

POSKYTNUTIE INFORMÁCIÍ POTENCIÁLNEMU KLIENTOVI

na základe Zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve č. 186/2009 Z.z. a
na základe Zákona o úveroch na bývanie č. 90/2016 Z.z.

Identifikácia finančného agenta

Obchodné meno a právna forma: Hypocentrum finančné služby, a.s. (akciová spoločnosť)

Zapísaná: v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 6215/B

Sídlo: Miletičova 5, 821 08 Bratislava, IČO: 36 704 571, DIČ: 2022 282 801, IČ DPH: SK 2022 282 801

Registračné číslo samostatného agenta v NBS: 34243 pre sektory kapitálový trh, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov a spotrebiteľských úverov a poistenie a zaistenie. Informácie o statusu udelených licencií je možné overiť na stránkach NBS na adrese <http://regfap.nbs.sk/search.php>.

Informácie pre klienta podľa zákona č. 186/2009 Z. z.

Spoločnosť Hypocentrum finančné služby, a.s. poskytuje služby v oblasti sprostredkovania finančných služieb v súlade so zákonom č. 186/2009 Z. z. Právne postavenie Hypocentrum finančné služby, a.s. v súlade s týmto zákonom je samostatný finančný agent a finančné sprostredkovanie vykonáva priamo prostredníctvom svojich zamestnancov a/alebo prostredníctvom svojich podriadených finančných agentov (PFA). PFA spoločnosti Hypocentrum finančné služby, a.s. sú tiež zapísaní v registri NBS pod svojimi registračnými číslami.

Spoločnosť Hypocentrum finančné služby, a.s. vykonáva finančné sprostredkovanie na základe zmlúv s viacerými bankami, investičnými spoločnosťami a poisťovňami, pričom tieto zmluvy majú nevýhradnú povahu. Na požiadanie klienta je spoločnosť alebo PFA povinný oznámiť klientovi obchodné mená týchto finančných spoločností, s ktorými má Hypocentrum finančné služby, a.s. uzavreté zmluvy. V žiadnej z finančnej spoločnosti, s ktorými má Hypocentrum finančné služby, a.s. uzavreté zmluvy, nemajú podriadení finanční agenti samostatného finančného agenta, zamestnanci a ani samostatný finančný agent kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach. Žiadna finančná inštitúcia, s ktorou má Hypocentrum finančné služby, a.s. uzavretú zmluvu a ani osoby ovládajúce tieto finančné inštitúcie nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní samostatného finančného agenta Hypocentrum finančné služby, a.s. Zamestnanci a PFA vykonávajú finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s Hypocentrum finančné služby, a.s. V tom istom čase môže mať podriadený finančný agent uzavretú písomnú zmluvu najviac s jedným samostatným finančným agentom.

Postup pri podávaní sťažností

Klient je oprávnený podať sťažnosť voči finančnému agentovi jedným z nasledujúcich spôsobov:

- písomne poštou na adresu: Hypocentrum finančné služby, a.s., Miletičova 5, 821 08 Bratislava alebo
- e-mailom na adresu info@hypocentrum.sk alebo
- telefonicky na telefónnom čísle +421 (0) 2 32 000 200 alebo
- písomne u ktoréhokoľvek PFA alebo u samostatného finančného agenta alebo
- ústne u ktoréhokoľvek PFA alebo u samostatného finančného agenta, pričom o takejto sťažnosti bude bezodkladne spísaný záznam o prijatí sťažnosti alebo
- u finančnej inštitúcie, s ktorou má Hypocentrum finančné služby, a.s. uzatvorenú zmluvu
- u Národnej banke Slovenska.

Osobitné predpisy upravujúce mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania

Osobitným predpisom upravujúcim mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania je zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácií a o doplnení niektorých zákonov a tiež zákon č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní a o doplnení neskorších predpisov.

Informácie o nákladoch na finančné sprostredkovanie a o výške peňažného plnenia, ktorú má banka zaplatiť finančnému agentovi za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie

Za poskytnutie služieb v oblasti sprostredkovania finančných služieb nie sú zo strany Hypocentrum finančné služby, a.s. klientovi účtované žiadne poplatky. Zamestnanec ani PFA nie sú oprávnení prijímať za finančné sprostredkovanie akékoľvek peňažné alebo nepeňažné plnenie. Podriadenému finančnému agentovi, je v prípade úspešného sprostredkovania zmluvy o finančnej službe vyplácaná od spol. Hypocentrum finančné služby, a.s. odmena na základe zmluvného vzťahu uzatvoreného medzi Hypocentrum finančné služby, a.s. a PFA Konečná výška tejto odmeny sa stanovuje v súlade s platnými podmienkami odmeňovania podľa sadzobníka odmien a závisí od druhu finančnej služby, výšky úveru, platby, investície, poistného, doby platenia a ďalších nekvantifikovateľných faktorov. Odmena môže mať charakter aj nepeňažného plnenia. Na základe požiadavky klienta musí byť klient písomne informovaný o výške uvedeného peňažného alebo nepeňažného plnenia. Spoločnosť Hypocentrum finančné služby, a.s. uvádza, že prijíma také technické a organizačné opatrenia, aby vyplácanie odmeny nemalo vplyv na kvalitu poskytovaných služieb a aby touto skutočnosťou nebola dotknutá povinnosť Hypocentrum finančné služby, a.s. konať kvalifikovane, čestne, spravodlivo a v najlepšom záujme svojich klientov.

Oprávnenie získavať osobné údaje a iné informácie od klienta a od zástupcu klienta

Na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie klienta a na ďalšie účely uvedené v zákone č. 186/2009 Z.z. je finančný agent oprávnený od klienta alebo zástupcu klienta, a to aj opakovane, požadovať poskytnutie osobných údajov v rozsahu podľa zákona č. 186/2009 Z.z. Osobné údaje z dokladu totožnosti je finančný agent získavať od klienta alebo zástupcu klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním aj bez súhlasu dotknutej osoby.

Na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie klienta alebo zástupcu klienta, na účely overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv finančného agenta voči klientom, na účely zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu a na plnenie úloh a povinností finančného agenta je finančný agent aj bez súhlasu

dotknutej osoby oprávnený získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje uvedené vyššie a získavať osobné údaje klienta alebo zástupcu klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania. Údaje je finančný agent oprávnený sprístupniť a poskytovať na spracúvanie iným osobám v zmysle právnych predpisov SR. Tieto údaje je finančný agent oprávnený zo svojho informačného systému sprístupniť a poskytovať len osobám a orgánom, ktorým majú povinnosť poskytovať informácie chránené podľa osobitných predpisov. Ak klient alebo jeho zástupca údaje vyžiadané finančným agentom neposkytne, finančný agent nesmie klientovi poskytovať finančné sprostredkovanie.

Klient pri podozrení, že jeho osobné údaje sa neoprávnenne spracúvajú, môže podať Úradu na ochranu osobných údajov návrh na začatie konania o ochrane osobných údajov.

OSOBITNÉ INFORMÁCIE PRE SEKTOR ÚVEROV

Hypocentrum finančné služby, a.s. vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami: VÚB, a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s., ČSOB, a.s., OTP Banka Slovensko, a.s., mBank S.A., Tatrabanka, a.s., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Oberbank a.s., AKCENTA, spošiteľní a úverní družstvo, Consumer Finance Holding, a. s., ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s., Diners Club CS, s.r.o.

Informácie o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie - banky

Systém ochrany pred zlyhaním banky je zabezpečený a kontrolným mechanizmom overovaný v súlade so zákonom č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení. Pri výkone bankovej činnosti sú banky povinné dodržiavať zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a ich činnosť podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu nad bankou najmä preskúmava a hodnotí riadenie, rozdelenie zodpovednosti, prijaté stratégie, zavedené systémy a postupy pri činnosti bánk, informačné toky a riziká, ktorým banky sú alebo môže byť vystavené. NBS súčasne overuje dostatočné krytie bánk vlastnými zdrojmi financovania. Banka je povinná udržiavať trvale svoju platobnú schopnosť a riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú platobnú schopnosť a aby dodržali stanovené ukazovatele. Banka je povinná v záujme zabránenia vzniku strát vrátane škôd dodržiavať postupy výkonu bankových činností a zriadiť a udržiavať účinný systém riadenia rizík. Banka je povinná upravovať systém riadenia rizík na základe pravidelného preverovania jeho účinnosti a primeranosti tak, aby zohľadňoval schopnosť banky vystaviť sa riziku a meniace sa ekonomické prostredie pre banku. 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 vymoženía dlhu najneskôr v lehote do 10 rokov. Záväzky dlžníka voči veriteľovi môžu byť postúpené 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.

Informácie o právnych následkoch uzavretia úverovej zmluvy s bankou:

- predmetom zmluvy je poskytnutie úveru, pričom úver je zabezpečený nehnuteľnosťou (záložné právo),
- uzatvorením zmluvy sa klient stáva dlžníkom,
- povinnosťou klienta je úver banke splácať pravidelne, načas a v určenej výške,
- splátka úveru sa môže zmeniť na základe zmeny úrokovej sadzby úveru alebo na základe zmeny doby splatnosti úveru,
- pri nesplácaní úveru je banka oprávnená predať nehnuteľnosť v mene vlastníka a splatiť si dlh klienta (nesplatený úver), vrátane všetkých súvisiacich poplatkov a nákladov spojených s predajom,
- nehnuteľnosť zaťaženú záložným právom nie je možné darovať ani predať ani ďalej zaťažiť bez súhlasu banky,
- nehnuteľnosť zaťaženú záložným právom je klient povinný poistiť (poistenie nehnuteľnosti),
- na nehnuteľnosti zaťaženej záložným právom klient nie je oprávnený vykonávať žiadne podstatné zmeny (búracie práce, výstavba, nadstavba, rekonštrukcia a pod.) bez súhlasu banky,
- podstatné náležitosti zmluvy o úvere je možné meniť len formou uzavretia dodatku k zmluve alebo uzavretím novej zmluvy; to neplatí, ak ide o zmenu úrokovej sadzby od okamihu uplynutia doby fixácie úrokovej sadzby.,
- zmeny úveru sú spoplatnené v zmysle príslušného cenníka banky,
- ak je na úver poskytnutý štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých, výška príspevku sa môže zmeniť zákonom o štátnom rozpočte,
- ak dlžník poruší svoje povinnosti má banka právo obmedziť alebo zastaviť čerpanie úveru, zmeniť výšku úrokovej sadzby počas doby splácania úveru, požadovať zaplatenie zmluvnej pokuty vyplývajúcej zo zmluvy, požadovať úrok z omeškania podľa Sadzobníka poplatkov, žiadať okamžité jednorazové zaplatenie istiny úveru a príslušenstva alebo odstúpiť od zmluvy,
- nesplácanie úveru načas môže mať za následok zápis do úverového registra a následne môže mať dlžník v budúcnosti problém pri žiadosti o ďalší úver,
- v prípade ak žiadateľ /spolužiadateľ si nebude načas plniť svoje záväzky plynúce z uzatvorenej zmluvy o úvere, prechádzajú tieto záväzky na ručiteľa.

OSOBITNÉ OZNÁMENIA PRE ZMLUVU O ÚVERE NA BÝVANIE podľa zákona č. 90/2016 Z.z. o úveroch na bývanie

V prípade sprostredkovania úveru na bývanie, príslušná banka po čerpaní úveru uhradí spol. Hypocentrum finančné služby, a.s. peňažnú odmenu, ktorá sa odvíja od výšky sprostredkovaného úveru na bývanie uvedeného v úverovej zmluve klienta. Táto peňažná odmena je dohodnutá ako určité % z výšky úveru na bývanie alebo % z výšky poplatku, ktorý klient uhradza banke alebo ako fixná suma, a to v závislosti od konkrétnej banky. Skutočná výška peňažného plnenia bude uvedená v neskoršom štádiu sprostredkovania v rozsahu informácií uvedených vo formulári (ESIS). Na základe písomnej požiadavky, klient bude v súlade so zákonom č. 90/2016 Z.z. o úveroch na bývanie informovaný o rozdieloch vo výškach peňažného plnenia v percentách, ktoré prijíma finančný agent za vykonávanie finančného sprostredkovania od jednej banky alebo od viacerých bánk.

Spôsob výpočtu poplatku a iných nákladov súvisiacich s úverom na bývanie

Nákladmi klienta súvisiacimi s úverom na bývanie sú najmä úroky a poplatky hradené banke, ktoré budú uvedené v zmluve o úvere na bývanie, resp. vo formuláre ESIS, resp. v cenníku príslušnej banky. Poplatkami sú najmä: poplatok za poskytnutie úveru, poplatok za postupné čerpanie úveru, poplatok za predčasné splatenie úveru, poplatok za mimoriadnu splátku úveru, poplatok za zmenu zmluvy a pod. Presná výška týchto nákladov bude známa v momente, kedy sa klient rozhodne uzatvoriť príslušnú zmluvu o úvere na bývanie s prípadnou doplnkovou službou, resp. kedy klient začne čerpať úver alebo uskutoční zmeny úveru na bývanie. Klient môže podľa účelu úveru znášať aj náklady na ocenenie nehnuteľnosti vo výške 100 – 400 eur, ak je také ocenenie potrebné na získanie úveru na bývanie. Okrem týchto nákladov, klient bude hradiť poplatok vo výške min. 51 eur a max. 266 eur za každý návrh na vklad záložného práva do katastra nehnuteľností k nehnuteľnosti, ktorá zabezpečuje úver, a to príslušnému správnomu orgánu. Klient môže tiež hradiť notárske poplatky za overenie pravosti podpisu na úverovej zmluve alebo na záložnej zmluve alebo na prípadnej vystavenej plnej moci. Klient bude hradiť aj náklady na prípadnú doplnkovú službu súvisiacu so zmluvou o úvere na bývanie, a to najmä poistné, ak klient musí navyše uzavrieť zmluvu o poskytnutí takej doplnkovej služby, aby získal úver na bývanie alebo ho získal za ponúkaných podmienok.

Lehota na premyslenie pred uzavretím zmluvy o úvere na bývanie a právo na odstúpenie od zmluvy o úvere na bývanie podľa § 14 zákona č. 90/2016 Z.z. o úveroch na bývanie

V prípade úveru na bývanie, klient má právo v lehote 14 kalendárnych dní od obdržania návrhu zmluvy o banky premyslieť si, či zmluvu o úvere na bývanie uzatvorí. Ak túto lehotu klient využije, stráca právo odstúpiť od zmluvy o úvere na bývanie po jej uzatvorení s bankou. Ak toto právo na premyslenie klient nevyužije, má právo v lehote 14 kalendárnych dní od uzatvorenia zmluvy o úvere na bývanie alebo odo dňa, kedy mu bola doručená kompletná zmluva o úvere na bývanie, písomne odstúpiť od danej zmluvy, a to bez uvedenia dôvodu, zaslaním písomného oznámenia príslušnej banke.

Orgán dohľadu

Dohľad nad poskytovateľom úveru na bývanie (t.j. nad príslušnou bankou) ako aj na jeho sprostredkovateľom (t.j. finančným agentom) vykonáva Národná Banka Slovenska (NBS) so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk.

OSOBITNÉ INFORMÁCIE PRE SEKTOR POISTENIA A ZAISTENIA

Hypocentrum finančné služby, a.s. vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami: Allianz-Slovenská poisťovňa, a.s., Wüstenrot poisťovňa, a.s., Kooperativa poisťovňa, a.s., ČSOB Poisťovňa, a.s., Generali Poisťovňa, a.s., AXA Životní pojišťovna, a.s., AXA pojišťovna, a.s., NN Životná poisťovňa, a.s., UNION poisťovňa, a.s., UNIQA poisťovňa, a.s., AEGON poisťovňa, a.s., Colonnade Insurance S.A., pobočka poisťovne z iného členského štátu, NOVIS Poisťovňa a.s., ERGO Poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“).

Informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby (poistnej zmluvy s poisťovňou)

- poistnú zmluvu je možné vypovedať do 2 mesiacov od jej uzatvorenia podľa Občianskeho zákonníka,
- v prípade poistenia osôb s výnimkou poistenia pre prípad úrazu môže osoba, ktorá s poisťiteľom uzavrela poistnú zmluvu, najneskôr do tridsať dní odo dňa uzavretia poistnej zmluvy od tejto zmluvy odstúpiť. V takom prípade vráti poisťiteľ osobe, ktorá zmluvu uzavrela zaplatené poistné najneskôr do tridsať dní od odstúpenia,
- v ďalších poistných rokoch je možné vypovedať poistnú zmluvu, a to písomne min. 6 týždňov pred koncom poistného obdobia,
- v prípade nezaplatenia poistného bude poistná zmluva zrušená do jedného mesiaca od dňa doručenia výzvy na jeho zaplatenie,
- zmeny v poistnej zmluve je možné vykonať štandardne ku koncu poistného obdobia, príp. v iných lehotách po dohode s poisťovňou,
- s poistením sú spojené výluky, na ktoré sa nevzťahuje plnenie alebo plnenie bude upravené,
- výška odkupnej hodnoty v prvých rokoch poistenia alebo v prípade predčasnej výpovede zmluvy, môže byť nulová (vzťahuje sa na životné poistenie),
- poistné plnenie môže byť odmietnuté alebo znížené, ak klient neposkytol úplné informácie v zdravotnom dotazníku (vzťahuje sa na životné poistenie),
- poistné plnenie môže byť podmienené poskytnutím dodatočných dokumentov (napr. potvrdenie od lekára, od zamestnávateľa a pod. - vzťahuje sa na životné poistenie),
- minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov (vzťahuje sa na životné poistenie),
- výnos závisí od zhodnotenia poistnotechnických rezerv (vzťahuje sa na kapitálové životné poistenie),
- ak dohodnutá poistná suma nezodpovedá reálnej poistnej hodnote, poistné plnenie môže byť znížené (podpoistenie - vzťahuje sa na majetkové poistenie),
- ak je poistenie dohodnuté v časových cenách, poistné plnenie môže byť znížené o stupeň opotrebovania (vzťahuje sa na majetkové poistenie).

Informácie o spôsoboch a systémoch ochrany pred zlyhaním poisťovne

Zodpovednosť za záväzky poisťovne voči poistníkom vyplýva z ustanovení zákona č. 8/2008 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov. V súlade s týmto zákonom a príslušnou EU legislatívou je každá poisťovňa povinná udržiavať svoju kapitálovú primeranosť v miere dostatočnej na krytie záväzkov vyplývajúcich voči poistníkom z poistných zmlúv od počiatku svojej činnosti po celú dobu svojho podnikania ako poisťovňa. Rovnako je poisťovňa povinná prispievať do Garančného fondu, z ktorého sa poskytujú a uhrádzajú záväzky poisťovne voči klientom. Dohľad nad poisťovňami vykonáva Národná banka Slovenska, ktorá je v prípade zlyhávania poisťovne oprávnená požadovať ozdravný plán činnosti poisťovne, ukladať sankcie, rozhodnúť o nútenej správe alebo riadiť prevod klientskeho kmeňa na inú poisťovňu, ktorá je vzhľadom na svoju solventnosť schopná vstúpiť do všetkých práv a povinností pôvodnej poisťovne voči klientom v súlade s §80 citovaného zákona o poisťovních.

OSOBITNÉ INFORMÁCIE PRE SEKTOR PRIJÍMANIA VKLADOV

Hypocentrum finančné služby, a.s. vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami: mBank S.A., pobočka zahraničnej

banky, Privatbanka, a.s., J&T BANKA, a.s., ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s., Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.(ďalej len „banky“).

Informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby (sporiaceho účtu s bankou)

- zmluvu je možné zrušiť kedykoľvek písomnou formou,
- zmeny je možné vykonať kedykoľvek počas trvania zmluvy. Žiadosť o zmenu je potrebné podať písomne.
- v prípade predčasného výberu peňazí z viazaného vkladu môže byť tento výber spoplatnený v zmysle aktuálneho sadzobníka,
- čiastočné výbery alebo dodatočné vklady počas doby viazanosti nemusí finančná inštitúcia umožniť,
- inštitúcia je oprávnená meniť výšku pohyblivej vyhlásenej úrokovej sadzby. Jej zmenu musí oznámiť najneskôr v deň jej účinnosti (vzťahuje sa na sporiace účty),
- v jednom kalendárnom roku nesmie stavebný sporiteľ požadovať štátnu prémie z viac ako jednej zmluvy stavebného sporenia. V prípade, ak požiada u viacerých zmlúv stavebného sporenia o štátnu prémie, sporiteľ stráca nárok na štátnu prémie v kalendárnom roku, v ktorom táto situácia nastala,
- pri výbere peňazí zo stavebného sporenia, vrátane štátnej prémie pred 6. rokom jeho vzniku je povinný stavebný sporiteľ zdokladovať účelové vynaloženie finančných prostriedkov. Inak prichádza o štátnu prémie,
- garantovaný výnos alebo záruku, že investícia nebude stratová, môžu poskytnúť len produkty, ktoré to majú v zmluve jednoznačne uvedené spolu so spôsobom a mierou garancie.

Informácie o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním banky

Vklady občanov v bankách sú chránené v súlade s osobitným zákonom o ochrane vkladov. V nadväznosti na zmenu zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov vykonanú zákonom č. 505/2010 Z. z., by Fond ochrany vkladov v prípade vzniku neschopnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky vyplácať vklady poskytol jednému vkladateľovi alebo inej osobe oprávnenej podľa zákona o ochrane vkladov náhradu vo výške jeho nedostupného vkladu, najviac však vo výške 100 000 eur (§ 9 ods. 2 zákona o ochrane vkladov).

OSOBITNÉ INFORMÁCIE PRE SEKTOR KAPITÁLOVÉHO TRHU

Hypocentrum finančné služby, a.s. vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami: European Investment Centre, o.c.p., a. s., Conseq Investment Management, a.s., J&T BANKA, a.s., Capital Markets, o.c.p., a.s. (ďalej len „investičné spoločnosti“).

Informácie o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním investičnej spoločnosti

Ochrana investora pri obchodovaní s finančnými nástrojmi pred zlyhaním finančnej inštitúcie sa spravuje ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Zriaďuje sa Garančný fond investícií. Garančný fond investícií je právnická osoba zriadená zákonom (zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších

predpisov) za účelom sústredovania peňažných prostriedkov obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, ako aj oprávnených správcovkých spoločností a pobočiek zahraničných správcovkých spoločností na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý týmito subjektmi na vykonanie investičnej služby a nakladá s nadobudnutými peňažnými prostriedkami v súlade so zákonom. Do Garančného fondu investícií prispievajú aj správcovké spoločnosti podľa zákona č. 594/2003 Z.z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktoré sú oprávnené poskytovať službu riadenie portfólia. Garančný fond investícií poskytuje náhrady v prípade len nedostupnosti majetku klienta. Pred stratami z investovania pri operáciách na finančných trhoch nie je klient chránený. S každou investíciou je spojené riziko a doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.

Informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby

- navrhovaná investičná stratégia vychádza zo všeobecných údajov poskytnutých klientom a informácií aktuálne dostupných na finančnom trhu. Klient súhlasí s navrhnutou stratégiou,
- prezentácia zvolenej stratégie je zhodnotením očakávaného vývoja, nie záväzným prezentovaním budúceho vývoja,
- investícia obsahuje riziko kolísania hodnoty. Na hodnotu investície môžu vplývať aj zmeny devízových kurzov a zmeny úrokových sadzieb,
- klient sa môže podľa svojho uváženia odchýliť od odporúčanej investičnej stratégie, navrhnutej na základe jeho rizikového profilu a investičného horizontu. V takomto prípade si klient uvedomuje možné následky. PFA bude postupovať podľa rozhodnutia klienta,
- klient prehlasuje, že pri nákupe a následnom predaji cenných papierov denominovaných v inej mene, než v akej uhradil nákup cenných papierov, je si vedomý a akceptuje riziko novej zmeny devízových kurzov,
- pred realizáciou investičnej služby bol klient oboznámený s podmienkami realizácie. Klientovi boli poskytnuté informácie o navrhovanej investičnej stratégii a o jednotlivých investičných nástrojoch. Klient má prístup na internet a súhlasí s poskytovaním informácií na internetových stránkach správcov,
- minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov,
- investícia môže nielen nepriniesť výnos, ale aj stratiť svoju základnú hodnotu,
- predpokladaná výnosnosť cenných papierov je len odhadom, založených 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 záruku, že investícia nebude stratová, môžu poskytnúť len produkty, ktoré to majú v zmluve jednoznačne uvedené spolu so spôsobom a mierou garancie,
- čím vyššia je výnosnosť produktu, tým je zvyčajne vyššia volatilita (kolísanie) ceny (návrtný pokles ceny), a tým vyššie je aj riziko straty (nenávratný pokles ceny).