

**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 **PROFI +, a.s.**, sídlo: Rosinská cesta 8, Žilina 010 08, Slovenská republika, IČO: 52 623 181, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina oddiel: Sa, vložka č.: 11051/L, Tel: 0907521129, (ďalej len „SFA“) 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 zaistenia; kapitálového trhu; doplnkového dôchodkového sporenia; starobného dôchodkového sporenia; registra finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia 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: 247839. Uvedený zápis je možné overiť si na webovej stránke Národnej banky Slovenska: www.nbs.sk.
- 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.vzdyviac.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 Zákomom 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 uzatvorením/zmenou zmluvy o poskytnutí finančnej služby, čo je zaznamenané v Zázname zo stretnutia s klientom, ktorého 1 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 zo stretnutia 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 hodnotovými 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 uzatvorením 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, vyčerpávajúco, 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 funkcií 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 (ak 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, vyčerpávajúco, 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,
 - d. všetka dokumentácia, ktorú podpísal bola za jeho prítomnosti riadne vyplnená,
 - e. s obsahom Záznamu, ostatnej dokumentácii, 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, vyčerpávajúco, 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 skúsenostiach, resp. znalostiach 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 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 povinností podľa tohto dokumentu,
- i. pri finančných 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 možných následkoch z tejto stratégie vyplývajúcich, vrátane prípadných strát.
- 2.3 Klient je povinný uviesť v Zázname, v Teste vhodnosti a primeranosti, v zmluvnej dokumentácii vzťahujúcej 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, poisťných 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: **PROFI +, a.s., sídlo: Rosinská cesta 8, Žilina 010 08, Slovenská republika, ako aj elektronicky na adrese: staznosti@vzdyviac.sk**. Nároky na náhradu škody si klient môže uplatňovať na vecne a miestne príslušnom súde a to voči SFA. SFA je povinný vybaviť sťažnosť a prijať opatrenia na vybavenie sťažnosti do 30 dní odo dňa jej doručenia a v tejto lehote je povinná písomne upovedomiť klienta o spôsobe vybavenia 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 na 60 dní, a to do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. Interný normatívny akt upravujúci podávanie sťažností je uverejnený na webovom sídle SFA: <https://profilus.vzdyviac.sk/>.
- 2.8 Klient je oprávnený podať taktiež sťažnosť Národnej banke Slovenska, a to aj v prípade nespokojnosti s vybavením sťažnosti zo strany SFA alebo postupom pri jej vybavení.
- 2.9 Prípadný spor medzi klientom a SFA/PFA bude riešený príslušným súdom Slovenskej republiky. Klient a SFA/PFA môžu za účelom mimosúdneho urovnania sporu uzatvoriť v súlade so zákonom 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom 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 rozhodcovskom konaní a zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov.
- 2.11 Klient sa môže na SFA obracať prostredníctvom PFA alebo osobne/písomne – adresa: Rosinská cesta 8, Žilina 010 08, Slovenská republika, email: info@vzdyviac.sk. Komunikácia prebieha v slovenskom jazyku. Komunikácia medzi klientom a PFA prebieha výlučne osobne, prípadne písomne. Telefonická komunikácia je pri poskytovaní finančného sprostredkovania investičných služieb vylúčená.
- 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 zachytením v Zázname a musia zahŕňať dostatočné podrobnosti, ktoré zohľadňujú povahu klienta tak, aby sa mu umožnilo prijať informované rozhodnutie s ohľadom na činnosť finančného sprostredkovania, v súvislosti s ktorými dochádza ku konfliktu záujmov; (iii) ak sa nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, uprednostniť 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 zaistenia

Právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby:

- 3.1 Uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby medzi finančnou inštitúciou a klientom 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, poisťnými 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, poisťných 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 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 poisťné plnenie,
- 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) poisťovníka má vždy právo na poisťné za dobu do zániku poistenia,
- 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,
- o tom, že zmeny v poisťnej zmluve je možné vykonať len formou písomnej dohody s poisťovníkou.

Spôsob spojené a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie:

- 3.3 Zodpovednosť za záväzky poisťovne a zaistovne voči poisťníkom, poisteným, príjmom poisťného plnenia, príjmom zaistovného 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 zaistovňa povinne tvorí technické rezervy na všetky záväzky voči poisťníkom, poisteným, príjmom poisťného plnenia, príjmom zaistovného plnenia a udržiava kapitálovú požiadavku na solventnosť, ktorá minimálnu výšku stanovuje Národná banka Slovenska opatrením vyhláseným v Zbierke zákonov. Dohľad nad poisťovníkami vykonáva Národná banka Slovenska. Za podmienok vyplývajúcich zo zákona o poisťovníctve je poisťovňa a zaistovňa povinná predkladať Národnej banke Slovenska ozdravné plány, finančné plány, prípadne smie poisťovní a zaistovní nariadiť navýšenie kapitálu, ukladať sankcie, rozhodnúť o nutenej správe, nariadiť prevod klientskeho kmeňa, pozastaviť uzatváranie poisťných alebo zaistných 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:
 - právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby (viď bod 3.2 tohto článku III.),
 - poisťné plnenie môže byť odmietnuté alebo znížené, ak klient neposkytol pravdivé a/alebo úplné informácie,
 - v prípade životného poistenia bude poisťné plnenie odmietnuté alebo znížené, ak nebudú riadne a pravdivo vyplnené všetky požadované údaje a zdravotný dotazník,
 - poisťné plnenie môže byť podmienené poskytnutím dodatočných dokumentov (napr. potvrdenie od lekára, od zamestnávateľa,...),
 - v prípade investičného produktu to, že výnos závisí od zhodnotenia poisťno-technických rezerv, tzn. minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov,
 - v prípade majetkového poistenia význam výšky poisťnej sumy, tzn. ak dohodnutá poisťná suma nezodpovedá reálnej poisťnej hodnote, poisťné plnenie môže byť znížené (riziko podpoistenia),
 - ak je poistenie dohodnuté v časových cenách, poisťné plnenie môže byť znížené o stupeň opotrebovania (vzťahuje sa na majetkové poistenie).

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 Teste vhodnosti a primeranosti, 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 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 preukážeť odmietne poskytnúť informácie podľa bodu 3.5 alebo 3.6 týchto Informácií pre klienta a trvá na uzatvorení zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Uvedené vyhlásenie klient môže urobiť v Teste vhodnosti a primeranosti.

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou:

- 3.9 Klient neuhrádza SFA a ani PFA ako ani finančnej inštitúcii žiadnu odmenu za sprostredkovanie finančnej služby a ani akékoľvek iné poplatky alebo náklady súvisiace so sprostredkovaním finančnej služby.
- 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 platí provízie PFA. Provízia patená 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 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 nepeňažné výhody, najmä informácie a dokumenty, ktoré sa týkajú finančnej služby, účast' 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 poisťnom, nákladoch a poplatkoch súvisiacich s týmito finančnými službami; v prípadoch 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/poisťných 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 zaznamenaná v Zázname), ako aj v Zázname.
- 3.12 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.
- 3.13 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.
- 3.14 Akékoľvek plnenie klienta vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby sa platí vždy na účet a v prospech finančnej inštitúcie a nikdy nie na účet a v prospech PFA alebo SFA, ak nie je vyslovne uvedené inak.

Ostatné informácie:

- 3.15 Finanční agenti sú povinní pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby predložiť klientovi informačný dokument o poisťnom 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:
 - bude klientovi poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti jemu odporučených 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,
 - budú klientovi poskyttnuté primerané odporúčania a upozornenia na riziká spojené s investičným produktom založenom na poistení alebo s konkrétne navrhnutými investičnými stratégiami,
 - budú klientovi poskytnuté informácie všetkých nákladov a poplatkov, ktoré nie sú spôsobené 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,
 - bude vyhlásenie o vhodnosti podľa bodu 3.7 týchto Informácií pre klienta obsahovať aj informácie o tom, ako odporúčanie finančného agenta spĺňa preferencie, ciele a iné charakteristiky klienta.
- 3.17 Ak sa poisťný 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 kúpiť osobitne, finančný agent poskytne primeraný opis jednotlivých zložiek balíka alebo zmluvy, ako aj informáciu o nákladoch a poplatkoch každej ponúkanej zložky balíka alebo zmluvy. Ak sa riziko alebo poisťné 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 poisťné krytie. Ak je poisťný produkt doplnkom k tovaru alebo službe, ktorá nie je poistením, ako súčasť balíka alebo jednej zmluvy, finančný agent ponúkne klientovi možnosť kúpiť tovar alebo službu oddelene, pričom uvedené sa neuplatňuje, ak poisťný 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:
 - dôležitými zmluvnými podmienkami uzatváranie poisťnej zmluvy prostredníctvom formulára o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváranie poisťnej zmluvy, informačným dokumentom o finančnej službe IPID (v prípade investičných produktov založených na poistení - KID),
 - znením všeobecných poisťných podmienok a osobitných poisťných podmienok príslušajúcich k tomuto poisteniu.

Ochrana spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku :

- 3.19 SFA vykonáva činnosť finančného sprostredkovania prostredníctvom PFA aj použitím elektronického systému a/alebo videohovorom v spojení s e-mailovou komunikáciou. Za vykonávanie sprostredkovania finančných služieb prostredníctvom tohto elektronického systému, SFA neprijíma žiadne peňažné ani nepeňažné plnenie od svojich klientov. Pri tejto forme finančného sprostredkovania využíva aj kalkulačky ktoré má na nasledujúcich stránkach:

<https://poistenie.vzdyviac.sk/poistenie/majetek/pojistenie-nemovitosti-a-domacosti>

<https://poistenie.vzdyviac.sk/poistenie/auto/povinne-ruceni>

<https://poistenie.vzdyviac.sk/poistenie/cestovni/jedna-cesta>

 Prevádzkovateľom online elektronického systému ONLINE kalkulačka je SFA.
- 3.20 Spotrebiteľom sa na účely poskytnutia predmetných informácií považuje fyzická osoba, ktorej sa výlučne na osobnú spotrebu poskytujú finančné služby na základe zmluvy na diaľku a ktorá pri jej uzatvorení a plnení nekoná v rámci svojho zamestnania, povolania 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:
 - Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečným spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
 - Sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby
 - Reklamné a marketingové služby, prieskum trhu a verejnej mienky
 - Prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom
 - Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
 - Faktoring a forfaiting
 - Vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
 - Prenájom huteľných vecí



- i. Poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez ponuky majetkových hodnôt
 - j. Vydavateľská činnosť, polygrafická výroba a kníharské práce
 - k. Povolenie na vykonávanie činnosti samostatného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia, v sektore kapitálového trhu, v sektore doplnkového dôchodkového sporenia a v sektore starobného dôchodkového sporenia
- 3.23 Dohľad nad činnosťou PROFI +, a. s. 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 odplaty za finančnú službu jednotlivých dodávateľov sú poskytované z interných zdrojov jednotlivých dodávateľov, a to buď doručených príslušným dodávateľom písomne alebo e-mailom. Informácie môžu byť získané aj z oficiálnej internetovej stránky príslušného dodávateľa. Poskytnuté údaje majú platnosť 30 dní od doručenia danej informácie, a to za predpokladu, že žiadny z dodávateľov - partnerov SFA nepristúpi k zmene svojich všeobecných alebo iných zmluvných obchodných podmienok v tomto časovom rozmedzí.
- 3.25 Klient SFA neuhrádza SFA ani jej zmluvným partnerom - dodávateľom žiadnu odplatu za finančnú službu a neplatí SFA žiadne poplatky, výdavky a dane.
- 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 platí odplatu za finančnú službu v prospech účtu konkrétneho dodávateľa. Konkrétne platobné podmienky sú uvedené v zmluve o poskytnutí finančnej služby a všeobecných podmienkach konkrétneho dodávateľa a môžu sa líšiť v závislosti od frekvencie platenia odplaty za finančnú službu, priznávaných výhod, zliav a bonusov, spôsobu platenia odplaty za finančnú službu alebo iných faktorov určených daným dodávateľom. Tieto informácie sú súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby, zmluvných podmienok, či iných zmluvných dojednaní príslušného dodávateľa, zasielaných klientovi spolu so zmluvou o poskytnutí finančnej služby.
- 3.29 SFA neúčtuje klientom žiadne dodatočné poplatky, či náklady spojené s finančným sprostredkovaním.
- 3.30 Právo odstúpiť od uzatvorenej zmluvy o poskytnutí finančnej služby, 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 zmluvných podmienkach daného dodávateľa, u ktorého si klient dojednáva príslušnú finančnú službu, zasielaných klientovi so zmluvou o poskytnutí finančnej služby.
- 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. Lehota na odstúpenie od zmluvy na diaľku podľa prvej vety sa predlžuje na 30 kalendárnych dní pri poistných zmluvách v oblasti životného poistenia a doplnkového dôchodkového sporenia. Lehota na odstúpenie od zmluvy na diaľku začne plynúť
- a. pri poistných zmluvách v oblasti životného poistenia, na základe ktorých sa poskytujú finančné služby v oblasti životného poistenia, odo dňa, keď spotrebiteľ bol informovaný o uzavretí zmluvy na diaľku,
 - b. pri zmluvách na diaľku, na základe ktorých sa poskytujú finančné služby v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia, od uzavretia zmluvy na diaľku.
- 3.32 Spotrebiteľovi pri odstúpení od zmluvy na diaľku vznikajú povinnosti podľa § 6 Zákona o ochrane spotrebiteľa; zo zmluvy tretej osoby s dodávateľom nevznikajú spotrebiteľovi žiadne povinnosti vo vzťahu k tretej osobe, zabezpečujúcej poskytovanie dohodnutej finančnej služby. Ak je so zmluvou na diaľku spojená iná zmluva na diaľku, vzťahujúca sa na služby poskytované dodávateľom alebo inou osobou na základe zmluvy s dodávateľom, takáto iná zmluva sa zrušuje bez zmluvnej pokuty, ak spotrebiteľ uplatní svoje právo na odstúpenie od zmluvy podľa bodu 3.31 týchto Informácií pre klienta.
- 3.33 Lehota na odstúpenie od zmluvy na diaľku sa považuje za dodržanú, ak oznámenie o odstúpení od zmluvy na diaľku bolo odoslané dodávateľovi na adresu oznámenú podľa § 4 ods. 1 písm. c) štvrtého bodu Zákona o ochrane spotrebiteľa najneskôr v posledný deň tejto lehoty v listinnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu, ktorý je k dispozícii a je dostupný dodávateľovi.
- 3.34 Právo na odstúpenie od zmluvy na diaľku podľa bodu 3.31 týchto Informácií pre klienta bez zaplatenia zmluvnej pokuty a bez uvedenia dôvodu sa nevzťahuje na:
- a. finančnú službu, ktorej cena závisí od zmien na finančnom trhu, na ktoré dodávateľ nemá vplyv a ku ktorým môže dôjsť počas lehoty na odstúpenie od zmluvy na diaľku, najmä na finančnú službu súvisiacu
 1. s operáciami s peňažnými prostriedkami v cudzej mene (devízové operácie),
 2. s nástrojmi peňažného trhu,
 3. s prevoditeľnými cennými papiermi,
 4. s podielovými listami alebo inými cennými papiermi vydávanými subjektmi kolektívneho investovania,
 5. so zmluvami o termínovaných finančných obchodoch vrátane ekvivalentných nástrojov uhrádzaných v hotovosti,
 6. s termínovými úrokovými obchodmi (FRA),
 7. s akciovými, úrokovými a menovými swapmi,
 8. s opciami na kúpu alebo predaj akýchkoľvek nástrojov uvedených v prvom až siedmom bode vrátane ekvivalentných nástrojov uhrádzaných v hotovosti,
 - b. poistnú zmluvu o poistení cestujúcich a poistení batožiny alebo na iné poistné zmluvy uzavreté na dobu kratšiu ako jeden mesiac,
 - c. zmluvu na diaľku, ak sa finančná služba splnila na výslovnú žiadosť spotrebiteľa predtým, ako spotrebiteľ uplatnil svoje právo na odstúpenie od zmluvy na diaľku.
- 3.35 Ak spotrebiteľ uplatní svoje právo na odstúpenie od zmluvy na diaľku, je povinný zaplatiť dodávateľovi iba za finančnú službu skutočne poskytnutú v súlade so zmluvou na diaľku, a ak sa táto finančná služba začala poskytovať po predchádzajúcom súhlase spotrebiteľa.
- 3.36 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, spôsobu vybavovania reklamácií a sťažností, o možnosti mimosúdneho vybavenia sťažností, o existencii iných garančných fondov alebo systémov náhrad, ako sú garančné fondy a systémy náhrad podľa osobitných zákonov, vrátane informácie o súvisiacich zmluvných pokutách, sú obsiahnuté vo všeobecných zmluvných podmienkach daného dodávateľa, zasielaných klientovi spolu so zmluvou o poskytnutí finančnej služby.
- 3.37 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.
- 3.38 V prípade ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby (odstúpením alebo vypovedaním), je klient povinný informovať príslušného dodávateľa, s ktorým uzatvoril zmluvu o poskytnutí finančnej služby prostredníctvom sprostredkovateľa, a to písomnou formou na adresu ústredia príslušného dodávateľa alebo na adresu uvedenú v zmluvných podmienkach daného dodávateľa.

- 3.39 Zmluvy o poskytnutí finančnej služby, dojednávanej a uzatváranej prostredníctvom PROFI +, a. s., sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky, o prípadných sporoch rozhodne vecne a miestne príslušný všeobecný súd, pokiaľ poisťné podmienky príslušnej poisťovne nestanovujú odlišne. Uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby je klient povinný dodržiavať a riadiť sa príslušnými zmluvnými a obchodnými podmienkami, zmluvnými dojednaniaми, ako aj zákonmi Slovenskej republiky, ktoré sa vzťahujú k uzatvoreniu zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Klient berie na vedomie, že nedodržanie vyššie uvedených podmienok môže mať za následok zrušenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, finančné sankcie, popri prípade trestnoprávnych postihov.
- 3.40 Dodávateľ komunikuje a oznamuje všeobecné zmluvné podmienky a iné zmluvné podmienky a informácie podľa Zákona o ochrane spotrebiteľa v slovenskom jazyku.
- 3.41 Klient vyhlasuje, že bol riadne poučený vzhľadom na charakter sprostredkovej 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

Rozsah a spôsob vykonávania finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu:

- 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 postúpenie 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 založené 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. SFA, resp. prostredníctvom PFA poskytujú klientovi na ročnej báze vyhodnotenie vhodnosti finančných nástrojov, do ktorých klient investoval:
 - a. ak klient v rámci poskytnutého investičného poradenstva prijal ponuku na opakované vyhodnotenie vhodnosti na ročnej báze týchto finančných nástrojov a/alebo
 - b. ak SFA prijíma od finančnej inštitúcie v súvislosti s týmito finančnými nástrojmi odmenu, ktorá je určená na zvýšenie kvality príslušnej služby pre klienta. - 4.5 PFA a ani SFA nevykonáva finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu prostredníctvom telefonických rozhovorov alebo elektronickej komunikácie s klientom.
 - 4.6 PFA v sektore kapitálového trhu vykonáva finančné sprostredkovanie na plnú a bezpodmienečnú zodpovednosť SFA.
 - 4.7 Cenný papier je peniazim 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 s cieľom investovať ich v súlade s vymedzenou investičnou politikou v prospech týchto investorov; (ii) zahraničné subjekty kolektívneho investovania: zahraničný podielový fond, zahraničný investičný fond, iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania, ktorého predmetom činnosti je kolektívne investovanie.
 - 4.11 Finančné 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 do ktorých investičných nástrojov môže klient investovať sú uvedené v prílohe č. 2 tohto dokumentu.
- ##### Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie:
- 4.13 Systém ochrany sa nevzťahuje na straty spojené s investovaním.
 - 4.14 Klientským 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 inštitúcií, 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 klientom 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 inštitúcii pozastavené nakladanie s klientskym 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 v sektore kapitálového trhu:

- 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 dojednaniach a v obchodných alebo iných podmienkach finančnej inštitúcii, 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 inštitúcii a klienta, predovšetkým podmienky vzájomného plnenia a možnosti zániku zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Ide najmä o informácie:
- a. o povinnosti plniť povinnosti vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby a následkoch ich neplnenia, o možnostiach jej zmeny, ukončenia, resp. predčasného ukončenia,
 - b. 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 neoddeliteľného súčasu zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Tieto dokumenty obsahujú dôležité detaily týkajúce sa vzájomných práv a povinností finančnej inštitúcii a klienta, predovšetkým podmienky vzájomného plnenia a možnosti zániku zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Ide najmä o informácie:
 - c. o význame, následkoch a možnosti vykonávania zmien štatútov podielových fondov (so súhlasom Národnej banky Slovenska) a všeobecných obchodných podmienok,
 - d. o tom, že nadobudnutie výnosov z cenného papiera je podmienené naplnením zmluvne/zákonne stanovených podmienok,
 - e. o tom, že v prípade uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby so zahraničnou finančnou inštitúciou sa zmluvné vzťahy spravujú právom domovskej krajiny tejto finančnej inštitúcii.

Riziká spojené s finančnou službou v sektore kapitálového trhu:

- 4.22 S finančnými 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 finančných nástrojov. Hrozba straty pri nepriaznivej zmene trhových podmienok, najmä úrokovier miery, cien akcií, cien komodít, kurzov mien atď.; (ii) kreditné (úverové) riziko: riziko, že protistrana (emitent) nesplní svoj záväzok, napr.: sa dostane do úpadku, následkom čoho budú finančné nástroje významne znehodnotené; (iii) riziko likvidity trhu: spočíva v riziku straty v prípade malej likvidity trhu, kedy finančný nástroj nie je možné v danom časovom okamihu predajť či kúpiť, pretože chýba protistrana ochotná ho za požadovanú cenu kúpiť či predajť; (iv) operačné riziko: riziko vyplývajúce z nedostatkov 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 finančných nástrojov, do ktorých investičný fond investuje.
- 4.23 **UPOZORNENIA:**
- a. nie je isté, že sa hodnota finančných nástrojov v budúcnosti zvýši, tzn. minulé, resp. doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov,
 - b. hodnota investície sa mení, pričom môže rásť, stagnovať alebo klesať, tzn. návratnosť pôvodne klientom vložených častíky nie je zaručená, výsledkom investície teda nemusia byť žiadne výnosy a môže dôjsť aj k strate základnej hodnoty, tzn. celej investície, je teda zrejme, že investovať do finančných nástrojov je vhodné pre osoby, ktoré sú schopné prípadnú stratu finančne umielať,
 - c. predpokladaná výnosnosť cenného papiera je len odhadom, založenom na skúsenostiach, minulom výnose, porovnaním s podobnými cennými papiermi, na analýze podkladového aktiva, alebo na predpovediach vyplývajúcich z poznania ekonomiky - predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom,
 - d. 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,
 - e. pokles trhovej hodnoty cenného papiera môže znamenať zlu finančnú situáciu emitenta cenného papiera následkom čoho môže byť strata investície,
 - f. čím vyššia je výnosnosť produktu, tým je zvyčajne vyššia volatilita (kolísanie) ceny (návratný 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, znalosti 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 a preferencie z hľadiska udržateľnosti, 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. PFA/SFA nesmie odporučiť finančné nástroje ako nástroje, ktoré splňajú preferencie klienta z hľadiska udržateľnosti, ani sa rozhodnúť obchodovať s nimi ako s takými nástrojmi, ak tieto finančné nástroje nespĺňajú klientom uvedené preferencie. PFA/SFA vysvetlí klientovi dôvody, prečo dané produkty neodporúča, a vedie záznamy o týchto dôvodoch. Ak žiadny finančný nástroj nespĺňa preferencie klienta z hľadiska udržateľnosti, PFA/SFA umožní klientovi upraviť svoje preferencie, pričom ak sa klient rozhodne upraviť svoje preferencie z hľadiska udržateľnosti, PFA/SFA vedie záznamy o rozhodnutí klienta vrátane dôvodov tohto rozhodnutia.
- 4.25 Ak PFA/SFA vyhodnotí na základe informácií podľa predchádzajúcej vety, že investičná služba a/alebo finančný nástroj je pre klienta vhodná/a primeraná/ý, 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 vhodná/a primeraná/ý, 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 takéto rozhodnutie mu neumožní určiť, či príslušná investičná služba alebo finančný nástroj sú pre neho vhodná/é a/alebo primeraná/é.
- 4.27 Povinnosti uvedené v bodoch 4.24 až 4.26 budú zaznamenané v Teste vhodnosti a primeranosti, ktorého jedno vyhotovenie obdrží klient.

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

- 4.28 PFA/SFA má pri niektorých sprostredkovaných finančných službách (ale len v sektore kapitálového trhu) nárok na odmenu priamo od klienta, ktorá sa uhrádza z jeho vstupného poplatku prostredníctvom finančnej inštitúcii.
- 4.29 Pri ostatných finančných službách **SFA má nárok na zaplatenie provízie / poplatku od klienta len ak si to v Zmluve o investičnom poradenstve a prijatí a postúpení pokynu s klientom dohodne. Podriadený finančný agent SFA (tzn. PFA) nemá nárok na zaplatenie provízie / poplatku od klienta.** SFA a PFA sú v súlade s právnou úpravou odmeňovaní za vykonanie investičnej služby, SFA prijíma províziu od finančnej inštitúcii a z tej provízie následne platí provízie PFA. Provízia platená SFA je súčasťou poplatkov platených klientom finančnej inštitúcii 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, spôsobu 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 manažérskych poplatkoch, presná výška týchto provízií bude klientovi oznámená minimálne jedenkrát ročne pri servisnej schôdzke. SFA môže dostať od zmluvného partnera za sprostredkovanú investičnú službu aj menšie nepeňažné výhody, najmä informácie a dokumenty, ktoré sa týkajú finančného nástroja alebo investičnej služby, účasť na seminároch či iných školiaciach 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 ktoré z poplatkov a nákladov 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 zmluvy / 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 inštitúcii. Tieto informácie sú definované jednak v zmluve o poskytnutí finančnej služby, 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.
- 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 platí vždy na účet a v prospech finančnej inštitúcii a nikdy nie na účet a v prospech PFA alebo SFA, ak nie je vyslovene uvedené inak.

Článok V.

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

- 5.1 **Dôchodkový správčovský spoločenosť (ďalej len „DSS“)** povinne vytvárajú 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).
- 5.2 **Doplnkové dôchodkové spoločnosti (ďalej len „DDS“)** vytvárajú minimálne dva typy 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) a jeden výplatný doplnkový dôchodkový fond, ktorý slúži za účelom výplaty dôchodkov.
- 5.3 Klient za každé plnenie, ktoré poskytne na základe zmluvy, nadobudne dôchodkové jednotky (v III. pilieri sú označované ako doplnkové dôchodkové jednotky) v rámci fondu, ktorý si v zmluve vyberie. Dôchodkové jednotky sú evidované na osobnom dôchodkovom účte sporeňa a vyjadrujú podiel sporeňa na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota jednej 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 DSS / 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 hraené z majetku fondu a na akú odmenu má za svoju činnosť spoločnosť DSS / spoločnosť DDS nárok.
- 5.4 S uzatvorením zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, ako aj zmluvy upravujúcej doplnkové dôchodkové sporenie, je spojené aj riziko straty, a teda platí, že doterajší, a ani propagovaný výnos fondu v prospech ktorého bude klient poskytovať plnenia, nie je zárukou jeho budúceho výnosu. 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 (návratný pokles ceny), a tým vyššie je aj riziko straty (nenávratný pokles ceny). 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.
- 5.5 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 inštitúcii pre sektor starobného dôchodkového sporenia (II. pilier):**
- 5.6 Majetok fondu nie je majetkom spoločnosti DSS, ktorá ho spravuje a nemôže byť predmetom exekúcie a ani konkurzu, čím sú plnenia klientov chránené pred záväzkami spoločnosti DSS.
- 5.7 Činnosť spoločnosti DSS v sektore starobného dôchodkového sporenia je pod dohľadom Národnej banky Slovenska. Za dodržiavanie právnej úpravy a štatútov fondov spoločnosti DSS pri správe majetku vo fondoch zodpovedá depozitár (tzn. banka), ktorý zabezpečuje kontrolu a výkon pokynov spoločnosti DSS vo veci výkonu správy majetku vo fondoch.

- 5.8 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.
- 5.9 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):

- 5.10 Starobné dôchodkové sporenie je sporením podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej len „**Zákon o sds**“), ktoré predstavuje tzv. II. pilier dôchodkového poistenia. Účelom starobného dôchodkového sporenia je spolu so starobným poistením podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení zabezpečiť sporiteľovi príjem v dôchodkovom veku a pozostalým pre prípad jeho smrti. Zmluva o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej len „**Zmluva o SDS**“) sa stane účinnou momentom jej zápisu do registra zmlúv Sociálnou poisťovňou. Po zaregistrovaní zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení v Sociálnej poisťovni sa časť povinných odvodov, ktoré sa odovzdávajú do Sociálnej poisťovne prevedú na osobný dôchodkový účet vedený pre DSS. Prostriedky odvodené na osobný dôchodkový účet sú majetkom sporiteľa a za splnenia podmienok vyplývajúcich z príslušnej právnej úpravy sú predmetom dedenia. 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 a v prípadoch tzv. otvorenia II. piliera vystúpením sporiteľa. Sporiteľ má právo poslať Sociálnej poisťovni oznámenie, obsahom ktorého je jeho prejav nebyť zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a to pred uplynutím lehoty 730 dní odo dňa vzniku jeho prvej účasti, čo znamená, že zmluva o sds ako taká zaniká od počiatku ako aj účasť sporiteľa na starobnom dôchodkovom sporení.
- a. Okrem uvedenia identifikačných údajov sporiteľa a prípadne poberateľa majetku je podstatnou náležitosťou tejto zmluvy aj výber jedného alebo dvoch dôchodkových fondov, z ktorých jeden musí byť vždy garantovaným fondom.
- b. Súčasťou zmluvy je príslušný štatút dôchodkového fondu, informačný prospekt dôchodkového fondu (kľúčové informácie dôchodkového fondu) a všeobecné obchodné podmienky.
- c. Sporiteľ si môže v zmluve určiť v prípade sporenia v dvoch dôchodkových fondoch iné rozloženie % sporenia v dôchodkových fondoch a iné % rozloženie pripisovania príspevkov do zvolených dôchodkových fondov. Obsahom zmluvy je aj názov dôchodkového fondu a percentuálny pomer sporenia. V zmluve je aj určená predvolená investičná stratégia, v rámci ktorej bude sporiteľ investovať časť príspevkov v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde a časť v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde. V prvej časti sporenia budú príspevky sporiteľa pripisované výlučne do indexového negarantovaného dôchodkového fondu. V určenom veku (50 rokov) sa začne časť majetku (4% každý rok) postupne presúvať do menej rizikového dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu. Napr. sporiteľ vo veku 50 rokov má 4 % svojho majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde a 96 % v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde. Vo veku 51 rokov už bude tento pomer 8 % : 92 %.
- d. Každý nový sporiteľ, na ktorého sa vzťahuje automatická účasť v II. pilieri, sa automaticky stáva sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii. Ide o všetkých sporiteľov do veku 40 rokov.
- e. Predvolená investičná stratégia platí aj pre sporiteľov do veku 54 rokov, a ktorí boli v roku 2013 hromadne presunutí do dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu a do 31. decembra 2022 zostali sporiteľmi výlučne v tomto dôchodkovom fonde. Všetci ostatní sporitelia, ktorí nie sú uvedení pod písm. (c) a (d) majú možnosť byť sporiteľmi v predvolenej investičnej stratégii na základe svojho rozhodnutia. Predvolená nie je povinná. Sporitelia, ktorí si nechcú sporiť v predvolenej investičnej stratégii, majú možnosť si sporiť ľubovoľne, a to aj vo viacerých dôchodkových fondoch, ktoré spravuje DSS, ak sa na tom s DSS dohodnú, bez povinnosti sporenia v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde až do dosiahnutia 50 rokov veku, kedy už musí byť zachovaný minimálny pomer majetku sporiteľa v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, ktorý sa vyvíjal z predvolenej investičnej stratégie rovnako, ako je to pri sporiteľovi v predvolenej investičnej stratégii. Tento pomer si môže sporiteľ, ktorý si nesporí v predvolenej investičnej stratégii, znížiť na polovicu.
- 5.11 Max. provízia pre fin. agenta za zmluvu je 8% priemernej mesačnej mzdy za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa Zmluva o SDS uzatvorila.
- 5.12 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 je stanovený percentuálnou sadzbou, počíta sa z vymeriavacieho základu na platenie poistného na dôchodkové poistenie a v rokoch 2018 4,50 %; za rok 2019 4,75 %; za rok 2020 5 %; za rok 2021 5,25 %; za rok 2022 5,50 %; za rok 2023 5,75 % a od roku 2024 (vrátane roku 2024) predstavuje 4 % z vymeriavacieho základu na platenie poistného na dôchodkové poistenie.
- 5.13 Z II. piliera sa za podmienok ustanovených Zákonom 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, sirotsky dôchodok; (iii) **výnos z investovania majetku v dôchodkovom fonde**.
- 5.14 Ak sporiteľ v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení neurčil oprávnenú osobu alebo takej osoby niet, stáva sa tento majetok predmetom dedenia.
- 5.15 Prestupovanie z fondu do fondu tej istej spoločnosti SDS je **obmedzené len v nasledujúcich prípadoch**: (i) v období jedného roka odo dňa uzatvorenia prvej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení alebo zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 2 Zákona o sds; (ii) počas trvania dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom alebo (iii) odo dňa zadania pokynu na vydanie certifikátu pre doživotný dôchodok do dňa skončenia záväznosti ponuky podľa § 46a. Poplatky za prestup sa spoločnosťam SDS neplatia.
- 5.16 Spoločnosť SDS má za svoju činnosť nárok na odplatu za správu dôchodkového fondu; podmienky výplaty ktorej a jej výšku upravujú štatúty fondov za podmienok vyplývajúcich zo Zákona o dss. Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu určená v štatúte dôchodkového fondu nesmie presiahnuť 0,4% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. SDS je povinná najmenej raz za mesiac zverejniť v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplaty dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Výšku odplaty za správu dôchodkového fondu určuje spoločnosť SDS a o jej zmene je povinná informovať v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou a na svojom webovom sídle najneskôr 30 dní pred dňom nadobudnutia účinnosti tejto zmeny. Informáciu podľa predchádzajúcej vety

je dôchodková správcovská spoločnosť povinná mať zverejnenú na svojom webovom sídle nepretržite najmenej 60 dní od jej uverejnenia. Náklady, ktoré môžu byť uhradené z majetku fondu sú za podmienok vyplývajúcich zo Zákona o sds upravené v štatútoch fondov. Z majetku dôchodkového fondu sú okrem vyššie uvedeného platené: (i) dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde; (ii) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnávanie obchodov s finančnými nástrojmi; (iii) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov; (iv) poplatky obchodníkov s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi; (v) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára súvisiacich so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky a (vi) pomerne časti odplát za výkon činnosti depozitára zodpovedajúcej podiele majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.

- 5.17 Spoločnosť SDS je povinná: (i) v periodickej tlači s celoštátnou 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 ako aj prostredníctvom svojho webového sídla sprístupniť klientom k nahliadnutiu polročné (za prvý polrok) správy o hospodárení s vlastným majetkom a správy o hospodárení s majetkom v dôchodkových fondoch a ročné (za predchádzajúci kalendárny rok) správy o hospodárení s vlastným majetkom spolu s ročnou účtovnou závierkou za predchádzajúci kalendárny rok overenou auditorom a správy o hospodárení s majetkom v dôchodkových fondoch spolu s ročnými účtovnými závierkami za predchádzajúci kalendárny rok overenými auditorom; (iii) na svojom webovom sídle (web stránke www...) raz za sedem dní aktualizovať údaje; (iv) na svojom webovom sídle (web stránke www...) zverejňovať mesačné správy o vývoji investovania majetku v dôchodkových fondoch; (v) prostredníctvom svojho webového sídla bezplatne umožniť zabezpečujúci 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 ako súčin aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky a počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu evidovaných na osobnom dôchodkovom účte, údaje o všetkých zápisoch na osobnom dôchodkovom účte.
- 5.18 Právom sporiteľa je kedykoľvek meniť oprávnené osoby určené za poberateľov majetku, prestupovať do dôchodkových fondov spravovaných SDS, meniť % rozloženie sporenia a % rozloženie platenia príspevkov na osobné dôchodkové účty; predchádzajúce platí len v prípade sporenia v dvoch dôchodkových fondoch a neplatí pokiaľ sporiteľ je v predvolenej investičnej stratégii; prestúpiť do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, mať pasívny prístup na svoj osobný dôchodkový účet/účty a aktívne meniť osobné údaje na zmluve, dostávať raz ročne výpis z osobného dôchodkového účtu listinnou formou alebo elektronickou formou, pokiaľ si sporiteľ takúto formu v zmluve určí, možnosť platiť si dobrovoľne príspevky priamo do SDS na svoj osobný dôchodkový účet..
- 5.19 Povinnosti sporiteľa oznamovať SDS bezodkladne všetky zmeny vo svojich osobných údajoch ako aj údajoch o oprávnených osobách, informovať svojho zamestnávateľa, že je sporiteľom v tzv. II. pilieri.
- 5.20 Povinnosti SDS zriaďať a viesť osobný dôchodkový účet alebo dva takéto účty, pokiaľ si sporiteľ určí v zmluve dva dôchodkové fondy, vykonávať správu majetku v sporiteľom určenom dôchodkovom fonde, bezplatne aspoň raz ročne zasielať výpis z osobného dôchodkového účtu/účtov, v prípade smrti sporiteľa vyplatiť oprávneným osobám a pokiaľ ich niet, dedičom zostatok na osobnom dôchodkovom účte; predchádzajúce sa vzťahuje aj v prípade smrti poberateľa dôchodku programovým výberom, po dovŕšení dôchodkového veku vyplácať dôchodok formou programového výberu, pri zmene zmluvných dokumentov, vrátane štatútov, informačných predajných prospektov informovať (kľúčových informácií dôchodkových fondov) o tejto skutočnosti sporiteľov na webovom sídle SDS vrátane zverejňovania hospodárskych výsledkov SDS a dôchodkových fondov, vybavovať sťažnosti sporiteľov a iných oprávnených osôb.

Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie pre sektor starobného dôchodkového sporenia (III. pilier):

- 5.21 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.
- 5.22 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. Činnosť SDS, jej hospodárenie ako aj hospodárenie dôchodkových fondov je kontrolované auditorom.
- 5.23 Ak Národná banka Slovenska odobere DDS povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti nariadi nútenú správu dôchodkových fondov spravovaných dotknutou DSS a určí núteného správcu.

Právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby pre sektor doplnkového dôchodkového sporenia (III. pilier):

- 5.24 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 výsledového 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.
- 5.25 Zamestnávateľská zmluva zaniká: (i) odstúpením od zamestnávateľskej zmluvy; (ii) vypovedaním zamestnávateľskej zmluvy; (iii) dohodou zmluvných strán; (iv) zánikom spoločnosti DDS alebo zamestnávateľa.
- 5.26 Max. provízia pre fin. agenta za zmluvu je 10% priemernej mesačnej mzdy za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa uzatvorila účastnícka zmluva.
- 5.27 Za povinne zúčastnenú osobu v III. pilieri platí zamestnávateľ a to minimálne vo výške 2 % z vymeriavacieho základu, inak platí účastník pokiaľ sa so zamestnávateľom nedohodne inak a to podľa podmienok dohodnutých v účastníckej zmluve alebo zamestnávateľskej zmluve.
- 5.28 Z doplnkového dôchodkového sporenia sa účastníkovi, ak mu vznikol nárok na výplatu starobného dôchodku alebo mu vznikol nárok na výplatu predčasného starobného dôchodku alebo dovŕšil vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa zákona o sociálnom poistení platný v príslušnom kalendárnom roku, za podmienok ustanovených zákonom č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení (ďalej len „**Zákon o dds**“)

- vypĺacajú 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) jednorázové vyrovnanie; (iv) predčasný výber. Nárok na jednorázové 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 poisťovnú zmluvu.
- 5.29 Spoločnosť DDS má za svoju činnosť nárok na odplatu za: (i) správu doplnkového dôchodkového fondu (0,083% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom 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.
- 5.30 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.
- 5.31 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 spoplatňované.
- 5.32 Spoločnosť DDS je povinná: (i) v periodickej tlači 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:

- 5.33 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.
- 5.34 Ak PFA/SFA vyhodnotí na základe informácií podľa bodu 5.33, 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 5.33, 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 obdrží klient.
- 5.35 Ak PFA/SFA nezistí informácie podľa bodu 5.33 týchto Informácií pre klienta, nesmie klientovi ponúknuť uzavrieť zmluvu o poskytnutí finančnej služby; to neplatí, ak klient písomne alebo na inom trvanlivom médiu preukázateľne odmietne poskytnúť informácie podľa bodu 5.33 týchto Informácií pre klienta a trvá na uzavretí zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Uvedené vyhlásenie klient môže urobiť v Teste vhodnosti a primeranosti.

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou:

- 5.36 Klient neuhrádza SFA a ani PFA ako ani finančnej inštitúcii žiadnu odmenu za sprostredkovanie finančnej služby a ani akokoľvek iné poplatky alebo náklady súvisiace so sprostredkovaním finančnej služby.
- 5.37 **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 patená SFA je súčasťou poplatkov patených klientom finančnej inštitúcie 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 dodržania povinnosti súvisiace s riadením konfliktov záujmov. Výška provízie je stanovená v súlade s platnými podmienkami odmeňovania. Výška provízie bude vždy označená klientovi, a to hneď ako bude známa jej skutočná výška. SFA môže dostať od zmluvného partnera za sprostredkovanú investičnú službu aj menšie nepeňažné výhody, najmä informácie a dokumenty, ktoré sa týkajú finančného nástroja alebo investičnej služby, účasť na seminároch či iných školiacich akciách a podobne.
- 5.38 PFA je povinný v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením/zmenou zmluvy o poskytnutí finančnej služby obznámiť 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 obznámený 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 zaznamenaná v Zázname, ako aj v Zázname).
- 5.39 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.
- 5.40 SFA a ani PFA neposkytuje potenciálnemu klientovi ani klientovi súhlaslosti s vykonávaním finančného sprostredkovania žiadne výhody finančnej povahy, hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody za nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
- 5.41 Akokoľvek plnenie klienta vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby sa platí vždy na účet a v prospech finančnej inštitúcie a nikdy nie na účet a v prospech PFA alebo SFA, ak nie je vyslovene uvedené inak.

Článok VI.

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“)

- 6.1 Prevádzkovateľom v zmysle GDPR je SFA, tzn. PROFI +, a.s., sídlo: Rosinská cesta 8, Žilina 010 08, Slovenská republika, IČO: 52 623 181, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina oddiel: Sa, vložka č.: 11051/L.
- 6.2 Zodpovednou osobou v zmysle GDPR je Bc. Zdeněk Koplík, e-mail: oou@vzdyviac.sk
- 6.3 Účely, právny základ spracúvania osobných údajov a doba uchovávania osobných údajov alebo, ak to nie je možné, kritériá na jej určenie.
Osobné údaje dotknutých osôb sú spracúvané pre účely:

- a. preukázanie odbornej starostlivosti pri výkone finančného sprostredkovania na právnom základe splnenia zákonnej povinnosti Prevádzkovateľa v súlade s ust. § 28 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a súhlasu udeleného klientom vo vzťahu k údajom týkajúcim sa zdravia, s dobou uchovávania 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- b. identifikácie klientov, ich zástupcov a možnosti následnej kontroly tejto identifikácie v rámci vykonávania činnosti finančného sprostredkovania zmlúv o poskytnutí finančnej služby, na právnom základe splnenia zákonnej povinnosti v súlade s ust. § 7 a 8 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, § 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, s dobou uchovávania 5 rokov od skončenia zmluvného vzťahu s klientom,
- c. vedenie evidencie všetkých dokumentov na právnom základe splnenia zákonnej povinnosti v súlade s ust. § 36 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a súhlasu udeleného klientom vo vzťahu k údajom týkajúcim sa zdravia, s dobou uchovávania 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- d. vedenia osobitnej evidencie a vybavovania sťažností na právnom základe splnenia zákonnej povinnosti v súlade s ust. § 26 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákonov a súhlasu udeleného klientom vo vzťahu k údajom týkajúcim sa zdravia, s dobou uchovávania 5 rokov od vybavenia sťažnosti,
- e. priamy marketing, tzn. zlepšenie poskytovaných služieb na právnom základe súhlasu dotknutej osoby s dobou uchovávania do odvolania súhlasu alebo 3 roky od posledného poskytnutia služby,
- f. vybavovanie nárokov a plnení plynúcich klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby; na právnom základe oprávneného záujmu na ochranu osôb, majetku a ďalších práv klienta a súhlasu udeleného klientom vo vzťahu k údajom týkajúcim sa zdravia, s dobou uchovávania 5 rokov od poskytnutia služby,
- g. výkon dohľadu na právnom základe splnenia zákonných povinností Prevádzkovateľa vyplývajúcich zo zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a zo 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, s dobou uchovávania 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- h. odhaľovanie kriminality a delikvencie na právnom základe splnenia zákonnej povinnosti uložennej napr. trestným zákonom, s dobou uchovávania 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- i. vedenia účtovníctva, spracovania účtovných a daňových dokladov, fakturácie a evidencie hotovostnej pokladne, na právnom základe splnenia zákonnej povinnosti prevádzkovateľa, najmä v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov, zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, s dobou uchovávania 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- j. vedenia agentúry súvisiacej s prebiehajúcimi spormi a exekúciami a agentúry vymáhania pohľadávok a iných nárokov prevádzkovateľa v rámci súdneho, mimosúdneho, exekučného alebo konkurzného konania, vrátane právneho zastupovania v týchto konaniach na právnom základe oprávneného záujmu Prevádzkovateľa, a to uplatňovanie alebo obhajovanie právnych nárokov prevádzkovateľa, zabránenie vzniku škôd a zabezpečenie splnenia pohľadávok a iných právnych nárokov Prevádzkovateľa s dobou uchovávania do úplného vysporiadania práv a záväzkov z porušenia povinností pri poskytovaní finančného sprostredkovania, minimálne však 4 roky od ukončenia zmluvného vzťahu,
- k. vnútorné administratívne účely v rámci skupiny podnikov alebo inštitúcií, ktoré sú prepojené s ústredným subjektom na právnom základe oprávneného záujmu Prevádzkovateľa na prenos osobných údajov za účelom zlepšenia a zefektívnenia výkonu podnikateľskej činnosti s dobou uchovávania počas existencie skupiny podnikov alebo inštitúcií, ktoré sú prepojené s ústredným subjektom.

Prevádzkovateľ na dosiahnutie účelu spracúvania spracováva osobné údaje v rozsahu:

- a. 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;
- b. dokladov a údajov preukazujúcich oprávnenie na zastupovanie klienta, ak ide o zástupcu a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok, ktoré sú ustanovené Zákonom o FS alebo osobitnými predpismi, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo ktoré sú dohodnuté s finančným agentom,
- c. z dokladu totožnosti - obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo 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,
- d. zdravotný stav v rozsahu nevyhnutnom na posúdenie rizika pri uzavretí poisťnej zmluvy; zistenia rozsahu povinnosti poskytnúť poisťné plnenie z poisťných zmlúv; likvidáciu poisťnej udalosti,

6.4 Prijímanie 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.

- 6.5 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.
- 6.6 Prevádzkovateľ vo vzťahu k svojim obchodným partnerom, ktorí majú postavenie finančnej inštitúcie (napr. poisťovne, investičné spoločnosti, správčenské spoločnosti, atď.) vystupuje aj z pozície sprostredkovateľa, pričom v tomto prípade účel a rozsah spracovávaní 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.
- 6.7 **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.
- 6.8 **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 na prenosnosť osobných údajov; (vi) právo kedykoľvek odvolať svoj udelený súhlas na spracúvanie osobných údajov v prípade, ak Prevádzkovateľ spracováva osobné údaje na základe tohto súhlasu, a to bez toho, aby to malo vplyv na zákonnosť spracúvania založeného na súhlase udelenom pred jeho odvolaním; (vii) právo podať sťažnosť dozornému orgánu.
- 6.9 Dotknutá osoba má právo namietať z dôvodov týkajúcich sa jej konkrétnej situácie proti spracúvaniu osobných údajov, ktoré sa jej týkajú, ktoré je vykonávané na základe článku 6 ods. 1 písm. e) alebo f) GDPR vrátane namietania proti profilovaniu založenému na uvedených ustanoveniach.
- 6.10 Práva podľa bodu 6.9 môže dotknutá osoba uplatniť u Prevádzkovateľa alebo u Zodpovednej osoby na adresách uvedených vyššie.
- 6.11 Prevádzkovateľ spracováva osobné údaje dotknutých osôb na základe zákonnej požiadavky a ich spracovanie je podmienkou poskytnutia 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.
- 6.12 Podrobnejšie informácie o ochrane osobných údajov dotknutých osôb Prevádzkovateľom nájdete na webovom sídle Prevádzkovateľa <https://profilus.vzdyviac.sk/ochrana-osobnych-udajov/>, kde sú zverejňované aj aktuálne informácie vrátane akýchkoľvek zmien.

Článok VII.

Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti

- 7.1 Zákon o ochrane pred legalizáciou sa v zmysle § 5 ods. 1 písm. b) bod. 6. nevzťahuje na výkon činnosti súvisiacich s neživotným poistením.
- 7.2 Pred sprostredkovaním finančnej služby sú PROFI +, a. s. a jeho podriadení finanční agenti povinní vykonať potrebnú starostlivosť, ktorá je v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní a Zákona o ochrane pred legalizáciou potrebná.
- 7.3 Stupeň starostlivosti ktorú je vo vzťahu ku klientovi PROFI +, a. s. 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.
- 7.4 V rámci výkonu príslušnej starostlivosti sú PROFI +, a. s. a jeho podriadení finanční agenti povinní vykonať identifikáciu klienta:
- pri fyzickej osobe 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, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, číslo zápisu tohto 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.
- 7.5 Overovanie identifikácie sa uskutočňuje:
- pri fyzickej osobe overenie údajov podľa bodu 2. písm. a) v jej doklade totožnosti, ak sú tam uvedené a overenie podoby osoby s podobou v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti,
 - u fyzickej osoby - podnikateľa overenie údajov podľa bodu 2. 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,
 - pri právnickej osobe overenie údajov podľa bodu 2. 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 2.1. tohto článku 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 2. písm. d) 2.4. 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 2. 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.

Článok VIII.

Informácie podľa čl. 6 ods. 2 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27.11.2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb

- 8.1 Spôsob, akým sú riziká ohrozujúce udržateľnosť začlenené do investičného poradenstva a finančného sprostredkovania investičných produktov založených na

poistení a finančného sprostredkovania v sektoroch starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia.

- Medzi riziká ohrozujúce udržateľnosť patrí najmä environmentálna alebo sociálna udalosť alebo stav alebo udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potencionálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície.
- Spoločnosť PROFI + preberá zaeďfinovanie konkrétnych rizík ohrozujúcich udržateľnosť od tvorcov finančných produktov a/alebo obchodných partnerov.
- Vo všeobecnosti však PROFI + okrem vyššie uvedeného, má nasledovné spôsoby, akými začleňuje riziká ohrozujúce udržateľnosť do svojho investičného a výkonu finančného sprostredkovania investičných produktov založených na poistení a finančného sprostredkovania v sektoroch starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia:
 - všetky informácie, ktoré získava v rámci vykonávania finančného sprostredkovania archívuje elektronicky,
 - snaží sa zabezpečiť komunikáciu s klientom na diaľku, napr. elektronicky prostredníctvom klientskych zón, emailovo a telefonickou komunikáciou.
- Informácie o rizikách ohrozujúcich udržateľnosť a o prijatých politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť PROFI + vzhľadom na získané informácie a vedomosti prehľadnucuje.
- Informácie o rizikách ohrozujúcich udržateľnosť a o prijatých politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť od tvorcov finančných produktov a / alebo obchodných partnerov PROFI + nájdete na webových stránkach obchodných partnerov PROFI +:
 - ALLIANZ - Slovenská poisťovňa, a.s. - <https://www.allianzsp.sk/sk/sukromne-osoby/ine-stranky/information/investment-information/Informacie-podla-nariadenia-EU-o-zverejnovani-informaci-o-udrzatelnosti-v-sektore-financnych-sluzieb.html>
 - CSOB Poisťovňa, a.s. - www.csob.sk
 - Generali Poisťovňa, a.s. - <https://www.generali.sk/o-nas/udrzatelne-financie/>
 - KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group - <https://www.kpas.sk/stranka/udrzatelne-financovanie>
 - KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group - <https://www.koop.sk/o-nas/udrzatelnost>
 - MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu - <https://www.metlife.sk/zverejnenie-udrzatelneho-financovania/>
 - NN Životná poisťovňa, a.s. - <https://www.nn.sk/spolocnost-nn/tlacove-centrum/tlacove-spravy/informacia-k-nariadeniu-sfdr.html>
 - Union poisťovňa, a.s. - <https://www.union.sk/wp-content/uploads/2021/06/Informacie-o-udrzatelnosti-v-sektore-financnych-sluzieb-SFDR.pdf>
 - UNIQA poisťovňa, a.s. - https://www.uniqua.sk/data/USR_123_DEFAULT/Inform%C3%A1cie_pod%C4%B5a_Nariadenia_EU_2019_2088_udr%C5%B8ate%C4%B8enos%C5%A5_v_sektore_finan%C4%8Dn%C3%B8eh_sl%C5%ABEieb.pdf
 - Wustentrot poisťovňa, a.s. - https://www.wustentrot.sk/storage/app/media/sekcia-dokumenty/zivotne-poistenie/vseobecne-tlaciva/Udrzatelnost_vo_financnom_sektore-predzmluvna_dokumentacia_WP_03_2021_2.pdf
 - European Investment Centre, o.c.p., a.s. - <https://eic.eu/>
 - Finax, o.c.p., a.s. - <https://www.finax.eu/sk>
 - IAD Investments, správ. spol., a.s. - https://www.iad.sk/fileadmin/user_upload/Dokumenty/Vseobecne_dokumenty/Vseobecne_dokumenty/IAD_Politika_udrzatelnosti_2021_03_10.pdf
 - CONSEQ Investment management, a.s. - <https://www.conseq.sk/getmedia/84d87af6-7a9d-4147-afac-3298c063d3e2/2103-Politika-Udrzitelnosti-Conseq-SK.pdf.aspx>

alebo v štatútoch fondov alebo v predzmluvných informáciách zverejnených obchodným partnerom alebo tvorcom finančného produktu.

8.2 Výsledky posúdenia pravdepodobných vplyvov rizík ohrozujúcich udržateľnosť na výnosy z finančných produktov, v súvislosti s ktorými je poskytované finančné sprostredkovanie.

- Aj v tomto prípade PROFI + v plnom rozsahu preberá výsledky posúdenia pravdepodobných vplyvov rizík ohrozujúcich udržateľnosť na výnosy z finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytuje finančné sprostredkovanie od tvorcov finančných produktov a/alebo obchodných partnerov.
- Informácie o rizikách ohrozujúcich udržateľnosť a o prijatých politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť od tvorcov finančných produktov a / alebo obchodných partnerov PROFI + nájdete na webových stránkach obchodných partnerov PROFI + - viď vyššie alebo v štatútoch fondov alebo v predzmluvných informáciách zverejnených obchodným partnerom alebo tvorcom finančného produktu.



Príloha č. 1

ZOZNAM OBCHODNÝCH PARTNEROV PROFI +, a.s. POISTOVNE:

- ALLIANZ - Slovenská poisťovňa, a.s., sídlo: Dostojevského rad 4, Bratislava 815 74, IČO: 00 151 700, zapísaný v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 196/B, e-mail: allianzsp@allianzsp.sk
- AXA ASSISTANCE CZ, s.r.o., sídlo: Hvězdova 1689/2a, Nusle, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČ: 25695215, zapísaná u Mestského súdu v Prahe pod C 61910, e-mail: zakaznickalinka@axa-assistance.cz
- Colonnade Insurance S.A., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Moldavská cesta 8 B, Košice - mestská časť Juh 042 80, IČO: 50 013 602, e-mail: info@colonnade.sk
- ČSOB Poisťovňa, a.s., sídlo: Žitkova 11, Bratislava 811 02, IČO: 31 325 416, zapísaný v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 444/B, e-mail: infolinka@csob.sk
- Europ Assistance s.r.o. sídlo: Na Pankráci 1724/129, 140 00 Praha, Česká republika, IČ: 25287851, zapísaná u Mestského súdu v Prahe pod C 61910, e-mail: pojisteni@europ-assistance.cz
- Generali Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Lamačská cesta 3/A, Bratislava 841 04, IČO: 54 228 573, zapísaný v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Po, vl.č.: 8774/B, e-mail: generali.sk@generali.com
- KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, sídlo: Štefánikova 17, Bratislava 811 05, IČO: 31 595 545, zapísaný v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 3345/B, kontaktné údaje na <https://www.kpas.sk/pobocky-a-kontakty>
- KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, sídlo: Štefanovičova 4, Bratislava 816 23, IČO: 00 585 441, zapísaný v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 79/B, kontaktné údaje na <https://www.koop.sk/kontakty>
- MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Pribinova 10, Bratislava 811 09, IČO: 47 257 105, e-mail: metlife@metlife.sk
- NN Životná poisťovňa, a.s., sídlo: Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, IČO: 35 691 999, zapísaný v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 1095/B, e-mail: klient@nn.sk
- PREMIUM Insurance Company Limited, pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Námestie Mateja Korvína 1, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 07, IČO: 50 659 669, e-mail: poistenie@premium-ic.sk
- Union poisťovňa, a.s., sídlo: Karadžičova 10, Bratislava 813 60, IČO: 31 322 051, zapísaný v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 383/B, e-mail: union@union.sk
- UNIQA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Krasovského 3986/15, Bratislava 851 01, IČO: 53 812 948, zapísaný v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Po, vl.č.: 8726/B, e-mail: poistovna@uniqa.sk
- Wustenrot poisťovňa, a.s., sídlo: Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, IČO: 31 383 408, zapísaný v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 757/B, e-mail: infopoistovna@wustenrot.sk
- YOUPPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Mlynské nivy 5, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09, IČO: 52 241 289, zapísaná v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Po, vl.č.: 5741/B, e-mail: info@youplus.sk
- Pillow poisťovňa, a.s., sídlo: Libalova 2348/1, Chodov, 149 00 Praha 4, Česká republika, IČO: 04257111, zapísaná v obchodnom rejstriku vedenom Mestským súdom v Prahe pod sp. zn. B 20807, e-mail: info@mypillow.sk

SPRÁVCOVSKÉ SPOLOČNOSTI a OBCHODNÍCI S CENNÝMI PAPIERMI:

- European Investment Centre, o.c.p., a.s., sídlo: Tomášikova 64, Bratislava - mestská časť Nové Mesto 831 04, IČO: 36 864 633, e-mail: info@eic.eu
- Finax, o.c.p., a.s., sídlo: Bajkalská 19B, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 01, IČO: 51 306 727, e-mail: client@finax.eu
- IAD Investments, správ. spol., a.s., sídlo: Malý trh 2/A, Bratislava 811 08, IČO: 17 330 254, zapísaný v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 182/B, e-mail: info@iad.sk

ZAHRANIČNÉ SPRÁVCOVSKÉ SPOLOČNOSTI a OBCHODNÍCI S CENNÝMI PAPIERMI:

- CONSEQ Investment management, a.s., IČ: 26442671, sídlo: Burzovní palác, Rybná 682/14, 110 00 Praha, Česká republika, sp.zn.: B 7153 vedená u Mestského súdu v Praze, e-mail: fondy@conseq.sk

- DELTA Investiční společnost, a.s. IČ: 032 32 051, sídlo: Opletalova 1626/36, Praha 1, 110 00, Česká republika, sp.zn.: B 19885 vedená u Mestského soudu v Praze, e-mail: info@deltais.cz

DŮCHODKOVÉ SPRÁVCOVSKÉ SPOLOČNOSTI:

- 365.life, d. s. s., a. s., sídlo: Dvorskovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, IČO: 35 904 305, e-mail: info@dsspabk.sk
- UNIQA d.s.s., a.s., sídlo: Krasovského 3986/15, Bratislava - mestská časť Petržalka 851 01, IČO: 35 903 821, e-mail: info@uniqa.sk
- KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., sídlo: Štefanovičova 4, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 04, IČO: 35 904 305, zapísaná v OR Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vl.č.: 3443/B, e-mail: info@dsskoop.sk
- NN dôchodková správcofská spoločnosť, a.s., sídlo: Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, IČO: 35 902 981, zapísaný v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 3434/B, e-mail: klient@nn.sk
- VÚB Generali dôchodková správcofská spoločnosť, a.s., sídlo: Mlynské nivy 1, Bratislava 820 04, IČO: 35 903 058, zapísaný v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 3435/B, kontaktné údaje na: <https://www.vubgenerali.sk/o-nas/kontaktne-informacie/>

DOPLNKOVÉ DŮCHODKOVÉ SPOLOČNOSTI:

- NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., sídlo: Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, IČO: 35 976 853, zapísaný v OR Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 3799/B, e-mail: klient@nn.sk
- Stabilita d.d.s., a.s., sídlo: Bačíkova 5, Košice 040 01, IČO: 36 718 556, zapísaný v OR Mestského súdu Košice, odd.: Sa, vl.č.: 1407/V, e-mail: marketing@stabilita.sk
- UNIQA d.d.s., a.s., sídlo: Krasovského 3986/15, Bratislava - mestská časť Petržalka 851 01, IČO: 35 977 540, e-mail: info@uniqa.sk

Príloha č. 2

DRUHÝ FINANČNÝCH NÁSTROJOV DO KTORÝCH KLIENT MÔŽE INVESTOVAŤ V SEKTORE KAPITÁLOVÉHO TRHU:

- Obchodný partner - Conseq Investment Management a.s.** sídlo: Rybná 682/14, 110 05 Praha 1 IČ: 2644267, zapísaný v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 7153, klientska linka: 0800900905, email: fondy@conseq.sk. Klient môže investovať do finančných nástrojov, o ktorých všetky potrebné informácie sú zverejnené na webovom sídle: www.conseq.sk
- Obchodný partner - IAD Investments, správ. spol., a. s.** sídlo: Malý trh 2/A, Bratislava 811 08, IČO: 17330254, zapísaný v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka: 182/B, klientska linka: 0800601601, email: info@iad.sk. Klient môže investovať do finančných nástrojov, o ktorých všetky potrebné informácie sú zverejnené na webovom sídle: www.iad.sk
- Obchodný partner European Investment Centre, o.c.p., a.s.,** sídlo: Tomášikova 64, Bratislava - mestská časť Nové Mesto 831 04, IČO: 36 864 633, e-mail: info@eic.eu. Klient môže investovať do finančných nástrojov, o ktorých všetky potrebné informácie sú zverejnené na webovom sídle: www.eic.eu
- Obchodný partner Finax, o.c.p., a.s.,** sídlo: Bajkalská 19B, Bratislava - mestská časť Ružinov 821 01, IČO: 51 306 727, e-mail: client@finax.eu. Klient môže investovať do finančných nástrojov, o ktorých všetky potrebné informácie sú zverejnené na webovom sídle <https://www.finax.eu>
- Obchodný partner DELTA Investiční společnost, a.s.** IČ: 032 32 051, sídlo: Opletalova 1626/36, Praha 1, 110 00, Česká republika, sp.zn.: B 19885 vedená u Mestského soudu v Praze, e-mail: info@deltais.cz Klient môže investovať do finančných nástrojov: prioritné investičné akcie - Wine Heritage Estates & Wealth Fund podfond, investícia do alternatívneho investičného fondu emitované obchodnou spoločnosťou Wine Heritage Fund SICAV a.s., IČ 210 30 049, sídlo Sokolovská 675/9, 18600 Praha 9. Webové sídlo: www.deltais.cz

Príloha č. 3: Predmety podnikania obchodných partnerov:

ALLIANZ - Slovenská poisťovňa, a.s.:

- vykonávanie poisťovacej činnosti pre poisťný druh životného poistenia a poisťný druh neživotného poistenia podľa jednotlivých odvetví v rozsahu : Časť A - poisťné odvetvia neživotného poistenia 1. Poistenie úrazu (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania) a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúciom povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) cestujúcich, e) individuálne zdravotné poistenie. 2. Poistenie choroby a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúciom povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) individuálne zdravotné poistenie. 3. Poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových a) motorových dopravných prostriedkoch, b) nemotorových dopravných prostriedkoch. 4. Poistenie škôd na koľajových dopravných prostriedkoch. 5. Poistenie škôd na lietadlách. 6. Poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch a) riečnych a prieplových dopravných prostriedkoch, b) jazerných dopravných prostriedkoch, c) námorných dopravných prostriedkoch. 7. Poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok. 8. Poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, spôsobených a) požiarom, b) výbuchom, c) vichricou, d) prírodnými živlami inými ako vichrica, e) jadrovou energiou, f) zosuvom alebo zosadáním pôdy. 9. Poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami napríklad krádežou, ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v ôsmom bode. 10. Poistenie zodpovednosti a) za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, b) dopravcu. 11. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou lietadla vrátane zodpovednosti dopravcu. 12. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou riečneho, prieplového, jazerného alebo námorného dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu. 13. Všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu iné, ako je uvedené v bodoch 10 až 12. 14. Poistenie úveru a) všeobecná platobná neschopnosť, b) exportný úver, c) splátkový úver, d) hypotekárny úver, e) poľnohospodársky úver. 15. Poistenie záruky a) priame záruky, b) nepriame záruky. 16. Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich a) z výkonu povolaní, b) z nedostatčného príjmu, c) zo zlyh poveternostných podmienok, d) zo straty zisku, e) z trvalých všeobecných nákladov, f) z neočakávaných obchodných nákladov, g) zo straty trhovej hodnoty, h) zo straty pravidelného zdroja príjmov, i) z inej nepriamej obchodnej finančnej straty, j) z ostatných iných obchodných finančných strát, k) z ostatných finančných strát. 17. Poistenie právnej ochrany. 18. Asistenčné služby. Časť B - poisťné odvetvie životného poistenia. 1. Poistenie a) pre prípad dožitia, pre prípad smrti, pre prípad smrti alebo dožitia, pre prípad dožitia s možnosťou vrátenia poistného, poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami, b) dôchodkové poistenie, c) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby. 2. Poistenie pre prípad narodenia dieťaťa, poistenie prostriedkov na výživu a poistenie pre prípad uzavretia manželstva. 3. Poistenie uvedené v prvom bode písm. a) a b) a druhom bode spojené s investičnými fondmi. 6. Kapitalizačné operácie založené na aktuárskych výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorazovú platbu alebo pravidelné platby prevzmu záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške. 9. Poistenie týkajúce sa dĺžky ľudského života, ktoré je upravené právnymi predpismi z oblasti sociálneho poistenia, ak zákon umožňuje jeho vykonávanie poisťovňou na jej vlastné riziko.
- vykonávanie zaistovacej činnosti pre poisťný druh neživotného poistenia
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore prijímania vkladov.

AXA ASSISTANCE CZ, s.r.o.

- výroba, obchod a služby neuvedené v prílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- samostatný zprostredkovateľ dle zákona o distribúcií poisťovní a zajištění
- činnosť samostatných likvidátorů poisťných událostí

Colonnade Insurance S.A., pobočka poisťovne z iného členského štátu

- poisťné odvetvia neživotného poistenia Časť B: 1) poistenie úrazu s jednorazovým plnením, s opakovaným plnením, s kombinovaným plnením, cestujúcich 2) poistenie choroby s opakovaným plnením, s opakovaným plnením, s kombinovaným plnením, zmluvné poistenie a pripojenie 3) poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových a) motorových, nemotorových 4) poistenie škôd na koľajových dopravných prostriedkoch 5) poistenie škôd leteckých dopravných prostriedkoch 6) poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch riečnych, jazerných 7) poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok 8) poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené v bodoch 3 až 7 spôsobených požiarom, výbuchom, vichricou, prírodnými živlami inými ako vichrica, zosuvom alebo zosadáním pôdy 9) poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v bode 3 až 7, vzniknutých krupobitím alebo mrazom alebo inými príčinami (napr. krádežou), ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v bode 8 11) poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou leteckého dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu 13) všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu iné, ako je uvedené v bodoch 10 až 12 16) poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich z výkonu povolania, nedostatčného príjmu, zlyh poveternostných podmienok, straty zisku, trvalých všeobecných nákladov, neočakávaných obchodných výdavkov, straty trhovej hodnoty, straty pravidelného zdroja príjmov, inej nepriamej obchodnej finančnej straty, ostatných finančných strát 17) poistenie právnej ochrany 18) poistenie pomoci osobám v núdzi počas cestovania alebo pobytu mimo miesta svojho trvalého pobytu

ČSOB Poisťovňa, a.s.:

- uzatváranie sprostredkovateľských zmlúv s fyzickými i právnickými osobami na území Slovenskej republiky na činnosť dojednávania poistenia pre spoločnosť v rozsahu povolenia udeleného dozorným orgánom nad poisťovníctvom
- vykonávanie poisťovacej činnosti pre poisťný druh životného a neživotného poistenia podľa jednotlivých odvetví v rozsahu: Časť A - poisťné odvetvia neživotného poistenia 1. Poistenie úrazu (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania) a/ fixné peňažné plnenie, b/ s plnením majúciom povahu odškodnenia, c/ s kombinovaným plnením, d/ cestujúcich, e/ individuálne zdravotné poistenie 2. Poistenie choroby a/ fixné peňažné plnenie, b/ s plnením majúciom povahu odškodnenia, c/ s kombinovaným plnením, d/ individuálne zdravotné poistenie 3. Poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových a/ motorových dopravných prostriedkoch, b/ nemotorových dopravných prostriedkoch 4. Poistenie škôd na koľajových dopravných prostriedkoch 5. Poistenie škôd na lietadlách 6. Poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch a/ riečnych a prieplových dopravných prostriedkoch, b/ jazerných dopravných prostriedkoch, c/ námorných dopravných prostriedkoch 7. Poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok 8. Poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, spôsobených a/ požiarom, b/ výbuchom, c/ vichricou, d/ prírodnými živlami inými ako vichrica, e/ jadrovou energiou, f/ zosuvom alebo zosadáním pôdy 9. Poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami napríklad krádežou, ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v ôsmom bode 10. Poistenie zodpovednosti a/ za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, b/ dopravcu 11. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou lietadla vrátane zodpovednosti dopravcu 12. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou riečneho, prieplového, jazerného alebo námorného dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu 13. Všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu iné, ako je uvedené v bodoch 10 až 12. 14. Poistenie úveru a) všeobecná platobná neschopnosť, b/ exportný úver, c/ splátkový úver, d/ hypotekárny úver, e/ poľnohospodársky úver 15. Poistenie záruky a) priame záruky, b/ nepriame záruky 16. Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich a) z výkonu povolania, b/ z nedostatčného príjmu, c/ zo zlyh poveternostných podmienok, d/ zo straty zisku, d/ z trvalých všeobecných nákladov, f/ z

neočakávaných obchodných nákladov, g/ zo straty trhovej hodnoty, h/ zo straty pravidelného zdroja príjmov, i/ z inej nepriamej obchodnej finančnej straty, j/ z ostatných iných obchodných finančných strát, k/ z ostatných finančných strát 17. Poistenie právnej ochrany 18. Asistenčné služby Časť B - poisťné odvetvia životného poistenia 1. Poistenie a/ pre prípad dožitia, pre prípad smrti, pre prípad smrti alebo dožitia, pre prípad dožitia s možnosťou vrátenia poistného, poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami, b/ dôchodkové poistenie, c/ doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby 2. Poistenie pre prípad narodenia dieťaťa, poistenie prostriedkov na výživu a poistenie pre prípad uzavretia manželstva 3. Poistenie uvedené v prvom bode písm. a/ a b/ a druhom bode spojené s investičnými fondmi 6. Kapitalizačné operácie založené na aktuárskych výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorazovú platbu alebo pravidelné platby prevzmu záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške.

- Vykonávanie zaistovacej činnosti pre poisťný druh neživotného poistenia

Generali Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu:

- Neživotné poistenie v rozsahu činnosti podľa časti A. prílohy I smernice 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II): I. Úraz (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania): - fixné peňažné plnenia; - plnenia majúce povahu odškodnenia; - kombinované plnenia; - úrazy cestujúcich. 2. Choroba: - fixné peňažné plnenia; - plnenia majúce povahu odškodnenia; - kombinované plnenia. - Všetky škody na: - pozemných motorových vozidlách; - pozemných vozidlách okrem motorových vozidiel. 4. Koľajové vozidlá - Všetky škody na koľajových vozidlách. 5. Letecké prostriedky - Všetky škody na leteckých prostriedkoch. 6. Plavidlá (národné, jazerné a riečne a prieplové plavidlá) - Všetky škody na: riečnych a prieplových plavidlách; - jazerných plavidlách; - námorných plavidlách. 7. Prepravovaný tovar (vrátane tovaru pre trh, batožiny a všetkých ostatných tovarov) - Všetky škody na prepravovaný tovar alebo batožinu bez ohľadu na spôsob prepravy. 8. Požiar a prírodné živly - Všetky škody na majetku (ak nie sú zahrnuté do odvetvia 3, 4, 5, 6 a 7), ktoré spôsobil: - požiar; - výbuch; - vichrica; - iné prírodné živly okrem vichrice; - jadrová energia; - zosuv a zosadenie pôdy. 9. Iné škody na majetku - Všetky škody na majetku (ak nie sú zahrnuté v odvetviach 3, 4, 5, 6 a 7) spôsobené krupobitím alebo mrazom alebo inými príčinami (napr. krádežou), ak nie sú zahrnuté v odvetví 8. 10. Zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel - Celá zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou pozemných motorových vozidiel (vrátane zodpovednosti dopravcu). 11. Zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou leteckých prostriedkov - Celá zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou leteckého prostriedku (vrátane zodpovednosti dopravcu). 12. Zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou plavidiel (národných, jazerných, prieplových a riečnych) - Celá zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou riečnych, jazerných, prieplových a námorných plavidiel (vrátane zodpovednosti dopravcu). 13. Všeobecná zodpovednosť - Všetky ostatné prípady zodpovednosti za škodu, ktoré nie sú uvedené v odvetviach 10, 11 a 12. 14. Úvery: - platobná neschopnosť (všeobecne); - exportný úver; - splátkový úver; - hypotekárny úver; - poľnohospodársky úver. 15. Kaucia: - záruky (priame); - záruky (nepriame). 16. Rôzne finančné straty: - riziko z výkonu povolania; - nedostatčný príjem (všeobecne); - zlé poveternostné podmienky; - strata zisku alebo výnosov; - trvalé všeobecné náklady; - neočakávané obchodné náklady; - strata trhovej hodnoty; - strata nájomného alebo príjmu; - ostatné nepriame obchodné straty; - ostatné iné ako obchodné finančné straty; - ostatné finančné straty. 17. Právna ochrana - Právna ochrana a náklady súdneho konania. 18. Asistenčné služby - Asistenčné služby osobám, ktoré sa dostanú do ťažkosti počas cestovania, počas pobytu mimo svojho domova alebo miesta svojho obvyklého pobytu.
- Životné poistenie v rozsahu činnosti podľa prílohy II smernice 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II): I. Životné poistenie uvedené v článku 2 ods. 3 písm. a) bodoch i), ii) a iii) okrem poistenia uvedeného v bodoch II a III; II. Svadobné poistenie „poistenie pre prípad narodenia“; III. Poistenie uvedené v článku 2 ods. 3 písm. a) bodoch i) a ii), ktoré je spojené s investičnými fondmi; VI. Operácie umorovania kapitálu uvedené v článku 2 ods. 3 písm. b) bode ii); VII. Správa skupinových dôchodkových fondov uvedených v článku 2 ods. 3 písm. b) bodoch iii) a iv); IX. Operácie uvedené v článku 2 ods. 3 písm. c).
- Zaistenie v životnom poistení v rozsahu činnosti podľa prílohy II smernice 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II): I. Životné poistenie uvedené v článku 2 ods. 3 písm. a) bodoch i), ii) a iii) okrem poistenia uvedeného v bodoch II a III; II. Svadobné poistenie „poistenie pre prípad narodenia“; III. Poistenie uvedené v článku 2 ods. 3 písm. a) bodoch i) a ii), ktoré je spojené s investičnými fondmi; VI. Operácie umorovania kapitálu uvedené v článku 2 ods. 3 písm. b) bode ii); VII. Správa skupinových dôchodkových fondov uvedených v článku 2 ods. 3 písm. b) bodoch iii) a iv); IX. Operácie uvedené v článku 2 ods. 3 písm. c).
- Zaistenie v neživotnom poistení v rozsahu činnosti podľa časti A. prílohy I smernice 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II): I. Úraz (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania): - fixné peňažné plnenia; - plnenia majúce povahu odškodnenia; - kombinované plnenia; - úrazy cestujúcich. 2. Choroba: - fixné peňažné plnenia; - plnenia majúce povahu odškodnenia; - kombinované plnenia. - Všetky škody na: - pozemných motorových vozidlách; - pozemných vozidlách okrem motorových vozidiel. 4. Koľajové vozidlá - Všetky škody na koľajových vozidlách. 5. Letecké prostriedky - Všetky škody na leteckých prostriedkoch. 6. Plavidlá (národné, jazerné a riečne a prieplové plavidlá) - Všetky škody na: riečnych a prieplových plavidlách; - jazerných plavidlách; - námorných plavidlách. 7. Prepravovaný tovar (vrátane tovaru pre trh, batožiny a všetkých ostatných tovarov) - Všetky škody na prepravovaný tovar alebo batožinu bez ohľadu na spôsob prepravy. 8. Požiar a prírodné živly - Všetky škody na majetku (ak nie sú zahrnuté do odvetvia 3, 4, 5, 6 a 7), ktoré spôsobil: - požiar; - výbuch; - vichrica; - iné prírodné živly okrem vichrice; - jadrová energia; - zosuv a zosadenie pôdy. 9. Iné škody na majetku - Všetky škody na majetku (ak nie sú zahrnuté v odvetviach 3, 4, 5, 6 a 7) spôsobené krupobitím alebo mrazom alebo inými príčinami (napr. krádežou), ak nie sú zahrnuté v odvetví 8. 10. Zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel - Celá zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou pozemných motorových vozidiel (vrátane zodpovednosti dopravcu). 11. Zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou leteckého prostriedku - Celá zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou leteckého prostriedku (vrátane zodpovednosti dopravcu). 12. Zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou plavidiel (národných, jazerných, prieplových a riečnych) - Celá zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou riečnych, jazerných, prieplových a námorných plavidiel (vrátane zodpovednosti dopravcu). 13. Všeobecná zodpovednosť - Všetky ostatné prípady zodpovednosti za škodu, ktoré nie sú uvedené v odvetviach 10, 11 a 12. 14. Úvery: - platobná neschopnosť (všeobecne); - exportný úver; - splátkový úver; - hypotekárny úver; - poľnohospodársky úver. 15. Kaucia: - záruky (priame); - záruky (nepriame). 16. Rôzne finančné straty: - riziko z výkonu povolania; - nedostatčný príjem (všeobecne); - zlé poveternostné podmienky; - strata zisku alebo výnosov; - trvalé všeobecné náklady; - neočakávané obchodné náklady; - strata trhovej hodnoty; - strata nájomného alebo príjmu; - ostatné nepriame obchodné straty; - ostatné iné ako obchodné finančné straty; - ostatné finančné straty. 17. Právna ochrana - Právna ochrana a náklady súdneho konania. 18. Asistenčné služby - Asistenčné služby osobám, ktoré sa dostanú do ťažkosti počas cestovania, počas pobytu mimo svojho domova alebo miesta svojho obvyklého pobytu.

NN Životná poisťovňa, a.s.:

- Povolenie sa vzťahuje na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta pre oblasť finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu, doplnkového dôchodkového sporenia, prijímania vkladov, poskytovania úverov
- Povolenie sa vzťahuje na vykonávanie poisťovacej činnosti pre poisťný druh životného poistenia pre poisťné odvetvia určené osvedčením o rozsahu poisťovacej činnosti vydaným Národnou bankou Slovenska podľa prílohy č. I s názvom „Klasifikácia poisťných odvetví podľa poisťných druhov“ k zákonu č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení: 1. Poistenie a) pre prípad dožitia, pre prípad smrti, pre prípad smrti alebo dožitia,

pre prípad dožitia sa možnosťou vrátenia poisťného, poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami, b) dôchodkové poistenie, c) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby. 2. Poistenie pre prípad narodenia dieťaťa, poistenie prostriedkov na výživu a poistenie pre prípad uzatvorenia manželstva. 3. Poistenie uvedené v prvom bode písm. a) a b) a druhom bode spojené s investičnými fondmi. 6. Kapitalizačné operácie založené na aktuárskych výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorazovú platbu alebo pravidelné platby prevzímú záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške.

- Povolenie sa vzťahuje na vykonávanie poisťovateľskej činnosti pre poisťny druh neživotného poistenia pre poisťné odvetvia neživotného poistenia určené rozhodnutím vydaným Národnou bankou Slovenska, ktorým sa rozširuje povolenie na vykonávanie poisťovateľskej činnosti podľa prílohy č. 1 s názvom „Klasifikácia poisťných odvetví podľa poisťných druhov“ k zákonu č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení: 1. Poistenie úrazov (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania) a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúci povahu odkodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) cestujúcich, e) individuálne zdravotné poistenie. 2. Poistenie chorôb a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúci povahu odkodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) individuálne zdravotné poistenie.

KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group:

- Predmetom podnikania a spoločnosti je vykonávanie poisťovacej činnosti pri poistení druh neživotného poistenia a pre poistných druh neživotného poistenia a pre poistných druh životného poistenia podľa jednotlivých poistných odvetví , ato v rozsahu: Časť A – poistné odvetvia neživotného poistenia 1. Poistenie úrazu (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania) a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúcom povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) cestujúcich, e) individuálne zdravotné poistenie. 2. Poistenie choroby a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúcom povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) individuálne zdravotné poistenie. 3. Poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových a) motorových dopravných prostriedkoch, b) nemotorových dopravných prostriedkoch. 7. Poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batôžní a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok. 8. Poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, spôsobených a) požiarom, b) výbuchom, c) vichricou, d) prírodnými živlami inými ako vichrica, e) jadrovou energiou, f) zosuvom alebo zosadením pôdy. 9. Poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami napríklad krádežou, ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v ôsmom bode. 10. Poistenie zodpovednosti a) za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, b) dopravcu. 13. Všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu ine, ako je uvedené v bodoch 10 až 12. 14. Poistenie úveru a) všeobecná platobná neschopnosť, b) exportný úver, c) splátkový úver, d) hypotekárny úver, e) poľnohospodársky úver. 15. Poistenie záruky a) priame záruky, b) nepriame záruky. 16. Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich a) z výkonu povolania, b) z nedostatčného príjmu, c) zo zlych poveternostných podmienok, d) zo straty zisku, e) z trvalých všeobecných nákladov, f) z neočakávaných obchodných nákladov, g) zo straty trhovej hodnoty, h) zo straty pravidelného zdroja príjmov, i) z inej nepriamej obchodnej finančnej straty, j) z ostatných iných ako obchodných finančných strát, k) z ostatných finančných strát. 18. Asistenčné služby. Časť B – poistné odvetvia Životného poistenia 1. Poistenie a) pre prípad dožitia, pre prípad smrti, pre prípad smrti alebo dožitia, pre prípad dožitia s možnosťou vrátenia poistného, poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami, b) dôchodkové poistenie, c) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby. 2. Poistenie pre prípad narodenia dieťaťa, poistenie prostriedkov na výživu a poistenie pre prípad uzavretia manželstva. 3. Poistenie uvedené v prvom bode písm. a) a b) a druhom bode spojené s investívnymi fondmi. 6. Kapitalizačné operácie založené na aktúarských výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorazovú platbu alebo pravidelné platby prevzývajú záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške.

- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore: 1. prijímania vkladov, 2. poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov
- vykonávanie zaistovacej činnosti pre poisťný druh neživotného poistenia

KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group:

- b) vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore: 1. poistenia alebo zaistenia, 2. prijímanie vkladov, 3. poskytovanie úverov a spotrebiteľských úverov
- c) vykonávanie zaistovacej činnosti pre poisťnú družbu neživotného poistenia
- 1a) Časť A - poisťné odvetvia neživotného poistenia 1. Poistenie úrazu (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania) a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúcim povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) cestujúcich, e) individuálne zdravotné poistenie.
2. Poistenie choroby a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúcim povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) individuálne zdravotné poistenie. 3. Poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových a) motorových dopravných prostriedkoch, b) nemotorových dopravných prostriedkoch. 4. Poistenie škôd na koľajových dopravných prostriedkoch. 5. Poistenie škôd na lietadlách. 6. Poistenie škôd na plávajúcích dopravných prostriedkoch a) riečnych a prielapľavých dopravných prostriedkoch, b) jazerných dopravných prostriedkoch, c) národných dopravných prostriedkoch. 7. Poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok. 8. Poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode spôsobených a) požiarom, b) výbuchom, c) vichricou, d) prírodnými živlami inými ako vichrica, e) jadrovej energiou, f) zosuvom alebo zosadením pôdy. 9. Poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami napríklad krádežou, ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v ôsmom bode. 10. Poistenie zodpovednosti a) za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, b) dopravcu. 11. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou lietadla vrátane zodpovednosti dopravcu. 12. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou riečného, prielapľavého, jazerného alebo národného dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu. 13. Všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu ine, ako je uvedené v bodoch 10 až 12. 14. Poistenie úveru a) všeobecná platobná neschopnosť, b) exportný úver, c) splátkový úver, d) hypotekárny úver, e) poľnohospodársky úver. 15. Poistenie záruky a) príjmu záruky, b) neplatie záruky. 16. Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich a) z výkone povolania, b) z nedostatkového príjmu, c) zo zlyh poveternostných podmienok, d) zo straty zisku, e) z trvalých všeobecných nákladov, f) z neočakávaných obchodných nákladov, g) zo straty trhovej hodnoty, h) zo straty pravidelného zdroja príjmov, i) z inej nepriamej obchodnej finančnej straty, j) z ostatných iných ako obchodných finančných strát, k) z ostatných finančných strát. 17. Poistenie právnej ochrany. 18. Asistenčné služby. Časť B - poisťné odvetvie životného poistenia. 1. Poistenie a) pre prípad dožitia, pre prípad smrti, pre prípad smrti alebo dožitia, pre prípad dožitia s možnosťou vrátenia poistného, poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami, b) dôchodkové poistenie, c) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby. 2. Poistenie pre prípad narodenia dieťaťa, poistenie prostriedkov na výživu a poistenie pre prípad uzavretia manželstva. 3. Poistenie uvedené v prvom bode písm. a) a b) a druhom bode spojené s investívnymi fondmi. 6. Kapitalizačné operácie založené na aktúarských výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorazovú platbu alebo pravidelné platby prevzúť záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške.

MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu

- poisťovacia činnosť v triedach A 1 - Poistenie pre prípad smrti, poistenie pre prípad dožitia alebo poistenie pre prípad smrti alebo dožitia
- Poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami
- Poistenie podľa bodov 1 a 3 spojené s investičným fondom

- Poistenie pre prípad úrazu alebo choroby, ak je pripoistením niektorého poistného odvetvia uvedeného v bodoch 1 až 5
- poisťovacia činnosť v triedach B: 1 - Poistenie úrazu
- Poistenie choroby

PREMIUM Insurance Company Limited, pobočka poisťovne z iného členského štátu

- Poist'ovacia a zaist'ovacia činnosť v odvetviach neživotného poistenia A. Klasifikácia rizík podľa poistných odvetví: 1. Úraz (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania): — fixné peňažné plnenia; — plnenia majúcú povahu odsúdenia; — kombinované plnenia; — úrazy cestujúcich. 2. Choroba: — fixné peňažné plnenia; — plnenia majúcú povahu odsúdenia; — kombinované plnenia. 3. Pozemné vozidlá (okrem koľajových) Všetky škody na: — pozemných motorových vozidlách; — pozemných vozidlách okrem motorových vozidiel. 4. Koľajové vozidlá Všetky škody na koľajových vozidlách. 7. Prepravovaný tovar (vrátane tovaru pre trh, batôžiny a všetkých ostatných tovarov) Všetky škody na prepravovanom tovare alebo batôžine bez ohľadu na spôsob prepravy. 8. Požiar a prírodné živly Všetky škody na majetku (ak nie sú zahrnuté do odvetvia 3, 4, 5, 6 a 7), ktoré spôsobí: — požiar; — výbuch; — vichrica; — iné prírodné živly okrem vichrice; — jadrová energia; — zosuv a zosadenie pôdy. 9. Iné škody na majetku Všetky škody na majetku (ak nie sú zahrnuté v odvetviach 3, 4, 5, 6 a 7) spôsobené krupobitím alebo mrazom alebo inými príčinami (napr. krádežou), ak nie sú zahrnuté v odvetví 8. 10. Zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel Celá zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou pozemných motorových vozidiel (vrátane zodpovednosti dopravcu). 13. Všeobecná zodpovednosť Všetky ostatné prípady zodpovednosti za škodu, ktoré nie sú uvedené v odvetviach 10, 11 a 12. 16. Rôzne finančné straty: — riziko z výkonu povolania; — nedostatčný príjem (všeobecne); — zlé poveriteľské podmienky; — strata zisku alebo výnosov; — trvalé všeobecné náklady; — neočakávané obchodné náklady; — strata trhovej hodnoty; — strata nájomného alebo príjmu; — ostatné nepriame obchodné straty; — ostatné iné ako obchodné finančné straty; — ostatné finančné straty.

Union poist'ovňa, a.s.:

- Časť A - Poistné odvetvia neživotného poistenia 1. Poistenie úrazu (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania) a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúciim povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) cestujúcich, e) individuálne zdravotné poistenie. 2. Poistenie chorôby a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúciim povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) individuálne zdravotné poistenie. 3. Poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových a) motorových dopravných prostriedkoch, b) nemotorových dopravných prostriedkoch. 4. Poistenie škôd na koľajových dopravných prostriedkoch. 5. Poistenie škôd na lietadlách. 6. Poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch a) riečnych a prieplových dopravných prostriedkoch, b) jazerných dopravných prostriedkoch, c) námorných dopravných prostriedkoch. 7. Poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batôžín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok. 8. Poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, spôsobených a) požiarom, b) výbuchom c) vichricou d) prírodnými živlami inými ako vichrica, ejadrovou energiou, f) zosuvom alebo zosadnám pody. 9. Poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami napríklad za krádežu, ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v ôsmom bode. 10. Poistenie zodpovednosti a) za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, b) dopravcu. 11. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou lietadla vrátane zodpovednosti dopravcu. 12. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou riečneho, prieplovového, jazerného alebo námorného dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu. 13. Všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu iné, ako je uvedené v bodoch 10 až 12. 15. Poistenie záruky a) priame záruky. 16. Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúci a) z výkonu povolania b) z nedostatkov príjmu, c) zo zlyh povestnostných podmienok, d) zo straty zisku, e) z trvalých všeobecných nákladov, f) z neočakávaných obchodných nákladov, g) zo straty trhovej hodnoty, h) zo straty pravidelného zdroja príjmov, i) z inej nepriamej obchodnej finančnej straty, j) z ostatných iných ako obchodných finančných strát, k) z ostatných finančných strát. 18. Asistenčné služby.
- Časť B - poistné odvetvia životného poistenia 1. Poistenie a) pre prípad dožitia, pre prípad smrti, pre prípad smrti alebo dožitia, pre prípad dožitia s možnosťou vrátenia poistného, poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami, b) dôchodkové poistenie, c) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práchesnosťnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby. 2. Poistenie pre prípad narodenia dieťaťa, poistenie prostriedkov na výživu a poistenie pre prípad uzavretia manželstva. 3. Poistenie uvedené v prvom bode písm. a) a b) a druhom bode spojené s investičnými fondmi. 6. Kapitalizačné operácie založené na aktuárskych výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorazovú platbu alebo pravidelné platby prevzmu záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške. 9. Poistenie týkajúce sa dĺžky ľudského života, ktoré je upravené právnymi predpismi z oblasti sociálneho poistenia, ak účasť umožňuje jeho vykonávanie poisťovňou na jej vlastné riziko.
- Zaisťovacia činnosť pre poisťovní druh neživotného poistenia.

- Zaisťovacia činnosť = poisťný druh neživotného poistenia.
- **UNIQA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu:**
 - Poisťovacia činnosť podľa zákona Českej republiky č. 277/2009 Sb., o poisťovníctve, v platnom znení (ďalej len „zákon o poisťovníctve“) v rozsahu poisťovních odvetví životného poistenia uvedených v časti A bodoch I. a), I. b), I. c), II., III. prílohy č. 1 k zákonu o poisťovníctve, a poisťovních odvetví neživotného poistenia uvedených v časti B bodoch I., 2, 3, 7, 8, 9, 10 a), 10 b), 13, 15, 16, 17 a 18 prílohy č. 1 k zákonu o poisťovníctve.
 - Zaisťovacia činnosť pre odvetvia neživotných poistení podľa zákona o poisťovníctve.

Wustenrot poist'ovňa, a.s.:

- Časť A – poisťné odvetvia neživotného poistenia 1. Poistenie úrazu (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania) a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúciim povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) cestujúcich, e) individuálne zdravotné poistenie. 2. Poistenie choroby a) fixné peňažné plnenie, b) s plnením majúciim povahu odškodnenia, c) s kombinovaným plnením, d) individuálne zdravotné poistenie. 3. Poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových a) motorových dopravných prostriedkoch, b) nemotorových dopravných prostriedkoch. 7. Poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok. 8. Poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, spôsobených a) požiarom, b) výbuchom, c) vichricou, d) prírodnými živlami inými ako vichrica, e) jadrovej energieou, f) zosuvom alebo zosadaním pôdy. 9. Poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami napríklad krádežou, ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v ôsmom bode. 10. Poistenie zodpovednosti a) za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, b) dopravcu. 13. Všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu iné, ako je uvedené v bodoch 10 až 12. 16. Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich a) z výkonu povolania, b) z nedostatočného príjmu, c) zo zlych poveternostných podmienok, d) zo straty zisku, e) z trvalých všeobecných nákladov, f) z neočakávaných obchodných nákladov, g) zo straty trhovej hodnoty, h) zo straty pravidelného zdroja príjmov, i) z inej nepriamej obchodnej finančnej straty, j) z ostatných iných ako obchodných finančných strát, k) z ostatných finančných strát. 17. Poistenie právnej ochrany. 18. Asistenčné služby. Časť B – poisťné odvetvia životného poistenia 1. Poistenie a) pre prípad dožitia, pre prípad smrti, pre prípad smrti alebo dožitia, pre prípad dožitia s možnosťou vrátenia poisťného, poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami, b) dôchodkové poistenie, c) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby. 2. Poistenie pre prípad narodenia dieťaťa, poistenie prostriedkov na výživu a poistenie pre prípad uzavretia manželstva. 3. Poistenie uvedené v prvom bode písm. a) a b) a) druhom bode spojené s investívnymi fondmi. 6. Kapitalizačné operácie založené na aktúvskych



výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorazovú platbu alebo pravidelné platby prevzmu záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške.

- Zaisťovacia činnosť pre poisťny druh neživotného poistenia

Colonnade Insurance S.A., pobočka poisťovne z iného členského štátu:

- poisťné odvetvia neživotného poistenia časť B: 1) poistenie úrazu s jednorazovým plnením, s opakovaným plnením, s kombinovaným plnením, cestujúcich 2) poistenie choroby s jednorazovým plnením, s opakovaným plnením, s kombinovaným plnením, zmluvné poistenie a pripoistenie 3) poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových motorových, nemotorových 4) poistenie škôd na koľajových dopravných prostriedkoch 5) poistenie škôd leteckých dopravných prostriedkoch 6) poistenie škôd na plávajúcích dopravných prostriedkoch riečnych, jazerných 7) poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok 8) poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené v bodoch 3 až 7 spôsobených požiarom, výbuchom, vichricou, prírodnými živlami inými ako vichrica, zosuvom alebo zosadením pôdy 9) poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v bode 3 až 7, vzniknutých krupobitím alebo mrazom alebo inými príčinami (napr. krádežou), ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v bode 8 11) poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou leteckého dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu 13) všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu iné, ako je uvedené v bodoch 10 až 12 16) poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich z výkonu povolania, nedostatočného príjmu, zlých poveternostných podmienok, straty zisku, trvalých všeobecných nákladov, neočakávaných obchodných výdavkov, straty trhovej hodnoty, straty pravidelného zdroja príjmov, inej nepriamej obchodnej finančnej straty, ostatných finančných strát 17) poistenie právnej ochrany 18) poistenie pomoci osobám v núdzi počas cestovania alebo pobytu mimo miesta svojho trvalého pobytu
- zaisťovacia činnosť
- 10b Zodpovednosť za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel - zodpovednosť dopravcu

Pillow poisťovňa, a. s.

- Poisťovacia činnosť vo smyslu ust. § 3 ods. 1 písm. f) zákona o poisťovníctví, v rozsahu poisťovních odvetví neživotných poisťovní uvedených v časti B prílohy č. 1 bodu 1, 2, 3, 8, 9, 10, 13 a 18 k zákonu o poisťovníctví.

European Investment Centre, o.c.p., a.s.

- poskytovanie investičných služieb a výkon investičných činností podľa § 6 ods. 1 písm. a) a b) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o cenných papieroch") a poskytovanie ďalšej služby podľa § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch a poskytovanie vedľajšej služby podľa § 6 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, t.j. 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: a) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, 2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, 3. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom: a) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, 4. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb

Finax, o.c.p., a.s.

- Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnávať doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov, h) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i) finančné rozdielové zmluvy, j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktiv, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme
- Vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnávať doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov, h) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i) finančné rozdielové zmluvy, j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktiv, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme
- Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) opcie,

futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnávať doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov, h) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i) finančné rozdielové zmluvy, j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktiv, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme

- Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnávať doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov, h) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i) finančné rozdielové zmluvy, j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktiv, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme
- Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania
- Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnávať doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov, h) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i) finančné rozdielové zmluvy, j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktiv, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme
- Poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania
- Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku
- Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb
- Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi
- Činnosť samostatného finančného agenta v sektore doplnkového dôchodkového sporenia
- Činnosť samostatného finančného agenta v sektore starobného dôchodkového sporenia
- Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov
- Držanie finančných nástrojov na vlastný účet v zmysle § 54 ods. 12 Zákona o cenných papieroch
- Služba informovania o platobnom účte

IAD Investments, správ. spol, a.s.:

- spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov



o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov

CONSEQ Investment management, a.s.:

- hlavné investičné služby podľa § 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, prijímanie a predávanie pokynů týkajúcich sa investičných nástrojů, a to vo vzťahu k investičným nástrojům podľa § 3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona,
- hlavné investičné služby podľa § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, provádění pokynů týkajúcich sa investičných nástrojů na účet zákazníka, a to vo vzťahu k investičným nástrojům podľa § 3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona,
- hlavné investičné služby podľa § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojům podľa § 3 odst. 1 písm. a) až d) téhož zákona,
- hlavné investičné služby podľa § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to vo vzťahu k investičným nástrojům podľa § 3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona,
- hlavné investičné služby podľa § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to vo vzťahu k investičným nástrojům podľa § 3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona,
- hlavné investičné služby podľa § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to vo vzťahu k investičným nástrojům podľa § 3 odst. 1 písm. a) až c) téhož zákona,
- hlavné investičné služby podľa § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to vo vzťahu k investičným nástrojům podľa § 3 odst. 1 písm. a) až c) téhož zákona,
- doplnkové investičné služby podľa § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to vo vzťahu k investičným nástrojům podľa § 3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona,
- doplnkové investičné služby podľa § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to vo vzťahu k investičným nástrojům podľa § 3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona,
- doplnkové investičné služby podľa § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajúcich sa obchodování s investičními nástroji, a to vo vzťahu k investičným nástrojům podľa § 3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona,
- doplnkové investičné služby podľa § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikaní na kapitálovom trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb.
- výroba, obchod a služby neuvedené v prílohách 1 až 3 Živnostenského zákona

365.life, d. s. s., a. s.

vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti udeleného orgánom dohľadu Slovenskej republiky podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako "ZoSDS")

UNIQA d.s.s., a.s.

vytváranie a správa dôchodkových fondov za účelom vykonávania starobného dôchodkového sporenia podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

NN dôchodková správcovska spoločnosť, a.s.:

vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov.

VÚB Generali dôchodková správcovska spoločnosť, a.s.:

vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia

KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.

vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti udeleného orgánom dohľadu Slovenskej republiky podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako "ZoSDS")

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.:

vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na vykonávanie doplnkového dôchodkového sporenia podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších právnych predpisov na základe povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti udeleného Národnou bankou Slovenska

Stabilita d.d.s., a.s.:

vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na účel vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov, čím sa rozumie: a) výber príspevkov a vymáhanie príspevkov, b) riadenie investícií, ktorým je zhodnocovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, c) administrácia, ktorou je 1. vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok 2. vyplácanie dávok 3. vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok 4. vedenie účtovníctva doplnkového dôchodkového fondu 5. vedenie obchodnej dokumentácie 6. zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde 7. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde 8. vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde 9. určovanie hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde 10. rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde 11. plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má doplnková dôchodková spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde 12. informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností 13. vnútorná kontrola 14. poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom 15. riadenie rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde 16. vnútorný audit, d) propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov

NN dôchodková správcovska spoločnosť, a.s.:

vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov.

UNIQA d.d.s., a.s.

vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

YOPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

- V odvetvi životného poistenia podľa prílohy II smernice 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaisťovania (Solventnosť II): I. Životné poistenie uvedené v článku 2 ods. 3 písm. a) bodoch i), ii) a iii) okrem poistenia uvedeného v bodoch II a III
- V odvetvi neživotného poistenia podľa časti A. prílohy I smernice 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaisťovania (Solventnosť II) poistenie nasledovných rizík: I. Úraz (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania): fixné peňažné plnenia; plnenia majúce povahu odškodnenia; kombinované plnenia; úrazy cestujúcich
- Vykonávanie činnosti v odvetvi životného poistenia podľa prílohy II smernice 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaisťovania (Solventnosť II): III. Poistenie uvedené v článku 2 ods. 3 písm. a) bodoch i) a ii), ktoré je spojené s investičnými fondmi.