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, zapísaný 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 Slovenka, podľa písomnej zmluvy so SFA a v súlade so Zákonom o finančnom sprostredkovaní a poradenstve a ostatnými príslušnými právnymi predpismi.

1.4 PFA, a ani SFA nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní, a ani na hlasovacích právach žiadnej z finančných inštitúcií, a ani medzi sebou navzájom; žiadna finančná inštitúcia nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní a ani na hlasovacích právach SFA a ani PFA.

1.5 Údaje o PFA v zákonom ustanovenom rozsahu *(tzn. názov alebo obchodné meno, sídlo a právna forma, ak je PFA právnická osoba, alebo meno, priezvisko a trvalý pobyt alebo miesto podnikania, ak je PFA fyzická osoba a označenie príslušného zoznamu v príslušnom podregistri podľa § 13 zákona č. 186/2009 Z.z., v ktorom je PFA zapísaný, 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 hodnovernými dokladmi, pričom berie na vedomie, že zanedbanie tejto povinnosti podľa predchádzajúcej vety ide úplne na jeho ťarchu,

b. všetky informácie uvedené v Zázname a v týchto Informáciách mu boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred 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, vyčerpávajúcim, 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 funkčnosti 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, vyčerpávajúcim, 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 dokumentáciou, 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, vyčerpávajúcim, 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 investičných produktoch si slobodne vybral spôsob investovania a investičnú stratégiu s tým súvisiacu a že bol riadne poučený o výnosových rizikách ním zvolenej investičnej stratégie a o možných následkoch z tejto stratégie vyplývajúcich, vrátane prípadných strát.

2.3 Klient je povinný uviesť v Zázname, v Teste vhodnosti a primeranosti, v zmluvnej dokumentácie 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, poistných 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 adrese 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: www.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 činnosti 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, poistnými 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, poistných alebo iných podmienkach finančnej inštitúcie, ktoré sú na základe odkazu uvedeného v zmluve o poskytnutí finančnej služby alebo na základe zverejnenia iným zákonným spôsobom neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Tieto dokumenty obsahujú dôležité detaily týkajúce sa vzájomných práv a povinností finančnej inštitúcie a klienta, predovšetkým podmienky vzájomného plnenia a možnosti zániku zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Ide najmä o informácie:

a. o tom: (i) kedy vznikne poistenie, o čakacích dobách, tzn. od kedy sa poistenie na ktorý predmet poistenia vzťahuje; (ii) povinnosti platiť poistné, o jeho výške a frekvencii platieb; v prípadoch stanovených v zmluvnej dokumentácií aj o iných poplatkoch a nákladoch; (iii) o výlukách poistenia a že v prípade výluky poistenia klientovi nevzniká v prípade poistnej udalosti nárok na poistné plnenie,
b. o zániku poistnej zmluvy, tzn. o tom, že: (i) poistnú zmluvu je možné vypovedať za podmienok vyplývajúcich z § 800 a nasl. Občianskeho zákonníka, z poistnej zmluvy a všeobecných a osobitných poistných podmienok; (ii) poistná zmluva zanikne aj tak, že poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti ak poistná zmluva neurčuje dlhšiu lehotu; (iii) poisťovňa má vždy právo na poistné za dobu do zániku poistenia,
c. o tom, že poistenie zanikne aj tak, že: **(i)** poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie, ak v poistnej zmluve nie je dohodnutá dlhšia lehota a ak nedošlo k zaplateniu poistného pred jej doručením; **(ii)** ak nebola výzva podľa predchádzajúceho bodu (i) doručená, poistenie zanikne, ak poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
d. o tom, že zmeny v poistnej zmluve je možné vykonať len formou písomnej dohody s poisťovňou.

Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie:

3.3 Zodpovednosť za záväzky poisťovne a zaisťovne voči poistníkom, poisteným, príjemcom poistného plnenia, príjemcom zaistného plnenia upravuje zákon č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a civilno-právne normy. V súlade so zákonom o poisťovníctve každá poisťovňa a zaisťovňa povinne tvorí technické rezervy na všetky záväzky voči poistníkom, poisteným, príjemcom poistného plnenia, príjemcom zaistného plnenia a udržiava kapitálovú požiadavku na solventnosť, ktorej minimálnu výšku stanovuje Národná banka Slovenska opatrením vyhláseným v Zbierke zákonov. Dohľad nad poisťovňami vykonáva Národná banka Slovenska. Za podmienok vyplývajúcich zo zákona o poisťovníctve je poisťovňa a zaisťovňa povinná predkladať Národnej banke Slovenska ozdravné plány, finančné plány, prípadne smie poisťovni a zaisťovni nariadiť navýšenie kapitálu, ukladať sankcie, rozhodnúť o nútenej správe, nariadiť prevod klientskeho kmeňa, pozastaviť uzatváranie poistných 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:

a. právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby (viď bod 3.2 tohto článku III.),
b. poistné plnenie môže byť odmietnuté alebo znížené, ak klient neposkytol pravdivé a/alebo úplne informácie,
c. v prípade životného poistenia bude poistné plnenie odmietnuté alebo znížené, ak nebudú riadne a pravdivo vyplnené všetky požadované údaje a zdravotný dotazník,
d. poistné plnenie môže byť podmienené poskytnutím dodatočných dokumentov (napr. potvrdenie od lekára, od zamestnávateľa,...),
e. v prípade investičného produktu to, že výnos závisí od zhodnotenia poistno-technických rezerv, tzn. minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov,
f. v prípade majetkového poistenia význam výšky poistnej sumy, tzn. ak dohodnutá poistná suma nezodpovedá reálnej poistnej hodnote, poistné plnenie môže byť znížené (riziko podpoistenia),
g. ak je poistenie dohodnuté v časových cenách, poistné 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 uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby; to neplatí, ak klient písomne alebo na inom trvanlivom médiu preukázateľne odmietne poskytnúť informácie podľa bodu 3.5 alebo 3.6 týchto Informácií pre klienta a trvá na uzavretí zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Uvedené vyhlásenie klient môže urobiť v 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 platená SFA je súčasťou poplatkov platených klientom finančnej inštitúcii 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, spôsobu 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, účasť na seminároch či iných školiacich akciách a podobne.

3.11 Finančný agent je povinný v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením/zmenou zmluvy o poskytnutí finančnej služby oboznámiť klienta **s výšku poplatkov a výšku akýchkoľvek platieb iných ako bežných platieb za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe poskytovaných jednotlivými finančnými inštitúciami**, tzn. o poistnom, nákladoch a poplatkoch súvisiacich s týmito finančnými službami; v 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/poistných podmienkach ktoré sú na základe odkazu uvedeného v zmluve o poskytnutí finančnej služby alebo na základe zverejnenia iným zákonným spôsobom neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby (ich odovzdanie klientovi je zaznamená 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 vyslovene uvedené inak.

Ostatné informácie:

3.15 Finanční agenti sú povinní pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby predložiť klientovi informačný dokument o poistnom produkte, to neplatí, ak ide o poistenie veľkých rizík. Uvedené bude zaznamenané v Zázname.

3.16 V prípade finančného sprostredkovania investičného produktu založeného na poistení:

a. bude klientovi poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti jemu 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,
b. budú klientovi poskytnuté primerané odporúčania a upozornenia na riziká spojené s investičným produktom založenom na poistení alebo s konkrétne navrhnutými investičnými stratégiami,
c. budú klientovi poskytnuté informácie všetkých nákladoch a poplatkoch, ktoré nie sú spôsobené trhovým rizikom, v súhrnnej podobe, aby klient mohol porozumieť celkovým nákladom, ako aj kumulatívnemu účinku na návratnosť investície, a na žiadosť klienta mu musí byť poskytnutý rozpis nákladov a poplatkov; takéto informácie sa poskytujú klientovi pravidelne v priebehu celého životného cyklu investície, a to najmenej raz ročne, ak to vyplýva z povahy investičného produktu založeného na poistení,
d. bude vyhlásenie o vhodnosti podľa bodu 3.7 týchto Informácií pre klienta obsahovať aj informácie o tom, ako odporúčanie finančného agenta spĺňa preferencie, ciele a iné charakteristiky klienta.

3.17 Ak sa poistný produkt ponúka spolu s doplnkovým produktom alebo službou, ktoré nie sú poistením, ako súčasť balíka alebo jednej zmluvy finančný agent informuje klienta o tom, či jednotlivé zložky balíka alebo zmluvy možno kúpiť osobitne. Ak je možné jednotlivé zložky balíka alebo zmluvy 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 poistné krytie vyplývajúce z balíka alebo zmluvy odlišuje od rizika alebo krytia jednotlivých zložiek balíka alebo zmluvy ponúkaných samostatne, finančný agent poskytne primeraný opis jednotlivých zložiek zmluvy alebo balíka a informácie, akým spôsobom ich vzájomné pôsobenie mení riziká alebo poistné krytie. Ak je poistný produkt doplnkom k tovaru alebo službe, ktorá nie je poistením, ako súčasť balíka alebo jednej zmluvy, finančný agent ponúkne klientovi možnosť kúpiť tovar alebo službu oddelene, pričom uvedené sa neuplatňuje, ak poistný produkt je doplnkom investičnej služby alebo činnosti podľa osobitného predpisu, úverovej zmluvy na bývanie alebo platobného účtu. .

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

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

Ochrana spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku :

3.19 SFA vykonáva činnosť finančného sprostredkovania aj prostredníctvom svojej intranetovej stránky vzdyviac.poistka.online.sk použitím elektronického systému s názvom ONLINE kalkulačka SFA 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. Prevádzkovateľom a osobou vykonávajúcou majetkové práva autora elektronického systému ONLINE kalkulačka SFA je spoločnosť 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 uzavieraní a plnení nekoná v rámci svojho zamestnania, povolania alebo podnikania.

3.21 Dodávateľom sa na účely poskytnutie predmetných informácií považuje osoba, ktorá je v rámci svojho podnikania zmluvným poskytovateľom finančných služieb prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie na základe zmluvy na diaľku.

3.22 Predmetom podnikania SFA sú nasledovné činnosti:

a. Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
b. Sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby
c. Reklamné a marketingové služby, prieskum trhu a verejnej mienky
d. Prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájmom
e. Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
f. Faktoring a forfaiting
g. Vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
h. Prenájom hnuteľných 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 knihárske práce

k. Povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného 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 poskytnuté 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 službu 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, spôsobe 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 výpoveďou), 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, dojednávané a uzatvárané prostredníctvom PROFI +, a. s., sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky, o prípadných sporoch rozhodne vecne a miestne príslušný všeobecný súd, pokiaľ poistné podmienky príslušnej poisťovne nestanovujú odlišne. Uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby je klient povinný dodržiavať a riadiť sa príslušnými zmluvnými a obchodnými podmienkami, zmluvnými dojednaniami, ako aj zákonmi Slovenskej republiky, ktoré sa vzťahujú k uzatvorenej zmluve 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, poprípade trestnoprávny postih.

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 sprostredkovanej služby o podstate finančného produktu, o rizikách zlyhania príslušnej finančnej inštitúcie, o povinnostiach SFA a vyhlasuje, že ním 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 závislom 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. Pri investičnom poradenstve sa klientovi poskytne pravidelné posúdenie vhodnosti finančných nástrojov odporúčaných SFA alebo PFA.

4.5 PFA a ani SFA nevykonáva finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu prostredníctvom telefonických rozhovorov 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 peniazmi oceniteľný 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 imaním 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 Investičné nástroje a produkty, ktorých sa poskytované investičné služby týkajú sú vhodné pre neprofesionálnych klientov. S finančnými nástrojmi je úzko spätá investičná stratégia predstavujúca plán alokácie finančných prostriedkov do rôznych finančných nástrojov založená na investičnom horizonte, finančných cieľoch, tolerancii k riziku, daňovom zaťažení a ďalších faktoroch. Fondy kolektívneho investovania majú investičnú stratégiu vymedzenú v štatúte, resp. v stanovách.

4.12 Zoznam obchodných partnerov s uvedením druhov finančných produktov s ich investičnou stratégiou do ktorých klient môže investovať sú uvedené v prílohe č. 2 tohto dokumentu.

Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie:

4.13 Systém ochrany sa nevzťahuje na straty spojené s investovaním.

4.14 Klientskym majetkom sa rozumejú 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 klientov nedostupný klientsky majetok chránený podľa zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, ktorý Finančná inštitúcia prijala na vykonanie investičnej služby.

4.17 Klientsky majetok je nedostupný, ak bola Finančná inštitúcia vyhlásená za neschopnú plniť záväzky voči klientom, alebo jej bolo rozhodnutím konkurzného súdu pozastavené nakladanie s klientskym 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 inštitúcie, ktoré sú na základe odkazu uvedeného v zmluve o poskytnutí finančnej služby alebo na základe zverejnenia iným zákonným spôsobom neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Tieto dokumenty obsahujú dôležité detaily týkajúce sa vzájomných práv a povinností finančnej inštitúcie a klienta, predovšetkým podmienky vzájomného plnenia a možnosti zániku zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Ide najmä o informácie:

a. o 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 nástroja v zmysle zmluvy, obchodných podmienok, štatútu, resp. príslušnej právnej a inej normatívnej úpravy,
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 inštitúcie.

Riziká spojené s finančnou službou v sektore kapitálového trhu:

4.22 S investičnými nástrojmi a investičnými službami je spojená celá rada rizík. Vo všeobecnej rovine sa jedná najmä o nasledujúce riziká: **(i)** trhové riziko - spočíva v zmene trhových cien investičného nástroja. Hrozba straty pri nepriaznivej zmene trhových podmienok, najmä úrokovej 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 investičné nástroje významne znehodnotené; **(iii)** riziko likvidity trhu: spočívajúce v riziku straty v prípade malej likvidity trhov, kedy investičný nástroj nie je možné v danom časovom okamihu predať či kúpiť, pretože chýba protistrana ochotná ho za požadovanú cenu kúpiť či predať; **(iv)** operačné riziko: riziko vyplývajúce z nedostatočných či chybných vnútorných procesov, zo zlyhania prevádzkových systémov či ľudského faktoru, prípadne z vonkajších udalostí; **(v)** riziká u cenných papierov kolektívneho investovania vplývajú z rizík investičných nástrojov, do ktorých investičný fond investuje.

4.23 **UPOZORNENIA:**

a. nie je isté, že sa hodnota investičných 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 vloženej čiastky nie je zaručená, výsledkom investície teda nemusia byť žiadne výnosy a môže dôjsť aj k strate základnej hodnoty, tzn. celej investície, je teda zrejmé, že investovať do investičných nástrojov je vhodné pre osoby, ktoré sú schopné prípadnú stratu finančne uniesť,
c. predpokladaná výnosnosť cenného papiera je len odhadom, založenom na skúsenostiach, minulom výnose, porovnaním s podobnými cennými papiermi, na analýze podkladového aktíva, alebo na predpovediach vyplývajúcich z poznania ekonomiky - predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom,
d. garantovaný výnos alebo záruku, že investícia nebude stratová, môžu poskytnúť len produkty, ktoré to majú v zmluve jednoznačne uvedené spolu so spôsobom a mierou garancie, pričom v prípade obchodných spoločností ani táto garancia nie je zárukou návratnosti vykonanej investície,
e. pokles trhovej hodnoty cenného papiera môže znamenať zlú 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, tak aby finančný agent mohol určiť, či sú dostatočné na to, aby si klient uvedomoval riziká spojené s príslušným druhom ponúkaného alebo požadovaného finančného nástroja alebo investičnej služby, a na základe takto získaných informácií odporučiť klientovi investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné a primerané so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností.

4.25 Ak PFA/SFA vyhodnotí na základe informácií podľa predchádzajúcej vety, že investičná služba a/alebo finančný nástroj je pre klienta vhodná/ý 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/ý a/alebo 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, provízii/odmien a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou:

4.28 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.

4.29 **SFA a ani jej podriadený finančný agent (tzn. PFA) nemajú nárok na žiadne plnenie voči klientovi**. SFA a PFA sú v súlade s právnou úpravou odmeňovaný za vykonanie investičnej služby, SFA prijíma províziu od finančnej inštitúcie 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 sprostredkovaní investičnú službu aj menšie nepeňažné výhody, najmä informácie a dokumenty, ktoré sa týkajú investičného nástroja alebo investičnej služby, účasť na seminároch či iných školiacich 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 zmluvnej / resp. inej dokumentácie predloženej investičnou inštitúciou, s ktorou bol klient tiež oboznámený, ktorá mu bola odovzdaná, a ktorej aktuálne znenie je zverejnené na internetových stránkach finančných inštitúcií. **Tieto informácie** sú definované jednak v zmluve o poskytnutí finančnej služby, ako aj v osobitných 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 zaznamená 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 inštitúcie 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 Dôchodková správcovská spoločnosť *(ďalej len „***DSS***")* povinne vytvára dva typy fondov a to dlhopisový garantovaný dôchodkový fond a akciový negarantovaný dôchodkový fond, pričom môže vytvárať aj iné dôchodkové fondy. Hodnota majetku dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu je garantovaná podľa právnej úpravy (tzn. spoločnosť DSS je povinná v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky klienta vo fonde doplniť túto hodnotu).

5.2 Doplnkové dôchodkové spoločnosti *(ďalej len „***DDS***")* vytvárajú minimálne dva fondy a to: (i) najmenej jeden príspevkový doplnkový dôchodkový fond, v ktorom sa kumulujú prostriedky od všetkých účastníkov a zamestnávateľov za účelom ich zhodnotenia; (ii) jeden 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 doplnkové dôchodkové jednotky) v rámci fondu, ktorý si v zmluve vyberie, tzn. dôchodkové jednotky evidované na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vyjadrujú podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky zodpovedá hodnote podielu medzi hodnotou fondu poníženou o záväzky fondu a počtom dôchodkových jednotiek vo fonde. Plnenie klienta sa stane súčasťou majetku zvoleného fondu. S majetkom fondu spoločnosť 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 nakladať s majetkom fondu, aké náklady môžu byť hradené z majetku fondu a na akú odmenu za svoju činnosť má spoločnosť DSS / spoločnosť DDS nárok.

5.4 S uzatvorením zmluvy je spojené aj riziko, a doterajší a ani propagovaný výnos fondu v prospech ktorého bude klient poskytovať plnenia nie je zárukou jeho 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 zlú 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 záruku, 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 inštitúcie 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 odoberie 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 Zmluva o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej len „**Zmluva o SDS**") sa stane účinnou momentom jej zápisu do registra zmlúv Sociálnou poisťovňou. Od Zmluvy o SDS nemožno odstúpiť, vypovedať ju ani zrušiť dohodou zmluvných strán. Zmluva o SDS zaniká rozhodnutím súdu alebo dňom úmrtia sporiteľa alebo dňom prestupu sporiteľa do inej spoločnosti SDS alebo dňom prevodu dôchodkových práv do dôchodkového systému Európskej únie alebo jej inštitúcie. 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. Súčasťou zmluvy je príslušný štatút dôchodkového fondu, informačný prospekt dôchodkového fondu a všeobecné obchodné podmienky. 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.

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 v roku 2019 je 4,75 % z vymeriavacieho základu na platenie poistného na dôchodkové poistenie, pričom od roku 2019 sa každý nasledujúci kalendárny rok zvyšuje o 0,25% a až po rok 2024, v ktorom príspevok dosiahne 6% z vymeriavacieho základu na platenie poistného na dôchodkové poistenie.

5.13 Z II. piliera sa za podmienok ustanovených zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej len „**Zákon o sds**“) vypláca: **(i) starobný dôchodok** (vypláca najskôr od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom sporiteľ dovŕšil dôchodkový vek) alebo **predčasný starobný dôchodok** (ak mu bol priznaný predčasný starobný dôchodok podľa osobitného predpisu alebo súčet súm predčasného starobného dôchodku podľa osobitného predpisu, na ktorého výplatu vznikol nárok, a doživotného predčasného starobného dôchodku je ku dňu začatia ich vyplácania vyšší ako 1,2-násobok sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu vo forme: doživotného dôchodku, dočasného dôchodku, programového výberu; **(ii) pozostalostný dôchodok** vo forme: vdovský dôchodok, vdovecký dôchodok, sirotský dôchodok; **(iii) výnos z investovania majetku v dôchodkovom fonde**.

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 bez obmedzenia: na prestup do inej spoločnosti SDS je potrebné predloženie originálu akceptačného listu. Akceptačný list vystavuje Sociálna poisťovňa a v prípadoch stanovených v Zákone o sds za poplatok vo výške 16 eur. Poplatky za prestup sa spoločnostiam SDS neplatia.

5.16 Spoločnosť SDS má za svoju činnosť nárok na odplatu za: (i) vedenie osobného účtu; (ii) správu dôchodkového fondu; (iii) zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde; podmienky výplaty ktorých a ich výšku upravujú štatúty fondov za podmienok vyplývajúcich zo Zákona o dss. Náklady, ktoré môžu byť uhradené z majetku fondu sú za podmienok vyplývajúcich zo Zákona o sds upravené v štatútoch fondov. Výšku svojich odplát je spoločnosť SDS povinná zverejniť najmenej raz za mesiac v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou. Okrem vyššie uvedených poplatkoch platí klient poplatky aj depozitárovi, ktorých výška závisí od veľkosti spravovaného majetku v danom dôchodkovom fonde.

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 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...) raz za sedem dní aktualizovať údaje; mesačné správy o vývoji investovania majetku v dôchodkových fondoch; (iv) prostredníctvom svojho webového sídla bezplatne umožniť zabezpečený pasívny prístup klientovi k pravidelne aktualizovaným údajom týkajúcim sa jeho osobného dôchodkového účtu, ktoré obsahujú aj: označenie dôchodkového fondu; počet dôchodkových jednotiek v tomto fonde a ich aktuálnu hodnotu; aktuálnu hodnotu osobného dôchodkového účtu vyjadrenú v eurách, údaje o všetkých zápisoch na osobnom dôchodkovom účte.

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; 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 dobrovoľné 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 zriadiť 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 účet/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 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 audítorom.

5.23 Ak Národná banka Slovenska odoberie DDS povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti nariadi nútenú správu dôchodkových fondov spravovaných dotknutou DDS a určí núteného správcu.

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

5.24 Ak nejde o prípad povinnej účasti v III. pilieri tak účastnícka zmluva zaniká len: (i) vyplatením poslednej splátky dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku; (ii) vyplatením jednorazového vyrovnania; (iii) prevodom majetku zodpovedajúceho aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do poisťovne; (iv) na základe rozhodnutia súdu; (v) zrušením osobného účtu účastníka titulom jeho prestupu; (vi) odstúpením od účastníckej zmluvy uzatvorenej na diaľku podľa osobitného predpisu; (vii) uplynutím obdobia dvoch rokov odo dňa jej uzatvorenia, počas ktorého nebol v prospech účastníckej zmluvy zaplatený žiadny príspevok; (viii) uplynutím obdobia dvoch rokov, počas ktorého hodnota osobného účtu bola nulová; (ix) prevodom sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti; (x) ukončením obchodného vzťahu, (xi) prevodom sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka vedeného pre skôr uzatvorenú účastnícku zmluvu (ďalej len "zanikajúca účastnícka zmluva") na osobný účet účastníka vedený pre účastnícku zmluvu uzatvorenú ako poslednú (ďalej len "nástupnícka účastnícka zmluva"), pričom zaniká zanikajúca účastnícka zmluva.

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**“) vyplácajú tieto dávky: (i) doplnkový starobný dôchodok vo forme doživotného doplnkového starobného dôchodku a dočasného doplnkového starobného dôchodku; (ii) doplnkový výsluhový dôchodok vo forme: doživotného doplnkového výsluhového dôchodku a dočasného doplnkového výsluhového dôchodku; (iii) jednorázové vyrovnanie; (iv) predčasný výber. Nárok na jednorazové vyrovnanie alebo na predčasný výber účastníkovi vzniká za podmienok vyplývajúcich z právnej úpravy. Doživotné doplnkové dôchodky sú vyplácané prostredníctvom účastníkom zvolenej poisťovne, s ktorou musí účastník uzatvoriť v čase podania žiadosti o výplatu príslušnú poistnú 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 osobe označenej 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 celoštátnou 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 fondov; (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 uzavretie zmluvy 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 akékoľvek iné poplatky alebo náklady súvisiace so sprostredkovaním finančnej služby.

5.37 **<u>SFA a ani jej podriadený finančný agent (tzn. PFA) nemajú nárok na žiadne plnenie voči klientovi</u>**. SFA prijíma prívíziu od finančnej inštitúcie a z tej provízie následne platí provízie PFA. Provízia platená SFA je súčasťou poplatkov platených klientom finančnej inštitúcii 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 povinností súvisiace s riadením konfliktov záujmov. Výška provízie je stanovená v súlade s platnými podmienkami odmeňovania. Výška provízie bude vždy oznámená klientovi, a to hneď ako bude známa jej skutočná výška. SFA môže dostať od zmluvného partnera za sprostredkovanú investičnú službu aj menšie nepeňažné výhody, najmä informácie a dokumenty, ktoré sa týkajú investičného 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 oboznámiť klienta **<u>s výšku poplatkov a výšku akýchkoľvek platieb iných ako bežných platieb za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe poskytovaných jednotlivými finančnými inštitúciami</u>**, tzn. o výške príspevku, nákladoch a poplatkoch súvisiacich s týmito finančnými službami, ako aj s ďalšími prípadnými finančnými záväzkami, ktoré sú spojené so sprostredkovanou finančnou službou tak, ako tie vyplývajú zo zmluvnej dokumentácie predloženej finančnou inštitúciou, s ktorou bol klient tiež oboznámený a ktorá mu bola odovzdaná. **Tieto informácie** sú definované jednak v zmluve o poskytnutí finančnej služby, v štatúte, v informačnom prospekte, ako aj v osobitných dojednaniach a obchodných podmienkach ktoré sú na základe odkazu uvedeného v zmluve o poskytnutí finančnej služby alebo na základe zverejnenia iným zákonným spôsobom neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby (ich odovzdanie klientovi je zaznamená 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 v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania žiadne výhody finančnej povahy, hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody za nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.

5.41 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 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 a právny základ spracúvania osobných údajov, dotknuté osoby a povinnosť dotknutej osoby poskytnúť údaje Prevádzkovateľovi:**

Dotknutými osobami sú klienti Prevádzkovateľa, tzn. osoby ktorým bolo poskytnuté finančné sprostredkovanie zo strany Prevádzkovateľa, jeho zamestnancov alebo jeho podriadených finančných agentov.

Osobné údaje dotknutých osôb sú spracovávané pre účely:

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,
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,
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,
d. vedenia osobitnej evidencie a vybavovania sťažnosti 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,
e. 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,
f. priamy marketing, zvýšenia komfortu dotknutej osoby (napr. ponúkanie produktov / služieb Prevádzkovateľa, resp. jeho obchodných partnerov, prípadne na ich sprostredkovanie zo strany Prevádzkovateľa a správu sprostredkovaných zmlúv) - na základe súhlasu udeleného klientom;
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,
h. odhaľovanie kriminality a delikvencie na právnom základe splnenia zákonnej povinnosti uloženej napr. trestným zákonom,
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,
j. vedenia agendy súvisiacej s prebiehajúcimi spormi a exekúciami a agendy 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.

Prevádzkovateľ na dosiahnutie účelu spracovávania 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 poistnej zmluvy; zistenia rozsahu povinnosti poskytnúť poistné plnenie z poistných zmlúv; likvidáciu poistnej udalosti,

6.4 **Príjemcovia osobných údajov:**

Vaše osobné údaje môžu byť poskytnuté/sprístupnené príjemcom, ktorí majú postavenie samostatných prevádzkovateľov a ktorým sme vaše osobné údaje oprávnení poskytnúť/sprístupniť na základe všeobecne záväzných právnych predpisov alebo vášho súhlasu. Ide najmä o tieto subjekty: (i) obchodní partneri Prevádzkovateľa (napr. poisťovne, investičné spoločnosti, správcovské spoločnosti, atď.) a to vo vzťahu k zmluvám 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 spracovávania 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 svojím obchodným partnerom, ktorí majú postavenie finančnej inštitúcie (napr. poisťovne, investičné spoločnosti, správcovské spoločnosti, atď.) vystupuje aj z pozície sprostredkovateľa, pričom v tomto prípade účel a rozsah spracovávania 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 líci tejto listiny.

6.7 **Prenos osobných údajov:**

Prevádzkovateľ nezamýšľa prenos osobných údajov dotknutých osôb do tretích krajín alebo medzinárodných organizácii. Osobné údaje môžu byť Prevádzkovateľom prenesené do iného členského štátu Európskej únie, najmä do Českej republiky.

6.8 **Doba uchovávania osobných údajov:**

Prevádzkovateľ uchováva osobné údaje dotknutých osôb počas doby nevyhnutnej na naplnenie stanoveného účelu a, ktorá je určená premlčacími lehotami podľa osobitných predpisov a zákonnou povinnosťou uchovávať spracúvané údaje podľa osobitných predpisov. Na účel plnenia si povinností Zákona o FS, Zákona o CP a iných právnych predpisov vzťahujúcich sa na výkon finančného sprostredkovania uchováva Prevádzkovateľ osobné údaje najmenej po dobu desiatich rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Na účely vedenia osobitnej evidencie a vybavovania sťažnosti uchováva Prevádzkovateľ tieto údaje po dobu 5 rokov od vybavenia sťažnosti. Na účel vedenia agendy súvisiacej s prebiehajúcimi spormi a exekúciami a agendy vymáhania pohľadávok a iných nárokov prevádzkovateľa v rámci súdneho, mimosúdneho, exekučného alebo konkurzného konania, vrátane právneho zastupovania v týchto konaniach uchováva Prevádzkovateľ osobné údaje až do úplného vysporiadania práv a záväzkov z porušenia povinností pri poskytovaní finančného sprostredkovania, minimálne však 4 roky od ukončenia zmluvného vzťahu. V prípade spracúvania osobných údajov pre účely priameho marketingu, zvýšenia komfortu dotknutej osoby, na základe ňou udeleného súhlasu Prevádzkovateľ spracúva takéto osobné údaje len počas doby, na ktorú bol súhlas udelený, tzn. do doby pokým nedôjde k jeho odvolaniu, nie však dlhšie ako 3 roky od poskytnutia poslednej služby.

6.9 **Práva dotknutej osoby:** (i) právo na prístup k osobným údajom, ktoré sa jej týkajú; (ii) právo na opravu nesprávnych osobných údajov/doplnenie neúplných osobných údajov, ktoré sa jej týkajú; (iii) právo na vymazanie osobných údajov, ktoré sa jej týkajú; (iv) právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov; (v) právo namietať z dôvodov týkajúcich sa jej konkrétnej situácie proti spracúvaniu osobných údajov, ktoré sa jej týkajú, ktoré je vykonávané na základe článku 6 ods. 1 písm. e) alebo f) GDPR vrátane namietania proti profilovaniu založenému na uvedených ustanoveniach; (vi) právo na prenosnosť osobných údajov; (vii) 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; (viii) právo podať sťažnosť dozornému orgánu.

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 www.vzdyviac.sk, kde sú zverejňované aj aktuálne informácie vrátane akýchkoľvek zmien.

Článok VII.
Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti

7.1 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.

7.2 Stupeň starostlivosti ktorú je vo vzťahu ku klientovi PROFI +, a. s. a jeho podriadení finanční agenti povinní vykonávať závisí od naplnenia podmienok vyplývajúcich zo Zákon o ochrane pred legalizáciou. V zmysle Zákon o ochrane pred legalizáciou delíme starostlivosť na: (i) základnú starostlivosť; (ii) zjednodušenú starostlivosť; (iii) zvýšenú starostlivosť.

7.3 V rámci výkonu príslušnej starostlivosti sú PROFI +, a. s. a jeho podriadení finanční agenti povinní vykonať identifikáciu klienta:

a. 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,
b. pri fyzickej osoby - 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,
c. pri právnickej osobe zistenie názvu, adresy sídla, identifikačného označenia, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, číslo zápisu tohto registra a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby,
d. 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),
e. 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,
f. pri plnení tretími stranami – prevzatie údajov a podkladov od banky alebo finančnej inštitúcie.

7.4 Overovanie identifikácie sa uskutočňuje:

a. 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,
b. 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,
c. 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,
d. 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,

e. 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

1. **spôsob, akým sú riziká ohrozujúce udržateľnosť začlenené do svojho investičného a poistného poradenstva**

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 zadefinovanie konkrétnych rizík ohrozujúcich udržateľnosť od tvorcov finančných produktov a/alebo obchodných partnerov.

Spoločnosť PROFI + preberá zadefinovanie 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 poistného poradenstva:
- všetky informácie, ktoré získava v rámci vykonávania finančného sprostredkovania archivuje elektronicky,
- snaží sa zabezpečiť komunikáciu s klientom na diaľku, napr. elektronicky prostredníctvom klientskych zón, emailovou a telefonickou komunikáciou.

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_SK/sukromne-osoby/ine-stranky/information/Investment-information/Informacie-podla-nariadenia-EU-o-zverejnovani-informacii-o-udrzatelnosti-v-sektore-financnych-sluzieb.html
- AXA pojišťovna a.s.,pobočka poisťovne z iného členského štátu - https://www.uniqa.sk/data/USR_123_DEFAULT/Inform%C3%A1cie_pod%C4%BEa_Nariadenia_EU_2019_2088_udr%C5%BEate%C4%BEnos%C5%A5_v_sektore_finan%C4%8Dn%C3%BDch_slu%C5%BEieb.pdf
- ČSOB 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.uniqa.sk/data/USR_123_DEFAULT/Inform%C3%A1cie_pod%C4%BEa_Nariadenia_EU_2019_2088_udr%C5%BEate%C4%BEnos%C5%A5_v_sektore_finan%C4%8Dn%C3%BDch_slu%C5%BEieb.pdf
- Wustenrot poisťovňa, a.s. - https://www.wuestenrot.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.

2. **výsledky posúdenia pravdepodobných vplyvov rizík ohrozujúcich udržateľnosť na výnosy z finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytujú poradenstvo**

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 poskytujú poradenstvo 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.

POISŤOVNE:

- ALLIANZ - Slovenská poisťovňa, a.s., sídlo: Dostojevského rad 4, Bratislava 815 74, IČO: 00 151 700, zapísaný v OR Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 196/B, e-mail: allianzsp@allianzsp.sk
- AXA pojišťovna a.s.,pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Krasovského 3986/15, Bratislava - mestská časť Petržalka 851 01, IČO: 36 857 521, e-mail: info@axa.sk
- 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: Žižkova 11, Bratislava 811 02, IČO: 31 325 416, zapísaný v OR Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 444/B, e-mail: infolinka@csob.sk
- Generali Poisťovňa, a. s., sídlo: Lamačská cesta 3/A, Bratislava 841 04, IČO: 35 709 332, zapísaný v OR Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 1325/B, e-mail: generali.sk@generali.com
- Groupama poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Miletičova 21, Bratislava 821 08, IČO: 47236060, zapísaný v OR Okresného súdu Bratislava I, odd.: Po, vl.č.: 2019/B, e-mail: info@groupama.sk
- NN Životná poisťovňa, a.s., sídlo: Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, IČO: 35 691 999, zapísaný v OR Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 1095/B, e-mail: klient@nn.sk
- KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, sídlo: Štefánikova 17, Bratislava 811 05, IČO: 31 595 545, zapísaný v OR Okresného súdu Bratislava I, 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 Okresného súdu Bratislava I, 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
- 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 Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 383/B, e-mail: union@union.sk
- UNIQA poisťovňa, a.s., sídlo: Krasovského 15, Bratislava 851 01, IČO: 00 653 501, zapísaný v OR Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 843/B, e-mail: poistovna@uniqa.sk
- Wustenrot poisťovňa, a.s., sídlo: Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, IČO: 31 383 408, zapísaný v OR Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 757/B, e-mail: infopoistovna@wuestenrot.sk
- 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, zapísaný v OR Okresného súdu Košice I, odd.: Po, vl.č.: 591/V, e-mail: info@colonnade.sk

SPRÁVCOVSKÉ SPOLOČNOSTI:

- 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 Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 182/B, e-mail: info@iad.sk

ZAHRANIČNÝ OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIERMI:

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

DÔCHODKOVÉ SPRÁVCOVSKÉ SPOLOČNOSTI:

- Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., sídlo: Dvořákovo 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
- NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., sídlo: Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, IČO: 35 902 981, zapísaný v OR Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3434/B, e-mail: klient@nn.sk
- VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., sídlo: Mlynské nivy 1, Bratislava 820 04, IČO: 35 903 058, zapísaný v OR Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3435/B, kontaktné údaje na: https://www.vubgenerali.sk/o-nas/kontaktne-informacie/

DOPLNKOVÉ DÔCHODKOVÉ SPOLOČNOSTI:

- NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., sídlo: Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, IČO: 35 976 853, zapísaný v OR Okresného súdu Bratislava I, 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 Okresného súdu Košice I, 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

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

Príloha č. 2

DRUHY FINANČNÝCH PRODUKTOV 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, webové sídlo: www.conseq.sk:

1. **3D Invest** - Riadene portfólio: Produkt životného cyklu s automatickým uzamykaním ziskov, vhodný najmä pre dlhodobé investície, stratégiu si volí klient
2. **CLASSIC INVEST** - klient si sam riadi a vyberá podielové fondy či už jednorázovým nákupom alebo pravidiel investovaním (komisionárska zmluva o obstaraní nákupu podielových listov)
3. **Easy Invest** - program pre jednorazove investície vyskladaný pre viacero investičných horizontov

Obchodný partner - IAD Investments, správ. spol., a. s. sídlo: Malý trh 2/A, Bratislava 811 08, IČO: 17330254, zapísaný v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka: 182/B, klientska linka: 0800601601, email: info@iad.sk, webové sídlo: www.iad.sk.**:**

1. **Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f.** - Stratégia: Konzervatívna investičná stratégia; Investičné zameranie: fond krátkodobých investícií
2. **Prvý realitný fond, o.p.f.** - Stratégia: vyvážená investičná stratégia; Investičné zameranie: špeciálny fond nehnuteľností
3. **PROFIT - sporiaci produkt; podkladové aktívum Prvý realitný fond, o.p.f.**
4. **TOP LIFE –** sporiaci produkt

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:

Druhy fondov:

1. Peňažné fondy, Dlhopisový fondy, Zmiešané fondy, Alternatívne fondy, High Yield Bond fondy, Emerging Markets Bond fondy,
2. iShares Core S&P 500 UCITS ETF, iShares Core MSCI World UCITS ETF, iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF, iShares MSCI EM Asia UCITS ETF, iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF, iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF, iShares Global Corp Bond UCITS ETF, iShares $ Treasury Bond 7-10 yr UCITS ETF (Acc), iShares Euro Government Bond 7-10 yr UCITS ETF (Acc), iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF, iShares Nasdaq Biotechnology ETF, iShares Physical Gold ETC, iShares Physical Silver ETC, iShares Gold Producers UCITS ETF, iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF, iShares Global Water UCITS ETF, iShares Global Clean Energy UCITS ETF dis

Pri všetkých fondoch je riziková stratégia riziková. Podrobné informácie sú uvedené na stránke obchodného partnera: https://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 akcií a dlhopisov, pričom si sám volí investičnú stratégiu. Podrobné informácie sú uvedené na stránke obchodného partnera https://www.finax.eu

Príloha č.3: Predmety podnikania obchodných partnerov:

ALLIANZ - Slovenská poisťovňa, a.s.:

- vykonávanie poisťovacej činnosti pre poistný druh životného poistenia a poistný druh neživotného poistenia podľa jednotlivých odvetví 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 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 plávajúcich dopravných prostriedkoch a) riečnych a prieplavových 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) víchricou, d) prírodnými živlami inými ako víchrica, e) jadrovou energiou, 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. 11. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou lietadla vrátane zodpovednosti dopravcu. 12. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou riečneho, prieplavového, 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 nedostatočného príjmu, c) zo zlých 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 - poistné 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 jednorázovú platbu alebo pravidelné platby prevezmú 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 zaisťovacej činnosti pre poistný 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 pojišťovna a.s.,pobočka poisťovne z iného členského štátu

- B 1 Poistenie úrazu : a) s jednorazovým plnením, b) cestujúcich, B 3 Poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných ako koľajových : a) motorových, b) nemotorových, B 7 Poistenie dopravovaných vecí vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok, B 8 Poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené bodoch 3 až 7 časti B prílohy č. 1 zákona o poisťovníctve spôsobených: a) požiarom, b) výbuchom, c) víchricou, d) prírodnými živlami inými ako víchrica, f) zosuvom alebo zosadaním pôdy, B 9 Poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v bodoch 3 až 7 časti B prílohy č. 1 zákona o poisťovníctve, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami, ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v odvetví č. 8 časti B prílohy č. 1 zákona o poisťovníctve, vrátane poistenia škôd na hospodárskych zvieratách spôsobených nákazou alebo inými príčinami, B 10 Poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcu: a) prevádzkou pozemného motorového a jeho prípojného vozidla, c) z činnosti dopravcu, B 13 Všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu iné, ako je uvedené v odvetviach č. 10 až 12 časti B prílohy č. 1 zákona o poisťovníctve: c) zodpovednosť za škodu spôsobenú vadou výrobku, d) ostatné, B 16 Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich z: a) z výkonu povolania, d) zo straty zisku, h) zo straty pravidelného zdroja príjmov, j) z ostatných finančných strát, B 17 Poistenie právnej ochrany, B 18 Poistenie pomoci osobám v núdzi počas cestovania alebo pobytu mimo miesta svojho bydliska, vrátane poistenia finančných strát bezprostredne súvisiacich s cestovaním (asistenčné služby)

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

- poistné odvetvia neživotného poistenia časť B: 1) poistenie úrazu s jednorázovým 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 prostiedkoch 5)poistenie škôd leteckých dopravných prostiedkoch 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, víchricou, prírodnými živlami inými ako víchrica, zosuvom alebo zosadaním 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

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 poistný druh životného a neživotného poistenia podľa jednotlivých odvetví 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 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 plávajúcich dopraných prostriedkoch a/ riečnych a prieplavových dopraných prostriedkoch, b/ jazerných dopraných prostriedkoch, c/ námorných dopraných 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/ víchricou, d/ prírodnými živlami inými ako víchrica, e/ jadrovou energiou, 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 11. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou lietadla vrátane zodpovednosti dopravcu 12. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou riečneho, prieplavového, 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 nedostatočného príjmu, c/ zo zlých 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 ako obchodných finančných strát, k/ z ostatných finančných strát 17. Poistenie právnej ochrany 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 investičnými fondmi 6. Kapitalizačné operácie založené na aktuárskych výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorazovú platbu alebo pravidelné platby prevezmú záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške.
- Vykonávanie zaisťovacej činnosti pre poistný druh neživotného poistenia

Generali Poisťovňa, a. s.:

- poisťovacia činnosť 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 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 plávajúcich dopravných prostriedkoch a) riečnych a prieplavových 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) víchricou, d) prírodnými živlami inými ako víchrica, e) jadrovou energiou, 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 napr. 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, prieplavového, 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 nedostatočného príjmu, c) zo zlých 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 - 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 investičnými fondmi. 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
- zaisťovacia činnosť pre poistný druh neživotného poistenia.
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov.
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore kapitálového trhu

Groupama poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu:

- životné poistenie
- neživotné poistenie
- zaistenie v životnom poistení
- zaistenie v neživotnom poistení

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 poistný druh životného poistenia pre poistné odvetvia určené osvedčením o rozsahu poisťovacej činnosti vydaným Národnou bankou Slovenska podľa prílohy č. 1 s názvom „ Klasifikácia poistných odvetví podľa poistných 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 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 prevezmú záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške.
- Povolenie sa vzťahuje na vykonávanie poisťovacej činnosti pre poistný druh neživotného poistenia pre poistné odvetvia neživotného poisteniaurčené rozhodnutím vydaným Národnou bankou Slovenska, ktorým sa rozširuje povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa prílohy č. 1 s názvom „ Klasifikácia poistných odvetví podľa poistných druhov“ k zákonu č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení: 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.

KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group:

- Predmetom podnikania spoločnosti je vykonávanie poisťovacej činnosti pre poistný druh neživotného poistenia a pre poistný druh neživotného poistenia a pre poistný 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 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. 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) víchricou, d) prírodnými živlami inými ako víchrica, e) jadrovou energiou, 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. 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 nedostatočného príjmu, c) zo zlých 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 investičnými fondmi. 6. Kapitalizačné operácie založené na aktuárskych výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorazovú platbu alebo pravidelné platby prevezmú záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške.
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore: 1. príjimania vkladov, 2. poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov
- vykonávanie zaisťovacej činnosti pre poistný 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 zaisťovacej činnosti pre poistný druh neživotného poistenia
- 1a) Časť A - poistné 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 plávajúcich dopravných prostriedkoch a) riečnych a prieplavových 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) víchricou, d) prírodnými živlami inými ako víchrica, e) jadrovou energiou, 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. 11. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou lietadla vrátane zodpovednosti dopravcu. 12. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou riečneho, prieplavového, 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 nedostatočného príjmu, c) zo zlých 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 - poistné 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 jednorázovú platbu alebo pravidelné platby prevezmú 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

- Poisťovacia a zaisťovacia činnosť v odvetviach neživotného poistenia A. Klasifikácia rizík podľa poistných odvetví: 1. 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. 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, batožiny a všetkých ostatných tovarov) Všetky škody na prepravovanom tovare alebo batožine 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; — víchrica; — iné prírodné živly okrem víchrice; — jadrová energia; — zosuv a zosadanie 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; — nedostatočný 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.

Union poisťovňa, 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 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 plávajúcich dopravných prostriedkoch a) riečnych a prieplavových 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) víchricou d) prírodnými živlami inými ako víchrica, e)jadrovou energiou, 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. 11. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou lietadla vrátane zodpovednosti dopravcu. 12. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou riečneho, prieplavového, 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 vyplývajúcich a) z výkonu povolania, b) z nedostatočného príjmu, c) zo zlých 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 investičnými fondmi. 6. Kapitalizačné operácie založené na aktuárskych výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorazovú platbu alebo pravidelné platby prevezmú 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.
- Zaisťovacia činnosť pre poistný druh neživotného poistenia.

UNIQA poisťovňa, 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 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. 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) víchricou, d) prírodnými živlami inými ako víchrica, e) jadrovou energiou, 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. 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. 16. Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich a) z výkonu povolania, b) z nedostatočného príjmu, c) zo zlých 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 - poistné 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. 3. Poistenie uvedené v prvom bode písm. a) a b) spojené s investičnými fondmi. 6. Kapitalizačné operácie založené na aktuárskych výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorázovú platbu alebo pravidelné platby prevezmú záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške.
- Spoločnosť UNIQA poisťovňa, a. s. je oprávnená vykonávať zaisťovaciu činnosť pre poistný druh neživotného poistenia

Wustenrot poisťovňa, 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 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. 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) víchricou, d) prírodnými živlami inými ako víchrica, e) jadrovou energiou, 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 zlých 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 – 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 investičnými fondmi. 6. Kapitalizačné operácie založené na aktuárskych výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorazovú platbu alebo pravidelné platby prevezmú záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške.

- Zaisťovacia činnosť pre poistný druh neživotného poistenia

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

- poistné odvetvia neživotného poistenia časť B: 1) poistenie úrazu s jednorázovým 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 prostiedkoch 5)poistenie škôd leteckých dopravných prostiedkoch 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, víchricou, prírodnými živlami inými ako víchrica, zosuvom alebo zosadaním 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

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 niektových zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o cenných papieroch) a poskytovanie vedľajšej 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 násrojov 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať 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 vyrovnať doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 aktív, 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať 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 vyrovnať doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 aktív, 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať 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 vyrovnať doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 aktív, 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať 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 vyrovnať doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 aktív, 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať 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 vyrovnať doručením, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 aktív, 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, splynutia, 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
- vytváranie a spravovanie štandardných podielových fondov a európskych štandardných fondov
- riadenie portfólia finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) 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

- investičné poradenstvo
- úschova a správa podielových listov vydávaných správcovskými spoločnosťami a cenných papierov vydávaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek
- prijatie a postúpenie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) 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

CONSEQ Investment management, a.s.:

- hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona,
- hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona,
- hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst.1 písm. a) až d) téhož zákona,
- hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst.1 písm. a) až k) téhož zákona,
- hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst.1 písm. a) až k) téhož zákona,
- hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst.1 písm. a) až c) téhož zákona,
- hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst.1 písm. a) až c) téhož zákona,
- doplňkové investiční služby podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona,
- doplňkové investiční služby podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona,
- doplňkové investiční služby podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) téhož zákona,
- doplňkové investiční služby podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb.
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, 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 správcovská 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 správcovská spoločnosť, a.s.:

vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia

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 povinnosti 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 ním 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 správcovská 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 doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov