

INFORMÁCIE POSKYTNUTÉ POTENCIÁLNEMU KLIENTOVI PRED UZAVRETÍM ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY v zmysle zákona č. 186/2009 z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

1. Úvodná informácia o vykonávaní finančného sprostredkovania:

Informácie obsiahnuté v tomto dokumente sú predkladané potenciálnemu klientovi:

- samostatným finančným agentom v sektore poistenia alebo zaistenia - Salve Finance, a. s., ktorý pri sprostredkovaní Finančnej služby Salve Magic Box vykonáva predovšetkým predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a zabezpečuje vykonávanie všetkých činností smerujúcich k uzavretiu alebo zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby a zároveň
- samostatným finančným agentom v sektore poistenia alebo zaistenia - SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s., ktorý pri sprostredkovaní Finančnej služby Salve Magic Box vykonáva obstarávanie poistenia na účet Klienta, vykonáva správu tohto poistenia a zároveň spolupracuje pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

Finančná služba Salve Magic Box je zložená z dvoch samostatne poskytovaných finančných služieb. SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a. s., ako obchodník s cennými papiermi poskytuje klientovi investičnú službu – riadenie portfólia a zároveň obstaráva na účet klienta ako samostatný finančný agent poistnú ochranu poskytovanú ďalšou finančnou inštitúciou - poisťovňou.

Finančné sprostredkovanie služby Salve Magic Box zabezpečuje:

- viazaný investičný agent (VIA), ktorý koná v mene a na účet SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. a je oprávnený poskytovať informácie a vysvetlenia v oblasti kapitálového trhu a zároveň
- Salve Finance, a.s. a v jeho mene konajúci podriadený finančný agent (PFA), ktorý je oprávnený vykonávať pri sprostredkovaní poistenia najmä činnosti smerujúce k uzavretiu alebo zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby a zároveň taktiež
- SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s., ktorý je oprávnený obstarávať pre klienta poistenie, vykonávať jeho správu a spolupracovať pri vybavovaní nárokov a plnení.

Obchodné meno, sídlo a právna forma samostatného finančného agenta:

Salve Finance, a.s., so sídlom Plynárenská 7/A, 824 60 Bratislava, IČO 35 700 165, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 1166/B. Samostatný finančný agent je akciovou spoločnosťou.

SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s., so sídlom Plynárenská 7/A, 824 60 Bratislava, IČO 35 871 211, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3228/B. Samostatný finančný agent je akciovou spoločnosťou.

2. Označenie zoznamu v príslušnom podregistri podľa § 13 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov:

Salve Finance, a.s. je samostatný finančný agent v sektore prijímania vkladov, v sektore poskytovania úverov a v sektore poistenia alebo zaistenia, ako aj viazaný investičný agent v sektore kapitálového trhu, zapísaný v podregistroch príslušných sektorov, v registri vedenom Národnou bankou Slovenska, registračné číslo 1832. Salve Finance, a.s. vykonáva finančné sprostredkovanie prostredníctvom podriadených finančných agentov (PFA) zapísaných v podregistri príslušného sektora, v registri vedenom Národnou bankou Slovenska.

SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. je samostatný finančný agent v sektore prijímania vkladov a v sektore poistenia alebo zaistenia, zapísaný v podregistroch príslušných sektorov, v registri vedenom Národnou bankou Slovenska, registračné číslo 115 857. SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. vykonáva finančné sprostredkovanie výlučne prostredníctvom zamestnancov. SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. ako obchodník s cennými papiermi využíva na finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu viazaných investičných agentov (VIA) zapísaných v podregistri kapitálového trhu, v registri vedenom Národnou bankou Slovenska.

Zápis samostatného a podriadeného finančného agenta ako aj viazaného investičného agenta v registri je možné overiť si v registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia a zaistenia a viazaných investičných agentov vedenom Národnou bankou Slovenska, www.nbs.sk.

3. Informácia o vykonávaní finančného sprostredkovania:

Salve Finance, a.s. a SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. vykonávajú finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnými inštitúciami, pričom tieto zmluvy nemajú výhradnú povahu. Na požiadanie klienta je podriadený finančný agent alebo zamestnanec samostatného finančného agenta povinný oznámiť klientovi obchodné mená finančných inštitúcií, s ktorými má samostatný finančný agent uzavreté zmluvy o finančnom sprostredkovaní.

Podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so Salve Finance, a.s.. V tom istom čase môže mať podriadený finančný agent uzavretú písomnú zmluvu najviac s jedným samostatným finančným agentom.

4. Kvalifikovaná účasť finančného agenta na základnom imaní alebo hlasovacích právach osoby, s ktorou má finančný agent uzavretú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie:

Salve Finance, a.s. ani SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančnej inštitúcie, s ktorou má uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania. Salve Finance, a.s. nemá vedomosť o tom, že by jeho podriadený finančný agent mal kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach finančnej inštitúcie, s ktorou má uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania.

5. Kvalifikovaná účasť osoby, s ktorou má finančný agent uzavretú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie, alebo osoby ovládajúcej túto osobu na základnom imaní alebo hlasovacích právach finančného agenta:

Finančná inštitúcia ani osoby ovládajúce túto finančnú inštitúciu, s ktorou má Salve Finance, a.s. a SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. uzavretú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach Salve Finance, a.s. ani SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s.. Salve Finance, a.s. nemá vedomosť o tom, že by finančná inštitúcia alebo osoby ovládajúce túto finančnú inštitúciu mali kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach jeho podriadeného finančného agenta, ak je právnickou osobou.

6. Postup pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom a osobitné predpisy upravujúce mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania:

Sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom je klient oprávnený podať ústne alebo písomne v sídle Salve Finance, a.s. a/alebo v sídle SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s., resp. adresovať písomnú sťažnosť na adresu ich sídla.

Finančný agent je povinný vybaviť sťažnosť do 30 dní odo dňa jej doručenia a v tejto lehote je povinný písomne upovedomiť klienta o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže byť lehota predĺžená najviac na 60 dní odo dňa doručenia sťažnosti, pričom sťažovateľovi musia byť oznámené dôvody predĺženia lehoty na 60 dní, a to do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti.

Osobitnými predpismi upravujúcimi mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania sú zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a zákon č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov.

7. Informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie:

Účinnosťou zmluvy o finančnej službe vznikajú vzájomné práva a povinnosti klienta a finančnej inštitúcie vyplývajúce zo zmluvy o finančnej službe a príslušných obchodných podmienok. Zmluva o finančnej službe predstavuje záväzok a právo zmluvných strán na vzájomné finančné plnenie počas dohodnutej doby. Ak to obchodné podmienky dovoľujú, môžu sa zmluvné strany v priebehu trvania zmluvného vzťahu dohodnúť na zmene zmluvných podmienok. Jednostranná úprava zmluvných podmienok v neprospech klienta nie je obvyčajne možná. Neplnenie si záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy o finančnej službe ako aj predčasné ukončenie zmluvy o finančnej službe môže mať za následok uplatnenie sankcií alebo zmenu podmienok poskytovania finančnej služby alebo stratu nároku na dohodnuté plnenie. Na uzatvorenie zmluvy o finančnej službe neexistuje právny nárok.

Právne následky uzatvorenia poistnej zmluvy sú detailne uvedené vo všeobecných a osobitných poistných podmienkach finančnej inštitúcie. Vo všeobecnej a osobitnej poistnej podmienke poisťovateľa, sú rozhodujúce nakoľko obsahujú aj napr. možné výluky z poistenia, dôvody odmietnutia alebo krátania poistného plnenia, konkrétne povinnosti a lehoty pri ohlásení a likvidácii poistnej udalosti, ako aj napr. spôsob určovania výšky poistného plnenia a pod.. Vo všeobecnej a osobitnej poistnej podmienke upravujú špecifický spôsob možností zániku poistnej zmluvy.

V sektore poistenia je systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie zabezpečený vytváraním technických rezerv poisťovňou a systémom zaistenia. Každá poisťovňa je povinná udržiavať svoju kapitálovú primeranosť v miere dostatočnej na krytie záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv od počiatku svojej činnosti po celú dobu svojho podnikania ako poisťovňa.

8. Ďalšie dôležité informácie týkajúce sa zmluvy o poskytnutí finančnej služby:

Podriadený finančný agent nemôže inkasovať ani preberať finančné prostriedky od klienta v hotovosti.

Plnenie zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby a prípadné výnosy vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby podliehajú daňovému režimu platnému v čase vyplatenia.

9. Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou:

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou je súčasťou sadzovníka poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou zverejnených príslušnou finančnou inštitúciou, ktorá finančnú službu pre klienta poskytuje.

10. Informácia o nákladoch na finančné sprostredkovanie:

V súvislosti so sprostredkovaním finančnej služby môže samostatnému finančnému agentovi plynúť od finančnej inštitúcie peňažné alebo nepeňažné plnenie. Podriadenému finančnému agentovi je odmena za finančné sprostredkovanie vyplácaná / poskytovaná samostatným finančným agentom vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia v súlade s platnými podmienkami odmeňovania podľa Sadzobníka odmien a Plánu kariéry Salve Finance, a.s.. Výška peňažného plnenia závisí najmä od charakteru finančného produktu, výšky platieb, frekvencie platieb klienta za finančný produkt, prípadne aj od doby platenia klienta za finančný produkt. Nepeňažné plnenie súvisí predovšetkým s vyhlásenými súťažami, alebo jednorazovými bonusmi. Prijatie akéhokoľvek peňažného alebo nepeňažného plnenia nebráni povinnosti finančného agenta konať v záujme klienta. Klient má právo žiadať od finančného agenta informáciu o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia.

V sektore poistenia alebo zaistenia je povinnosť finančného agenta informovať o nákladoch na finančné sprostredkovanie splnená, ak finančný agent oznámi klientovi priemernú výšku nákladov na finančné sprostredkovanie. Informácia sa poskytuje súhrnne za jednotlivé odvetvia životného poistenia. Spôsob výpočtu, metodiku výpočtu a lehotu na zverejňovanie výšky nákladov na finančné sprostredkovanie pri jednotlivých odvetviach životného poistenia ustanovuje Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 18/2010 zo dňa 28.09.2010 o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení.

11. Poučenie pre klienta o spracovaní jeho osobných údajov podľa ustanovenia §10 ods.1 zákona č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších zmien a doplnení:

Osobné údaje klienta je finančný agent oprávnený získavať na základe oprávnenia získavať osobné údaje a iné informácie od klienta a od zástupcu klienta na základe zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Ak klient neposkytne finančnému agentovi osobné údaje v rozsahu, v akom o ne finančný agent požiadal, finančné sprostredkovanie nebude klientovi poskytnuté.

Na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie klienta alebo zástupcu klienta, na účely overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv finančného agenta voči klientom, na účely zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu a na plnenie úloh a povinností finančného agenta podľa zákona č. 186/2009 Z.z. alebo osobitných predpisov je finančný agent oprávnený získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje klienta v rozsahu podľa § 31 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z.z. a získavať osobné údaje klienta alebo zástupcu klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným

zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania. Osobné údaje klienta získané na základe zákona č. 186/2009 Z.z. je finančný agent oprávnený sprístupniť a poskytovať na spracúvanie iným osobám v prípadoch ustanovených zákonom č. 186/2009 Z.z. alebo osobitným predpisom a NBS na účely vykonávania dohľadu podľa zákona č. 186/2009 Z.z. a osobitných predpisov. Osobné údaje klienta získané na základe zákona č. 186/2009 Z.z. je finančný agent oprávnený zo svojho informačného systému sprístupniť a poskytovať len osobám a orgánom, ktorým má povinnosť poskytovať informácie chránené podľa osobitných predpisov.

Klient má právo na základe písomnej žiadosti doručenej Salve Finance, a.s. alebo SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s., vyžadovať najmä:

- informácie o stave spracúvania svojich osobných údajov v informačnom systéme,
- informácie o zdroji, z ktorého boli získané osobné údaje na spracovanie,
- odpis osobných údajov, ktoré sú predmetom spracovávania,
- opravu nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, ktoré sú predmetom spracovávania,
- likvidáciu osobných údajov, ak bol splnený účel ich spracovávania,
- likvidáciu osobných údajov, ktoré sú predmetom spracovávania, ak došlo k porušeniu zákona o ochrane osobných údajov.

Klient má právo požiadať o preukázanie totožnosti podriadeného finančného agenta, ktorý koná v mene Salve Finance, a.s. a získava jeho osobné údaje.

Klient na základe bezplatnej písomnej žiadosti alebo osobne, ak vec neznesie odklad, má právo namietat voči spracúvaniu osobných údajov na iné účely ako sú uvedené v zákone č. 186/2009 Z.z.

Klient má právo pri podozrení, že jeho osobné údaje sú spracovávané neoprávnené, podať oznámenie Úradu na ochranu osobných údajov SR. Ak klient nežije, jeho práva podľa zákona o ochrane osobných údajov môže uplatniť blízka osoba. Ostatné práva klienta sú uvedené v §20 zákona o ochrane osobných údajov.

Prevádzkovateľom informačného systému, v ktorom sa spracovávajú osobné údaje klienta sú samostatný finančný agent, Salve Finance, a.s., so sídlom Plynárenská 7/A, 824 60 Bratislava, IČO 35 700 165, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 1166/B a samostatný finančný agent, SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s., so sídlom Plynárenská 7/A, 824 60 Bratislava, IČO 35 871 211, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3228/B. Sprostredkovateľom informačného systému je Salve Group, a.s., so sídlom na Plynárenskej 7/A, IČO: 35 823 101, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., odd. Sa, vl. č. 2842/B.