company Limited**, správca DEFEND INSURANCE s.r.o., IČO: 36 816 175, e-mail: info@defendinsurance.sk
- **EULER HERMES SA**, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 47 233 818, e-mail: info.sk@eulerhermes.com
- **Generali Poisťovňa, a.s.**, IČO: 35709332, e-mail: generali.sk@generali.com
- **Groupama poisťovňa a. s.**, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 47 236 060, e-mail: info@groupama.sk
- **Inter Partner Assistance s.a.**, na základe plnej mocil AXA ASSISTANCE CZ, s.r.o., organizačná zložka BRATISLAVA, IČO: 25 695 215, e-mail: zakaznickalinka@axa-assistance.cz
- **KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s.** Vienna Insurance Group, IČO: 31 595 545, kontaktné údaje na <https://www.kpas.sk/pobocky-a-kontakty>
- **KOOPERATIVA poisťovňa, a.s.** Vienna Insurance Group, IČO: 00 585 441, kontaktné údaje na <https://www.koop.sk/kontakty>
- **MetLife Europe d. a. c.**, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 47 257 105, e-mail: metlife@metlife.sk
- **MetLife Europe Insurance d. a. c.**, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 47 257 091, e-mail: metlife@metlife.sk
- **NN Životná poisťovňa, a.s.**, IČO: 35 691 999, e-mail: kliekt@nn.sk
- **PREMIUM Insurance Company Limited**, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 50 659 669, e-mail: poistenie@premium-ic.sk
- **Union poisťovňa, a.s.**, IČO: 31 322 051, e-mail: union@union.sk
- **UNIQA poisťovňa, a.s.**, IČO: 00 653 501, e-mail: poistovna@uniqa.sk
- **Wüstenrot poisťovňa, a.s.**, IČO: 31 383 408, e-mail: infopoistovna@wuestenrot.sk
- **Österreichische Hagelversicherung - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit**, pobočka poisťovne z iného členského štátu (AGRA poisťovňa), IČO: 36 857 220, e-mail: agra@agrapoistovna.sk
- **YOUPLUS Životná poisťovňa**, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 52 241 289, e-mail: info@youplus.sk

KAPITÁLOVÝ TRH:

- **IAD Investments, správ. spol., a.s.** sídlo: Malý trh 2/A, Bratislava 811 08, IČO: 17 330 254, email: info@iad.sk, webové sídlo: www.iad.sk
- **European Investment Centre, o.c.p., a.s.**, sídlo: Tomášikova 64, 831 04 Bratislava, IČO: 36 864 633, e-mail: info@eic.eu, webové sídlo: www.eic.eu
- **UNIQA investiční společnost, a.s., organizačná zložka Slovensko**, sídlo: Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, IČO: 36 770 540, e-mail: info@uniqa.sk, webové sídlo: www.uniqa.sk/investicie/
- **Conseq Investment Management a.s.** sídlo: Rybná 682/14, 110 05 Praha 1, IČ: 26 442 671, e-mail: fondy@conseq.sk, webové sídlo: www.conseq.sk
- **Finax, o.c.p., a.s.**, sídlo: Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, IČO: 51 306 727, e-mail: client@finax.eu, webové sídlo: www.finax.eu
- **HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s.**, sídlo: Trnavská cesta 74/a, 82102 Bratislava, IČO: 53 070 194, e-mail: info@haberl.sk, webové sídlo: www.haberl.sk

POSKYTOVANIE ÚVEROV A PRIJÍMANIE VKLADOV:

- **BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR**, IČO: 36 869 856, e-mail: info@bksbank.sk
- **Československá obchodná banka, a.s.**, IČO: 36 854 140, e-mail: info@csob.sk
- **mBank S.A., pobočka zahraničnej banky**, IČO: 36 819 638, e-mail: kontakt@mbank.sk
- **365.bank, a. s.**, IČO: 31 340 890, e-mail: hello@365.bank
- **Prima banka Slovensko, a.s.**, IČO: 31 575 951, e-mail: info@primabanka.sk
- **Privatbanka, a.s.**, IČO: 31 634 419, e-mail: privatbanka@privatbanka.sk
- **Slovenská sporiteľňa, a.s.**, IČO: 00 151 653, e-mail: info@slsp.sk
- **Tatra banka, a.s.**, IČO: 00 686 930, e-mail: tatrabanka@tatrabanka.sk
- **Tatra banka, a.s., - odštepny závod Raiffeisen banka**, IČO: 00 686 930, e-mail: info@raiffeisen.sk
- **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky**, IČO: 47 251 336, e-mail: kontakt@unicreditgroup.sk
- **Všeobecná úverová banka, a.s.**, IČO: 31 320 155, e-mail: kontakt@vub.sk
- **Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**, IČO: 31 335 004, e-mail: infopss@pss.sk
- **ČSOB Leasing, a.s.**, IČO: 35 704 713, e-mail: info@csobleasing.sk
- **Tatra-Leasing, s.r.o.**, IČO: 31 326 552, e-mail: info@tatraleasing.sk
- **VÚB Leasing, a. s.**, IČO: 31 318 045, e-mail: info@vubleasing.sk

DŔCHODKOVÉ SPRÁVCOVSKÉ SPOLOČNOSTI:

- **Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**, IČO: 35 901 624, e-mail: infolinka@asdss.sk
- **UNIQA d.s.s., a.s.**, IČO: 35 903 821, e-mail: info@uniqa.sk
- **NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**, IČO: 35 902 981, e-mail: kliekt@nn.sk
- **VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**, IČO: 35 903 058, e-mail: info@vubgenerali.sk

DOPLNKOVÉ DŔCHODKOVÉ SPOLOČNOSTI:

- **UNIQA d.d.s., a.s.**, IČO: 35 977 540, e-mail: info@uniqa.sk
- **NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., a.s.**, IČO: 35 976 853, e-mail: kliekt@nn.sk
- **STABILITA, d.d.s., a.s.**, IČO: 36 718 556, e-mail: marketing@stabilita.sk
- **Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.**, IČO: 36 291 111, e-mail: info@ddstatabanky.sk

Podrobnejšie informácie o obchodných partneroch ako aj ich aktuálny zoznam je vždy prístupný na www.universal.sk.

| poskytovateľ | produkt | hranica objemu úverov UMD od | provízia UMD v % z objemu úverov | provízia UMD v € | poznámka |
|--------------|--|------------------------------|----------------------------------|------------------|--|
| BKSB | Zmluva o poskytnutí účelového úveru na bývanie | 0 | 1 | 0 | základná provízia (objem úverov UMD celkom do 999 999 €) |
| BKSB | Zmluva o poskytnutí účelového úveru na bývanie | 1 000 000 | 1,1 | 0 | doplatok provízie 0,1 % za objem úverov UMD celkom od 1,0 mil. € do 1,99 mil. €. |
| BKSB | Zmluva o poskytnutí účelového úveru na bývanie | 2 000 000 | 1,2 | 0 | doplatok provízie 0,2 % za objem úverov UMD celkom od 2,0 mil. € do 2,99 mil. €. |
| BKSB | Zmluva o poskytnutí účelového úveru na bývanie | 3 000 000 | 1,3 | 0 | doplatok provízie 0,3 % za objem úverov UMD celkom od 3,0 mil. € do 4,99 mil. €. |
| BKSB | Zmluva o poskytnutí účelového úveru na bývanie | 5 000 000 | 1,4 | 0 | doplatok provízie 0,4 % za objem úverov UMD celkom nad 5,0 mil. € |
| BRE | mHypotéka | 3 000 000 | 1,7 | 0 | Po splnení objemu produkcie za celý Universal 3,0 mil. €, môžu prísť provízie 1,7 % |
| BRE | mHypotéka | 0 | 1,6 | 0 | Môžu prísť provízie 1,6 % a 1,7 % |
| CSOBB | Hypotekárny úver - kompletná zložka | 15 000 000 | 1,5 | 0 | V prípade splnenia podmienky objemu úverov za Universal vo výške min. 15,0 mil. €, ináč bude chodiť 1,4 %, po splnení objemu CSOBB doplatí rozdiel provízie (0,1 %). |
| CSOBB | Hypotekárny úver - kompletná zložka | 0 | 1,4 | 0 | Základná provízia 1,4 %, v prípade splnenia podmienky objemu úverov za Universal vo výške min. 15,0 mil. €, CSOBB doplatí rozdiel provízie (0,1 %) na 1,5 % |
| CSOBS | Hypo EXTRA Plus | 0 | 1,4 | 0 | Platí iba pre FO |
| CSOBS | Hypo EXTRA Plus | 500 000 | 1,5 | 0 | Platí iba pre FO, po splnení objemu produkcie UMD vo výške min. 0,5 mil. €, provízie sa doplatia |
| CSOBS | Hypo EXTRA Plus | 1 000 000 | 1,6 | 0 | Platí iba pre FO, po splnení objemu produkcie UMD vo výške min. 1,0 mil. €, provízie sa doplatia |
| OBRB | Úver na prefinancovanie bývania, zabezpečený nehnuteľnosťou | 0 | 1,3 | 0 | základná provízia |
| OTPB | Hypoúver - úvery na bývanie zabezpečené nehnuteľnosťou | 0 | 2 | 0 | Ak nepríde hneď 2 %, OTP dopočíta do 2 % po splnení podmienky |
| POSTB | Úver na bývanie "UŽITOCNÉ BYVANIE" - nový úver | 0 | 1,5 | 0 | Základná provízia |
| POSTB | Úver na bývanie "UŽITOCNÉ BYVANIE" - nový úver | 2 500 000 | 1,6 | 0 | Poštová banka bude preddavkovo vyplácať bonus k provízií 0,1 % (1,6 %) |
| POSTB | Úver na bývanie "UŽITOCNÉ BYVANIE" - nový úver | 5 000 000 | 1,7 | 0 | Poštová banka bude preddavkovo vyplácať bonus k provízií 0,2 % (1,7 %) |
| POSTB | Úver na bývanie "UŽITOCNÉ BYVANIE" - čisté refinancovanie | 0 | 2 | 0 | Základná provízia |
| POSTB | Úver na bývanie "UŽITOCNÉ BYVANIE" - čisté refinancovanie | 2 500 000 | 2,1 | 0 | Poštová banka bude preddavkovo vyplácať bonus k provízií 0,2 % (2,2 %) |
| POSTB | Úver na bývanie "UŽITOCNÉ BYVANIE" - čisté refinancovanie | 5 000 000 | 2,2 | 0 | Poštová banka bude preddavkovo vyplácať bonus k provízií 0,2 % (2,2 %) |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 0 | 1 | 0 | základná provízia - zľava z ÚS = 1,2 % - 0,2 % |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 0 | 1 | 30 | základná provízia - zľava z ÚS + poistenie majetku DOMOV = 1,2 % - 0,2 % + 30 € |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 0 | 1,2 | 0 | základná provízia + poistenie úveru - zľava z ÚS = 1,2 % + 0,2 % - 0,2 % |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 0 | 1,2 | 30 | základná provízia + poistenie úveru - zľava z ÚS + poistenie majetku DOMOV = 1,2 % + 0,2 % - 0,2 % + 30 € |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 0 | 1,2 | 0 | základná provízia za úver 1,2 % |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 0 | 1,2 | 30 | základná provízia za úver + poistenie majetku DOMOV = 1,2 % + 30 € |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 0 | 1,4 | 30 | základná provízia + poistenie úveru + poistenie majetku DOMOV = 1,2 % + 0,2 % + 30 € |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 0 | 1,4 | 0 | základná provízia + poistenie úveru = 1,2 % + 0,2 % |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 32 000 000 | 1,1 | 0 | objem úverov v SLSP viac ako 32 mil., potom základná provízia - zľava z ÚS = 1,3 % - 0,2 % |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 32 000 000 | 1,1 | 30 | objem úverov v SLSP viac ako 32 mil., potom základná provízia - zľava z ÚS + poistenie majetku DOMOV = 1,3 % - 0,2 % + 30 € |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 32 000 000 | 1,3 | 0 | objem úverov v SLSP viac ako 32 mil., potom základná provízia + poistenie úveru - zľava z ÚS = 1,3 % + 0,2 % - 0,2 % |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 32 000 000 | 1,3 | 30 | objem úverov v SLSP viac ako 32 mil., potom základná provízia za úver + poistenie majetku DOMOV = 1,3 % + 30 € |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 32 000 000 | 1,3 | 0 | objem úverov v SLSP viac ako 32 mil., potom základná provízia za úver 1,2 % + 0,1 % |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 32 000 000 | 1,3 | 30 | objem úverov v SLSP viac ako 32 mil., potom základná provízia + poistenie úveru - zľava z ÚS + poistenie majetku DOMOV = 1,3 % + 0,2 % - 0,2 % + 30 € |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 32 000 000 | 1,5 | 0 | objem úverov v SLSP viac ako 32 mil., potom základná provízia + poistenie úveru = 1,3 % + 0,2 % |
| SLSP | Úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti (Úver na bývanie) - vrátane bonusov, poistenia alebo zľavy na ÚS | 32 000 000 | 1,5 | 30 | objem úverov v SLSP viac ako 32 mil., potom základná provízia + poistenie úveru + poistenie majetku DOMOV = 1,3 % + 0,2 % + 30 € |
| TAB | Hypotekárny úver a Americká hypotéka | 0 | 1,1 | 0 | základná provízia |
| TAB | Hypotekárny úver a Americká hypotéka | 6 000 000 | 1,2 | 0 | Základná provízia 1,1 + bonus 0,1 za objem úverov UMD nad 6,0 mil. €, prehodnote štvrťročne |
| TAB | Hypotekárny úver a Americká hypotéka | 12 000 000 | 1,3 | 0 | Základná provízia 1,1 + bonus 0,2 za objem úverov UMD nad 12,0 mil. €, prehodnotenie štvrťročne |
| UNC | Hypotekárny úver - rozšírená zložka | 0 | 1,6 | 0 | Rozšírená zložka záujemcu. Po splnení podmienky objemu úverov 10,0 mil. € môže chodiť pre UMD 1,7 % |
| UNC | Hypotekárny úver - rozšírená zložka | 10 000 000 | 1,7 | 0 | Rozšírená zložka záujemcu. Po splnení podmienky objemu úverov 10,0 mil. € môže pre UMD chodiť provízia 1,7 % |
| UNC | Hypotekárny úver - základná zložka | 0 | 0,25 | 0 | základná provízia |
| VUB | VÚB Hypotéka - Hypotekárny úver | 0 | 0,2 | 0 | z výšky čerpaného úveru v r. 2020 bez ohľadu na dosiahnutý objem úverov |
| VUB | VÚB Hypotéka - Hypotekárny úver | 0 | 1,4 | 0 | základná provízia |

Provízie príslušných finančných sprostredkovateľov v sieti sú v rozpätí od 44 % do 80 % z uvedenej provízie podľa postu príslušného finančného sprostredkovateľa