

PODMIENKY FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA

Spoločnosť Finax, o.c.p., a.s., so sídlom Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, IČO: 51 306 727, zriadená podľa práva Slovenskej republiky je zapísaná od 10.1.2018 v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddiely: Sa, vo vložke číslo: 6713/B (ďalej stručne „spoločnosť“), ako samostatný finančný agent v sektore starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia s povolením podľa zákona č.186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Registračné číslo v registri NBS je možné overiť na stránke <http://regfab.nbs.sk>.

1. Podmienky finančného sprostredkovania

- 1.1. Spoločnosť Finax, o.c.p., a.s. vykonáva finančné sprostredkovanie na základe platných zmlúv s príslušnými finančnými inštitúciami.
- 1.2. Spoločnosť **poskytuje služby spojené s finančným sprostredkovaním klientom bezplatne.**
- 1.3. Spoločnosť pri finančnom sprostredkovaní podľa zákona č.186/2009 Z.z. poskytuje svojim klientom nasledujúce služby:
 - **poskytovanie odbornej pomoci**, informácií a odporúčaní klientovi alebo potenciálnemu klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo skončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
 - **spoluprácu pri správe zmluvy** o poskytnutí finančnej služby,
 - **sprostredkovateľskú činnosť** (predkladanie ponúk na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzavieranie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby),
 - **spoluprácu pri vybavovaní nárokov** plynúcich klientom zo zmluvy od brokera (reklamačný servis);
- 1.4. Spoločnosť a jej zamestnanci poskytujú služby podľa bodu (3) klientom alebo potenciálnym klientom spoločnosti v súlade s platnými vnútornými normami spoločnosti a všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky s odbornou starostlivosťou, v záujme klienta a podľa jeho pokynov, od ktorých sa spoločnosť môže odkloniť len ak je to naliehavo nevyhnutné v záujme klienta a ak spoločnosť prostredníctvom jej zamestnanca nemôže včas dostať súhlas klienta.
- 1.5. Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním finančného sprostredkovania neposkytuje daňové poradenstvo a neprijíma vklady klientov.
- 1.6. Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním finančného sprostredkovania vykonáva služby a činnosti prostredníctvom svojich zamestnancov alebo podriadených finančných agentov, a to len v mieste sídla spoločnosti.

1.7. Ukončením činnosti spoločnosti alebo jej zánikom nie je dotknutý zmluvný vzťah klienta s finančnou inštitúciou.

2. Poskytovanie informácií potenciálnemu klientovi a klientovi

2.1. Spoločnosť zverejňuje informácie potrebné na to, aby potenciálny klient alebo klient spoločnosti mohol správne porozumieť a následne zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa finančnej služby.

2.2. Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovania v sektore starobného dôchodkového sporenia na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami:

- AEGON d.s.s., a.s.,
- Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
- AXA d.s.s., a.s.
- DSS Poštovej banky d.s.s., a.s.
- VÚB Generali d.s.s., a.s.

2.3. Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovania v sektore doplnkového dôchodkového sporenia na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami:

- Stabilita, d.d.s., a.s.
- Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
- AXA d.d.s., a.s.

2.4. Tieto písomné zmluvy majú nevýhradnú povahu. Finax, o.c.p., a.s. nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní a hlasovacích právach v uvedených inštitúciách. Uvedené inštitúcie alebo osoby ovládajúce tieto inštitúcie nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní, či rozhodovaní spoločnosti Finax, o.c.p., a.s..

2.5. Právnym následkom uzatvorenia zmluvy o finančnej službe je záväzok klienta a finančnej inštitúcie. Spoločnosť sprostredkováva uzatvorenie zmluvy o finančnej službe. Na základe uzatvorenej zmluvy je záväzok (resp. právo) oboch strán na dohodnuté finančné plnenie na dohodnutú dobu. Porušenie zmluvy ako aj nesplnenie si záväzkov, má zvyčajne za následok zaplatenie sankcií. Akékoľvek výnosy za poskytované služby sú predmetom daňového režimu platného v čase nadobudnutia výnosov. Všetky plnenia od dôchodkových správcovských spoločností sú zasielané priamo na účet klienta.

2.6. Pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom podá klient písomnú sťažnosť na spoločnosť v zmysle Reklamačného poriadku Finax, o.c.p., a.s. zverejneného na stránke www.finax.sk/predpisy. Zároveň má klient právo podať sťažnosť aj poskytovateľovi finančnej služby, ktorou je dôchodková správcovská spoločnosť, resp. doplnková dôchodková spoločnosť. Klient má právo riešiť spory

vyplývajúce z finančného sprostredkovania aj v zmysle osobitných predpisov upravujúcich mimosúdne vyrovnania, napríklad podľa zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení zákona č. 521/2005 Z. z., alebo zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov.

- 2.7. Dôchodkové správcovské spoločnosti hradia spoločnosti provízie v zmysle zmluvy uzavretej medzi dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a spoločnosť. Výška provízie od jednotlivých dôchodkových správcovských spoločností za sprostredkovanie zmluvy je nasledovná:
- AEGON d.s.s., a.s.: 28 eur,
 - Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.: 70,64 eur,
 - AXA d.s.s., a.s. : 70,64 eur,
 - DSS Poštovej banky d.s.s., a.s. : 70,64 eur,
 - VÚB Generali d.s.s., a.s.: 67 eur.
- 2.8. Podriadení finanční agenti vykonávajú finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so Finančným agentom. Výška provízie pre Podriadeného finančného agenta je 1200 eur mesačne.

3. Odmietnutie zodpovednosti

- 3.1. Klient podpisom predloženej zmluvy o poskytnutí finančnej služby preberá plnú zodpovednosť za správnosť údajov v nej uvedených.
- 3.2. Informácie predkladané klientovi spoločnosťou Finax, o.c.p., a.s., jeho zamestnancami a jeho podriadenými finančnými agentmi sú informatívne a rozhodujúcimi sú informácie uvádzané v zmluvných podmienkach finančnej inštitúcie, ktorej finančné služby klient využíva.
- 3.3. Spoločnosť, a ani jej zamestnanci a podriadení finanční agenti nepreberajú zodpovednosť za akýkoľvek výsledok alebo následok využívania finančnej služby poskytnutej na základe zmluvy s finančnou inštitúciou, ktorú klient sprostredkovaním spoločnosti uzatvoril.
- 3.4. Spoločnosť neviduje prihlasovacie údaje k obchodným účtom klientov a nezodpovedá za škody spôsobené stratou alebo ich odcudzením klientovi. Spoločnosť odporúča klientovi uschovávať svoje prístupové heslá k obchodným účtom na bezpečnom mieste, nenechávať ich v pamäti internetových prehliadačov, a v prípade podozrenia z ich možného zneužitia ihneď vykonať zmenu tohto hesla a tiež vyžiadať zmenu aktivačných kľúčov k obchodnému účtu, ak taký príslušná finančná inštitúcia poskytuje.

4. Kategorizácia klienta a Oznámenie o zaradení klienta

- 4.1. Spoločnosť je povinná kategorizovať každého klienta, ktorému poskytuje finančné sprostredkovanie, v zmysle zákona č.186/2009 Z.z. do dvoch základných kategórií: profesionálny klient alebo neprofesionálny klient.
- 4.2. V zmysle bodu (5.1) Vás kategorizujeme ako „neprofesionálneho klienta“, ktorému je spoločnosť Finax, o.c.p., a.s. povinná zabezpečiť najvyššiu možnú starostlivosť v zmysle zákona č.186/2009 Z.z. Dokument Zásady a zmeny kategorizácie klienta je uverejnený na stránke www.finax.sk/predpisy.