

## INFORMÁCIE POSKYTOVANÉ POTENCIÁLNEMU KLIENTOVI A KLIENTOVI PRED UZAVRETÍM ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY

znenie zo dňa 01.12.2022

### Článok I.

#### Definície a úvodné ustanovenia

- 1.1. Tento dokument predstavuje súčasť informácií poskytovaných Finančným agentom Klientovi pred uzavretím zmluvy o poskytnutí Finančnej služby v sektoroch: poistenia alebo zaistenia, poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, prijímania vkladov, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia.
- 1.2. Nasledovné pojmy majú na účely týchto informácií nasledovný význam:
  - „**Brokeria**“ alebo „**SFA**“ – Brokeria, a.s., so sídlom Einsteinova 11/3677, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 50 248 715, DIČ: 2120254213, IČ DPH: SK2120254213, webové sídlo: [www.brokeria.sk](http://www.brokeria.sk), email: [info@brokeria.sk](mailto:info@brokeria.sk), tel.: 0800 888 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 6353/B vykonávajúca finančné sprostredkovanie v postavení samostatného finančného agenta.
  - „**Podriadený finančný agent**“ – fyzická alebo právnická osoba, ktorá ako podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s Brokeriou ako samostatným finančným agentom.
  - „**Finančný agent**“ – SFA a Podriadený finančný agent.
  - „**Klient**“ – fyzická alebo právnická osoba, ktorej je Finančným agentom poskytované finančné sprostredkovanie. Klientom sa rozumie aj potencionálny klient, t.j. fyzická alebo právnická osoba, ktorej bola Finančným agentom predložená ponuka alebo výzva na účely poskytovania finančného sprostredkovania a fyzická osoba označená v Zázname ako „Partner klienta“ pre ktorú Finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie spolu s Klientom.
  - „**Finančná inštitúcia**“ – finančná inštitúcia s ktorou má SFA uzatvorenú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie, predovšetkým dôchodcovská správcovská spoločnosť, poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, banka alebo pobočka zahraničnej banky a obchodník s cennými papiermi.
  - „**Finančná služba**“ – služba poskytovaná Finančnou inštitúciou alebo činnosť vykonávaná Finančnou inštitúciou v sektore poistenia alebo zaistenia, sektore doplnkového dôchodkového sporenia, sektore prijímania vkladov, sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov a sektore starobného dôchodkového sporenia, ktoré sú predmetom finančného sprostredkovania vykonávaného Finančným agentom.
  - „**faktory udržateľnosti**“ – najmä environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu.
  - „**riziko ohrozujúce udržateľnosť**“ – environmentálna alebo sociálna udalosť alebo stav alebo udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície.
  - „**Register**“ – register vedený Národnou bankou Slovenska na základe § 13 ods. 1 Zákona o finančnom sprostredkovaní, ktorý sa člení na podregistre pre jednotlivé sektory, pričom tieto podregistre sa ďalej členia na zoznamy samostatných finančných agentov, podriadených finančných agentov a ďalších poskytovateľov finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva.
  - „**udržateľnou investíciou**“ – investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnym cieľom napríklad využívaním energie z obnoviteľných zdrojov, nízkou produkciou odpadov alebo emisii skleníkových plynov alebo pozitívnym vplyvom na biodiverzitu, investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k sociálnym cieľom, napríklad k riešeniu nerovnosti, sociálnej súdržnosti, inklúzii a pracovnoprávnym vzťahom, alebo investícia do ľudského kapitálu, či do ekonomicky alebo sociálne znevýhodnených komunít za predpokladu, že sa takýmito investíciami výrazne nenaruší žiaden z uvedených cieľov, ak súčasne spoločnosti, do ktorých sa investovalo, dodržiavajú postupy dobrej správy, najmä pokiaľ ide o zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie regulačných a daňových povinností.
  - „**Záznam**“ – záznam o sprostredkovaní Finančnej služby, t.j. o priebehu poskytnutia služby finančného sprostredkovania Klientovi.

### Článok II.

#### Informácie o Finančnom agentovi a o výkone činnosti finančného sprostredkovania

- 2.1. Brokeria je samostatným finančným agentom, ktorý je v súlade so Zákonom o finančnom sprostredkovaní oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie na základe povolenia Národnej banky Slovenska č.: ODT-5902/2016-1 zo dňa 19.05.2016, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 23.05.2016 v nasledovných sektoroch:

sektor poistenia alebo zaistenia, sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, sektor prijímania vkladov, sektor doplnkového dôchodkového sporenia, sektor starobného dôchodkového sporenia a sektor kapitálového trhu. Brokeria je ako samostatný finančný agent zapísaná a evidovaná v Registri pod registračným číslom 216132 v zozname samostatných finančných agentov v podregistroch zodpovedajúcich vyššie uvedeným sektorom finančného sprostredkovania. Podriadený finančný agent je zapísaný a evidovaný v Registri v zozname podriadených finančných agentov v podregistroch uvedených v príslušnom Zázname. Zápis SFA a Podriadeného finančného agenta v Registri je možné overiť na webovej stránke Národnej banky Slovenska: [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk), v časti Dohľad nad finančným trhom, respektíve na adrese: <http://regfap.nbs.sk/search.php>. Orgánom dohľadu je Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

- 2.2. Identifikačné údaje Podriadeného finančného agenta, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie, vrátane jeho údajov o jeho zápise v Registri, sú uvedené v úvodnej časti príslušného Záznamu. SFA poskytne na požiadanie Klientovi údaje o Podriadenom finančnom agentovi v zákonom ustanovenom rozsahu.
- 2.3. Finančné sprostredkovanie vykonáva SFA samostatne alebo prostredníctvom Podriadeného finančného agenta. SFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s Finančnými inštitúciami, pričom tieto zmluvy majú nevýhradnú povahu. Aktuálny zoznam obchodných mien Finančných inštitúcií, s ktorými má SFA uzatvorenú písomnú zmluvu je uvedený v článku XI. týchto informácií a je tiež zverejnený na [www.brokeria.sk](http://www.brokeria.sk) v časti Informačné povinnosti. Podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy uzatvorenej so SFA.
- 2.4. SFA ani Podriadený finančný agent nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach Finančnej inštitúcie.
- 2.5. Finančná inštitúcia ako ani osoby ovládajúce túto Finančnú inštitúciu nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA alebo Podriadeného finančného agenta, ak je tento právnickou osobou.
- 2.6. Podriadený finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA.
- 2.7. SFA komunikuje s Klientom, získava informácie od Klienta a poskytuje mu zmluvy, obchodné podmienky, akékoľvek iné zmluvné podmienky a informácie podľa príslušných právnych predpisov v slovenskom jazyku, a to písomne, alebo v elektronickej podobe, predovšetkým prostredníctvom predvolených formulárov (napr. on-line nástrojov) alebo prostredníctvom e-mailu.
- 2.8. V prípade nedostatočných skúseností so sprostredkovanou Finančnou službou alebo akýchkoľvek nezrovnalostí, neistoty alebo pochybností týkajúcich sa Finančnej služby, je Klient povinný vyžiadať si od Finančného agenta doplňujúce informácie a vysvetlenia.

### Článok III.

#### Kategorizácia Klientov

- 3.1. Finančný agent vo všetkých sektoroch s výnimkou sektora kapitálového trhu rozlišuje nasledovné kategórie Klientov: (i) neprofesionálny klient - Klient, ktorý je fyzickou osobou, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie pre osobnú potrebu alebo potrebu príslušníkov jej domácnosti a (ii) profesionálny klient - Klient, ktorého nemožno klasifikovať ako neprofesionálneho klienta. Klient ktorý je profesionálnym klientom je oprávnený písomným vyhlásením požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom; v tomto vyhlásení Klient zároveň uvedie, či sa vzťahuje na jednu Finančnú službu alebo viaceré Finančné služby v jednom sektore alebo viacerých sektoroch.

### Článok IV.

#### Posudzovanie Klienta a investičné produkty založené na poistení

- 4.1. Finančný agent zisťuje a zaznamenáva pred poskytnutím finančného sprostredkovania požiadavky a potreby Klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej Finančnej služby a informácie o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu Finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Pri finančnom sprostredkovaní investičných produktov založených na poistení je Finančný agent povinný zistiť aj informácie týkajúce sa schopnosti Klienta znášať straty a informácie o investičných cieľoch 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 postojom Klienta k riziku a schopnosti znášať straty. Na požiadanie Finančného agenta je Klient povinný písomne alebo na inom trvanlivom médiu potvrdiť mu splnenie povinností podľa prvej vety alebo druhej vety tohto odseku. Finančný agent je povinný na základe zistených informácií poskytnúť Klientovi odbornú pomoc, informácie a odporúčania, ktoré sú pre neho vhodné s ohľadom na zistené informácie. Ak Finančný agent nezistí informácie uvedené vyššie v tomto odseku, nesmie Klientovi ponúknuť uzavretie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby; to neplatí, ak Klient

písomne alebo na inom trvanlivom médiu preukázateľne odmietne poskytnúť informácie a trvá na uzavretí zmluvy o poskytnutí Finančnej služby.

- 4.2. Ak Finančný agent vyhodnotí na základe zistených informácií, že Finančná služba je pre klienta vhodná, predloží Klientovi vyhlásenie o vhodnosti písomne alebo na inom trvanlivom médiu. Ak Finančný agent vyhodnotí na základe zistených informácií, že Finančná služba nie je pre Klienta vhodná, upozorní na túto skutočnosť Klienta písomne alebo na inom trvanlivom médiu.
- 4.3. V prípade sprostredkovania investičných produktov založených na poistení bude Finančný agent poskytovať Klientovi pravidelné posúdenie vhodnosti jemu odporučených investičných produktov založených na poistení a to najmenej raz ročne. Pravidelné posúdenie vhodnosti investičného produktu založeného na poistení sa poskytuje prostredníctvom pravidelnej správy o vhodnosti, ktorá obsahuje aktualizované vyhlásenie o tom, ako investičný produkt založený na poistení zodpovedá preferenciám, cieľom a iným potrebám Klienta.

## **Článok V.**

### **Investičný dotazník a jeho vyhodnotenie**

- 5.1. Finančný agent môže od Klienta požadovať informácie aj v rámci investičného dotazníka, ktorým zisťuje investičný profil Klienta. Cieľom zistenia investičného profilu Klienta je vyhodnotenie vhodnosti a primeranosti konkrétnej Finančnej služby pre Klienta. Posúdenie investičného profilu Klienta umožňuje Finančnému agentovi konať v najlepšom záujme Klienta.
- 5.2. Klient vyplní investičný dotazník dobrovoľne. V prípade, ak Klient odmietne investičný dotazník vyplniť, a to aj z časti, alebo ktorákoľvek ním uvedená informácia v investičnom dotazníku bude nepravdivá, neúplná, nepresná alebo zavádzajúca, vystavuje sa nebezpečenstvu nesprávneho stanovenia investičného profilu, ktoré môže viesť k navrhnutiu nevhodnej Finančnej služby. V prípade odmietnutia vyplnenia investičného dotazníka, poskytnutia akejkoľvek nepravdivej, neúplnej, nepresnej alebo zavádzajúcej informácii je Finančný agent oprávnený odmietnuť výkon ďalších činností súvisiacich s finančným sprostredkovaním, a to aj v prípade, ak by na vykonanie určitej činnosti dal podnet alebo pokyn sám Klient.
- 5.3. Vyhodnotenie investičného dotazníka sa uskutočňuje nasledovne: a. Neskúsený investor (0 - 6 bodov) – znalosti a skúsenosti Klienta nie sú dostatočné na posúdenie a pochopenie investičnej služby a rizík s tým spojených. b. Menej skúsený investor (7 - 16 bodov) – znalosti a skúsenosti Klienta mu umožňujú pochopiť spravidla jednoduchšie investičné služby alebo základné prvky zložitejších investičných služieb a rizík s tým spojených, avšak neumožňujú ich komplexné pochopenie, zváženie a vyhodnotenie. c. Skúsený investor (17 – 25 bodov) – znalosti a skúsenosti Klienta mu spravidla umožňujú pochopiť investičnú službu a riziká s tým spojené, avšak v určitých prípadoch nemusí byť komplexné zváženie a vyhodnotenie správne. d. Veľmi skúsený investor (26 – 30 bodov) – znalosti a skúsenosti Klienta by mu mali umožňovať pochopiť investičnú službu, vrátane rizík s tým spojených, ako aj komplexne pochopiť, zvážiť a vyhodnotiť tieto služby.

## **Článok VI.**

### **Informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, iných rizikách spojených s finančným sprostredkovaním a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie**

- 6.1. Uzatvorením zmluvy o poskytnutí Finančnej služby medzi Finančnou inštitúciou a Klientom vznikajú Finančnej inštitúcii a Klientovi vzájomné práva a povinnosti, ktoré sú v súlade s príslušnými právnymi predpismi, zmluvou o poskytnutí Finančnej služby, obchodnými, poisťovacími a inými podmienkami Finančnej inštitúcie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí Finančnej služby povinní dodržiavať. Z uvedených dokumentov vyplývajú aj právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí Finančnej služby a ďalšie dôležité informácie týkajúce sa vzájomných práv a povinností Finančnej inštitúcie a Klienta, predovšetkým podmienky vzájomného plnenia, charakteristiku Finančnej služby, upozornenie na riziká, prípadné platobné podmienky, spôsob poskytovania služby, informácie o dobe trvania zmluvy, o možnostiach predčasného alebo jednostranného skončenia zmluvy, o právnom poriadku, ktorým sa zmluva bude riadiť, voľbe súdu, o jazyku komunikácie. Charakteristiky jednotlivých typov produktov v príslušných sektoroch sú uvedené aj v samostatných informačných a iných dokumentoch, ktoré sú Klientovi odovzdané pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí Finančnej služby. Finančný agent nie je zmluvnou stranou zmluvy o poskytnutí Finančnej služby.
- 6.2. Klient neuhrádza Finančnému agentovi žiadne platby alebo iné finančné plnenia týkajúce sa Finančnej služby poskytovanej podľa zmluvy o poskytnutí Finančnej služby. 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 Finančného agenta, ak nie je vyslovene uvedené inak. Všetky plnenia, ako aj výnosy v zmysle zmluvy o poskytnutí Finančnej služby sú Finančnou inštitúciou poukazované priamo Klientovi.

- 6.3. Ak z právnych predpisov nevyplýva inak, Klient nemá právny nárok na uzavretie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, a to aj napriek splneniu vopred definovaných podmienok.
- 6.4. K uzatvoreniu zmluvy o poskytnutí Finančnej služby dôjde okamihom, keď navrhovateľ dostane oznámenie o prijatí svojho návrhu na uzavretie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby v lehote a spôsobom uvedeným v návrhu zmluvy o poskytnutí Finančnej služby a ak dôjde k splneniu podmienok vymedzených v zmluve o poskytnutí Finančnej služby (napr. vykonanie vkladu, úhrada poplatku a pod.). Návrh na uzavretie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby na poistný produkt možno prijať tiež zaplatením poistného vo výške uvedenej v návrhu, ktoré bude pripísané na účet Finančnej inštitúcie (poistiteľa) najneskôr v lehote na prijatie návrhu. V prípade, ak nebude splnená čo i len jedna z podmienok na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, zmluva nevzniká. Klient je povinný si preštudovať návrh na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby pred jej uzatvorením. Pokiaľ Klient akémukoľvek ustanoveniu návrhu zmluvy o poskytnutí Finančnej služby nerozumie, mal by si vo vlastnom záujme nejasnosti alebo otázky vopred vyjasniť s Finančným agentom.
- 6.5. Ak to podmienky poskytnutia Finančnej služby dovoľujú, môžu sa Klient a Finančná inštitúcia dohodnúť na zmene zmluvných podmienok.
- 6.6. Nesplnenie akýchkoľvek záväzkov vyplývajúcich z uzavretej zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, jej porušenie alebo jej predčasné ukončenie môže mať spravidla za následok vznik sankcie, zmenu podmienok poskytovania Finančnej služby, stratu nároku na dohodnuté plnenie alebo zánik zmluvy o poskytnutí Finančnej služby.
- 6.7. Klient má právo od zmluvy o poskytnutí Finančnej služby odstúpiť za predpokladu, že to umožňuje zmluva o poskytnutí Finančnej služby alebo príslušné právne predpisy (v prípade zmlúv uzatvorených na diaľku najmä § 5 zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov). Spôsob stanovenia odplaty za Finančnú službu poskytnutú pred odstúpením od zmluvy o poskytnutí Finančnej služby uzatvorenej na diaľku je stanovený v § 6 zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- 6.8. Systém ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie je zabezpečený predovšetkým prostredníctvom dohľadu Národnej banky Slovenska. Finančné inštitúcie sú povinné dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. V sektore poistenia a zaistenia je systém ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie zabezpečený najmä vytváraním rezerv poisťovňou a systémom zaistenia (zaistná zmluva medzi poisťovňou a zaistovňou). V sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov je systém ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie zabezpečený najmä zákonom stanovenými podmienkami, v zmysle ktorých môže Finančná inštitúcia požadovať predčasné splatenie úveru. V sektore prijímania vkladov je zriadený Fond ochrany peňažných vkladov, ktorý sústreďuje peňažné príspevky bánk a pobočiek zahraničných bánk na poskytovanie náhrad za vklady uložené v bankách a v pobočkách zahraničných bánk. V prípade ostatných sektorov je systém ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie zabezpečený najmä systémom vnútornej kontroly Finančnej inštitúcie.
- 6.9. Finančný agent upozorňuje Klienta, že doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov, najmä ak cena alebo hodnota Finančnej služby je spojená s nástrojmi zahŕňajúcimi riziká súvisiace s ich špecifickými črtami alebo činnosťami, ktoré sa majú vykonať alebo ktorých cena je závislá od zmien na finančných trhoch.
- 6.10. Finančné služby sú ovplyvňované daňovým režimom, ktorý sa na nich vzťahuje (najmä zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov), pričom tento závisí od individuálnej situácie Klienta a môže sa v budúcnosti zmeniť. Akékoľvek výnosy zo zmluvy o poskytnutí Finančnej služby podliehajú daňovému režimu platnému v čase vyplácania výnosov.

## Článok VII.

### Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou

- 7.1. Sprostredkovanie Finančnej služby je pre Klienta bezplatné. Klient neuhrádza Finančnému agentovi ako ani Finančnej inštitúcii žiadnu odmenu za sprostredkovanie Finančnej služby, ako ani akékoľvek iné poplatky alebo náklady súvisiace so sprostredkovaním Finančnej služby.
- 7.2. Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so samotnou sprostredkovanou Finančnou službou je súčasťou zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, sadzobníka poplatkov alebo cenníka zverejnených príslušnou Finančnou inštitúciou, alebo súčasťou štatútu fondu zverejneného Finančnou inštitúciou.
- 7.3. Za sprostredkovanie Finančnej služby je SFA poskytované Finančnou inštitúciou dohodnuté peňažné alebo nepeňažné plnenie, ktorého výška závisí od charakteru konkrétnej sprostredkovanej Finančnej služby (produktu), predovšetkým výšky a frekvencie platieb za sprostredkovanú Finančnú službu (produkt), prípadných jednorazových bonusov alebo vyhlásených súťaží. Prijatie akéhokoľvek peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia nebráni Finančnému agentovi konať v najlepšom záujme Klienta.
- 7.4. Podriadenému finančnému agentovi je odmena za finančné sprostredkovanie poskytovaná zo strany SFA vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia.

- 7.5. Finančný agent je na základe požiadavky Klienta povinný poskytnúť Klientovi jednoznačným, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informáciu o výške peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia za finančné sprostredkovanie, ktoré prijíma od Finančnej inštitúcie. V sektore poistenia a zaistenia sa pri uzatváraní zmlúv životného poistenia za splnenie povinnosti považuje informovanie Klienta o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie pri jednotlivých odvetviach životného poistenia. V prípade investičného produktu založenom na poistení informuje Finančný agent Klienta o všetkých nákladoch a poplatkoch, ktoré nie sú spôsobené trhovým rizikom, v súhrnnej podobe, aby Klient mohol porozumieť celkovým nákladom, ako aj kumulatívne účinku na návratnosť investície, a na žiadosť Klienta alebo potenciálneho 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. V prípade úverov na bývanie musí byť Klient v dostatočnom časovom predstihu pred vykonaním akýchkoľvek činností sprostredkovania úverov na bývanie informovaný o (i) výške poplatku a iných nákladoch, ktoré má spotrebiteľ zaplatiť za sprostredkovanú finančnú službu, ak taký poplatok alebo iné náklady spotrebiteľovi vznikajú alebo minimálne o spôsobe výpočtu poplatku a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou Finančnou službou, ak nebolo možné poskytnúť informáciu spotrebiteľovi o výške poplatku a iných nákladoch, (ii) výške peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia, ktoré majú veriteľ alebo tretie strany zaplatiť Finančnému agentovi za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie alebo ak výška peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia nebola známa v čase oznámenia, Finančný agent minimálne informuje Klienta, že skutočná výška takéhoto plnenia bude uvedená v neskoršom štádiu v rozsahu informácií uvedených vo formulári (ESIS), a (iii) skutočnosti, že Klient musí byť na základe písomnej požiadavky klienta informovaný o rozdieloch vo výškach peňažného plnenia v percentách, ktoré prijíma Finančný agent za vykonávanie finančného sprostredkovania od jedného veriteľa alebo viacerých veriteľov. V prípade spotrebiteľských úverov Finančný agent poskytuje Klientovi informácie k sprostredkovaniu spotrebiteľského úveru prostredníctvom formulára pred sprostredkovaním spotrebiteľského úveru v písomnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu.
- 7.6. Finančný agent neposkytuje Klientovi v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania žiadne výhody finančnej, hmotnej alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody za nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.

### Článok VIII.

#### Postup pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania a mimosúdne urovnávanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania

- 8.1. SFA na [www.brokeria.sk](http://www.brokeria.sk) v časti Informačné povinnosti ako aj vo všetkých obchodných miestach zverejňuje reklamačný poriadok, ktorým sa riadia všetky právne vzťahy v súvislosti s podávaním a riešením prípadných sťažností a reklamácií Klienta na kvalitu služieb poskytovaných Finančným agentom, najmä spôsob ich predkladania, náležitosti reklamácie alebo sťažnosti, lehoty na ich vybavenie a spôsob vybavenia. Finančný agent zodpovedá za vady poskytovaných služieb v zmysle § 622 a 623 Občianskeho zákonníka.
- 8.2. Klient je oprávnený na činnosť SFA a Podriadeného finančného agenta podať sťažnosť. Ak Reklamačný poriadok neustanovuje inak, sťažnosť a reklamáciu je možné podať písomne zaslaním na adresu sídla SFA, e-mailom na adresu [info@brokeria.sk](mailto:info@brokeria.sk) alebo ústne do záznamu v sídle SFA. Klient je oprávnený podať taktiež sťažnosť Národnej banke Slovenska, a to predovšetkým v prípade nespokojnosti s vybavením sťažnosti SFA alebo postupom použitým pri jej vybavení.
- 8.3. Ak Reklamačný poriadok neustanovuje inak, SFA je povinný vybaviť sťažnosť a prijať opatrenia na vybavenie sťažnosti do 30 dní odo dňa jej doručenia a v tejto lehote je povinný upovedomiť Klienta o spôsobe vybavenia sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže SFA vyššie uvedenú lehotu 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.
- 8.4. V prípade, ak Klient nie je spokojný so spôsobom, akým Brokeria vybavila jeho reklamáciu alebo sťažnosť, alebo ak sa domnieva, že Brokeria porušila jeho práva, môže Brokerii podať žiadosť o nápravu. V prípade nevybavenia žiadosti o nápravu v lehote 30 dní od jej odoslania alebo v prípade jej zamietnutia, môže Klient podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu. Alternatívne riešenie sporov prebieha prostredníctvom príslušných subjektov alternatívneho riešenia sporov zapísaných v zozname vedenom Ministerstvom hospodárstva Slovenskej republiky. Klient má právo výberu oprávnenej právnickej osoby, prostredníctvom ktorej chce alternatívne riešiť spor. Náležitosti návrhu na začatie alternatívneho riešenia sporov, ako aj priebeh konania, sú uvedené v zákone č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov; prílohou uvedeného zákona je aj formulár návrhu na začatie konania. Platforma alternatívneho riešenia sporov, prostredníctvom ktorej môže

Klient podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu online je: <http://webgate.ec.europa.eu/odr/main/?event=main.home.show&reload=false>

- 8.5. V prípade, že klient nesúhlasí s rozhodnutím Brokerie o vybavení jeho reklamácie a trvá na svojich nárokoch voči Brokerii, má právo obrátiť sa aj na všeobecný súd. Klient a SFA môžu za účelom riešenia sporu uzatvoriť v súlade so zákonom č. 335/2014 Z.z. o rozhodcovskom spotrebiteľskom konaní rozhodcovskú spotrebiteľskú zmluvu (ak je klient spotrebiteľom) alebo za účelom mimosúdneho urovnania sporu v súlade so zákonom č. 420/2004 Z.z. o mediácii uzatvoriť písomnú dohodu o riešení sporu mediáciou. Klient sa môže pri uplatňovaní svojich nárokov obrátiť tiež na spotrebiteľské združenia, ktorých zoznam s popisom činností a kontaktnými údajmi vedie Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky.

## Článok IX.

### Informácie o prístupe k udržateľnosti v oblasti finančných služieb

- 9.1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len "Nariadenie SFDR") ustanovuje harmonizované pravidlá, ktoré sa týkajú transparentnosti, pokiaľ ide o začleňovanie rizík ohrozujúcich udržateľnosť do ich postupov a zohľadňovanie nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť a poskytovanie informácií súvisiacich s udržateľnosťou vo vzťahu k investičným produktom založeným na poistení.
- 9.2. Brokeria verí v zodpovedné investovanie, ktoré má dopad nie len na prostredie v ktorom žijeme, ale tiež na spoločnosť ako celok, a má záujem prispievať k riešeniu globálnych problémov v environmentálnej, sociálnej a ľudsko-právnej oblasti.
- 9.3. Brokeria pri sprostredkovaní investičných produktov založených na poistení zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, a to najmä prostredníctvom nasledujúcich postupov:
- Brokeria začlenila oblasť udržateľnosti do svojho systému riadenia poistných produktov;
  - ak je to možné, Brokeria pri stanovení cieľového trhu zohľadňuje aj to, či má finančný nástroj, ktorý je súčasťou investičného produktu založeného na poistení za cieľ podporovať faktory udržateľnosti, prípadne či nemá ani jeden z týchto cieľov<sup>1</sup>;
  - ak je to možné (napr. vzhľadom k preferenciám, cieľom a iným charakteristikám klienta), Brokeria odporučí klientom skôr udržateľnú investíciu.
- 9.4. Brokeria je ďalej podľa Nariadenia SFDR povinná pred odporúčením investičných produktov založených na poistení informovať svojich klientov o:
- spôsobe akým sú riziká ohrozujúce udržateľnosť začleňované do jej odporúčaní; a
  - o výsledku hodnotenia pravdepodobných vplyvov rizík ohrozujúcich udržateľnosť na návratnosť finančných nástrojov, ktoré sú súčasťou poistného produktu založeného na poistení, ku ktorým poskytuje odporúčanie.
- Prvú z vyššie uvedených informácií poskytuje Brokeria Klientovi prostredníctvom týchto informácií. O výsledku hodnotenia pravdepodobných vplyvov rizík ohrozujúcich udržateľnosť na návratnosť finančného nástroja, ktorý je súčasťou odporúčaného poistného produktu založeného na poistení, je Brokeria schopná klienta informovať až v rámci poskytovania služby. Vo všeobecnosti možno Klienta vopred informovať len o tom, že návratnosť akejkoľvek investície môže byť negatívne ovplyvnená tiež udalosťou alebo situáciou v environmentálnej alebo sociálnej oblasti alebo v oblasti správy a riadenia. Konkrétne potenciálne vplyvy rizík ohrozujúcich udržateľnosť na výnosy investície závisia na celkovej expozícii a na závažnosti rizík ohrozujúcich udržateľnosť. Posúdenie rizika udržateľnosti je do určitej miery nevyhnutne subjektívne a nie je možné zaručiť, že všetky investície budú odrážať presvedčenie alebo hodnoty konkrétneho investora v oblasti udržateľných investícií.
- 9.5. Zásady odmeňovania Brokerie osobitne nezohľadňujú riziká ohrozujúce udržateľnosť a pri poskytovaní služieb Klientovi žiadnym spôsobom nemotivujú Podriadených finančných agentov alebo zamestnancov Brokerie k nadmernému riskovaniu vo vzťahu k rizikám ohrozujúcim udržateľnosť.
- 9.6. Informácie uvedené v tomto článku IX. je potrebné vnímať ako úvodné informácie, ktoré boli Brokeriou zverejnené na základe povinností stanovených Nariadením SFDR, pričom Brokeria očakáva, že dôjde k ich spresneniu na základe prijatia nadväzujúcich právnych predpisov a vydanie výkladových stanovísk kompetentnými orgánmi. Za predpokladu, že tvorcovia finančných nástrojov v budúcnosti zlepšia zverejňovanie príslušných informácií o vplyvoch na udržateľnosť, Brokeria zamýšľa ďalej posilniť zohľadňovanie udržateľnosti finančných nástrojov v rámci sprostredkovania investičných produktov založených na poistení.

## Článok X.

<sup>1</sup> Za predpokladu, že tvorca poistného produktu tieto informácie už podľa Nariadenia SFDR sprístupnil.

### Spracúvanie osobných údajov

10.1. Informácie o spracúvaní osobných údajov pre klientov a potenciálnych klientov podľa článkov 13 a 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) sú zverejnené na [www.brokeria.sk](http://www.brokeria.sk) v časti Ochrana osobných údajov ako aj vo všetkých obchodných miestach Brokerie.

### Článok XI.

#### Zoznam Finančných inštitúcií

10.2. Zoznam Finančných inštitúcií, s ktorými má Brokeria uzatvorenú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie:

|                                                                                                       |                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 365.bank, a.s.                                                                                        | mBank S.A., pobočka zahraničnej banky                                                     |
| 365.invest, správ. spol., a.s.                                                                        | MetLife Europe Insurance d.a.c.                                                           |
| 365.life, d.s.s., a.s.                                                                                | Metlife Europe d.a.c, pobočka poisťovne z iného členského štátu                           |
| Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.                                           | NN Životná poisťovňa, a.s.                                                                |
| Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.                                                                   | NN Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s.                                                           |
| Ahoj, a.s.                                                                                            | NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.                                                |
| Amundi Czech Republic Asset Management, a. s.                                                         | NOVIS Insurance Company, NOVIS                                                            |
| organizačná zložka.                                                                                   | Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di                                             |
| BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky (CETEM)                                    | Assicurazioni, NOVIS Poisťovňa a.s.                                                       |
| COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky                                                                 | Österreichische Hagelversicherung -                                                       |
| Colonnade Insurance S.A., pobočka poisťovne z iného členského štátu                                   | Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, pobočka poisťovne z iného členského štátu (AGRA) |
| Compagnie française d'assurance pour le commerce extérieur, pobočka poisťovne z iného členského štátu | Prima banka Slovensko, a.s.                                                               |
| Conseq Investment Management a.s.                                                                     | Privatbanka, a.s.                                                                         |
| Crestbridge Management Company S.A.                                                                   | Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.                                                            |
| Československá obchodná banka, a.s.                                                                   | Slovenská sporiteľňa, a.s.                                                                |
| ČSOB Leasing, a.s.                                                                                    | STABILITA, d.d.s., a.s.                                                                   |
| ČSOB Poisťovňa, a.s.                                                                                  | Tatra banka, a.s.                                                                         |
| Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.                                                     | Tatra - Leasing, s.r.o.                                                                   |
| Euler Hermes SA, pobočka poisťovne z iného členského štátu                                            | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.                                          |
| European Investment Centre, o.c.p., a.s.                                                              | pobočka zahraničnej banky                                                                 |
| Generali Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu                                         | UNIQA d.d.s., a.s.                                                                        |
| Groupama poisťovňa, a.s. pobočka poisťovne z iného členského štátu                                    | UNIQA d.s.s., a.s.                                                                        |
| Home Credit Slovakia, a.s.                                                                            | UNIQA investiční společnost a.s., organizačná zložka                                      |
| IAD Investments, správ. spol., a.s.                                                                   | UNIQA pojišťovna, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu                         |
| KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group                                                      | Union poisťovňa, a.s.                                                                     |
| KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group                                                    | Všeobecná úverová banka, a.s.                                                             |
|                                                                                                       | VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.                                      |
|                                                                                                       | Wüstenrot poisťovňa, a.s.                                                                 |
|                                                                                                       | Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.                                                       |
|                                                                                                       | YOUPLUS Životná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu                      |

Aktuálny zoznam obchodných mien Finančných inštitúcií je k nahliadnutiu aj na webovej stránke SFA [www.brokeria.sk](http://www.brokeria.sk) v časti Informačné povinnosti.