SÚHRNNÉ INFORMÁCIE SPOLOČNOSTI BROKER CONSULTING, A.S. K FINANČNÉMU SPROSTREDKOVANIU.

Úvod
Tento dokument obsahuje informácie, ktoré sú určené potenciálnym klientom a klientom spoločnosti Broker Consulting, a.s. pri finančnom sprostredkovaní. Špecifické predzmluvné informácie pre jednotlivé typy produktov sú spravidla súčasťou zmluvnej dokumentácie a klient ich dostane v závislosti na výbere produktu spolu s návrhom zmluvy na finančnú službu v dostatočnom časovom predstihu pred podpisom zmluvy na ním poskytnutú emailovú adresu uvedenú v niektorých z interných formulárov spoločnosti. Klient má možnosť voľby, v akej podobe predzmluvné informácie získa, a to v papierovej podobe alebo v podobe iného trvanlivého média alebo elektronicky z internetových stránok. V rámci dokumentu Profil klienta bola zvolená forma odovzdania predzmluvných informácií prostredníctvom internetových stránok v elektronickej podobe. Klient má vždy právo požiadať spolupracovníka Broker Consulting, a.s. o odovzdanie týchto informácií v papierovej forme.

1. Informácie o spoločnosti, identifikácia samostatného finančného agenta.
Akciová spoločnosť Broker Consulting, a.s., Pribinova 25, 811 09 Bratislava, IČO: 36651419, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo 4675/B (ďalej len „SFA") je samostatným finančným agentom zapísaným v registri vedenom Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS") podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v sektoroch: poistenie alebo zaistenie; doplnkové dôchodkové sporenie; kapitálový trh; prijímanie vkladov; poskytovanie úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov; a starobné dôchodkové sporenie pod registračným číslom 25983. Registráciu SFA a jeho podriadených finančných agentov je možné overiť v NBS, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk. SFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomných zmlúv s viacerými finančnými inštitúciami (napr. poisťovne, banky, obchodník s cennými papiermi, dôchodkové správcovské spoločnosti, stavebné sporiteľne), pričom tieto zmluvy majú nevýhradnú povahu. Zoznam finančných inštitúcií spolupracujúcich so SFA v oblasti finančného sprostredkovania je uvedený na www.bcas.sk. SFA ani žiadny z jej podriadených finančných agentov nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach žiadnej spolupracujúcej finančnej inštitúcie a žiadna spolupracujúca finančná inštitúcia a ani osoby ovládajúce tieto finančné inštitúcie nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach SFA ani jej podriadených finančných agentov, ktorí sú právnickými osobami.

2. Sťažnosti a reklamácie
Na vykonávanie finančného sprostredkovania SFA resp. jej podriadeným finančným agentom je možné podať sťažnosť niekoľkými spôsobmi a to: a) Písomnou formou do sídla SFA; b) Telefonicky na tel. linku + 421 2 208 500 30; c) Elektronickou formou na mailovú adresu reklamacie@bcas.sk. Na vykonávanie finančného sprostredkovania SFA je možné podať sťažnosť písomne na adresu finančných inštitúcií alebo na NBS, prípadne na príslušnom súde. Osobitnými predpismi upravujúcimi mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania sú zákon č. 420/2004Z.z. o mediácii; zákon č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní a zákon č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní. Reklamačný poriadok SFA je zverejnený na www.bcas.sk.

3. Spracovanie osobných údajov
SFA získava a spracúva osobné údaje fyzických osôb – svojich klientov a potenciálnych klientov. Spôsob, rozsah, účely a podmienky spracovania osobných údajov sú podrobne uvedené v dokumente Informácie o spracúvaní osobných údajov klientov je dostupný na www.bcas.sk,, v sídle SFA a na obchodných miestach SFA.

4. Legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu
SFA je v súlade so zákonom č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v platnom znení povinnou osobou, ktorá je povinná uskutočniť v súlade s uvedeným zákonom identifikáciu a kontrolu klienta. Túto povinnosť SFA plní prostredníctvom dotazníka alebo iného obdobného dokumentu vyplneného klientom, prípadne jeho aktualizáciou.

5. Informácia o zaradení klienta Klientom je fyzická alebo právnická osoba, ktorej SFA poskytuje finančné sprostredkovanie. **Neprofesionálny klient podľa zákona 186/2009 Z.z** je klient, ktorý je fyzickou osobou, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie pre osobnú potrebu alebo pre potrebu príslušníkov jeho domácnosti. Ostatní klienti sú považovaní za profesionálnych klientov. Profesionálny klient je oprávnený požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom. Potenciálny klient je osoba, ktorej bola predložená ponuka alebo výzva na účely poskytovania finančného sprostredkovania.

V zmysle ustanovenia čl. 45 ods. 1 Delegovaného nariadenia Komisie EÚ 2017/566 z 25.4.2016 sme povinní klientovi oznámiť jeho zaradenie do príslušnej zákonnej kategórie klientov. V zmysle zákona č. 566/2001 Z.Z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) podľa § 8a ods.2 **profesionálnym klientom pre investičné služby a vedľajšie služby** je klient, ktorý má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené. Za profesionálneho klienta sa považuje:
a) obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, finančná inštitúcia, obchodník s komoditami a komoditnými derivátmi a osoba, ktorá na vykonávanie svojej činnosti na finančnom trhu má povolenie príslušného orgánu alebo jej činnosť je osobitne upravená všeobecne záväznú právnymi predpismi,
b) prevádzkovatelia prenosovej sústavy alebo prepravnej siete a akákoľvek osoba konajúca v ich mene ako poskytovateľ služieb na účely vykonávania ich úloh, prevádzkovatelia a správcovia mechanizmu na vyrovnávanie energetických odchýlok, potrubnej siete alebo systému na udržiavanie rovnováhy dodávok a použitia energie pri vykonávaní takýchto úloh, ak pri vykonávaní uvedených činností vykonávajú aj investičné činnosti alebo poskytujú investičné služby súvisiace s komoditnými derivátmi s cieľom vykonávať uvedené činnosti; to neplatí pre organizovanie sekundárneho trhu vrátane systému pre sekundárne obchodovanie s finančnými prenosovými právami,
c) veľká obchodná spoločnosť spĺňajúca aspoň dve z týchto podmienok na individuálnej báze:
1. Celková suma jej majetku je najmenej 20 000 000 EUR
2. Čistý ročný obrat je najmenej 40 000 000 EUR
3. Jej vlastné zdroje sú najmenej 2 000 000 EUR
d) štátny orgán, vyšší územný celok, štátny orgán alebo vyšší územný celok iného štátu, Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity, orgán iného štátu poverený alebo podieľajúci sa na správe štátneho dlhu, NBS, centrálna banka iného štátu, Medzinárodný menový fond, Európska centrálna banka,
Európska investičná banka a iné podobné medzinárodné organizácie,
e) právnická osoba neuvedená v písmenách a) až c) vyššie, ktorej hlavným predmetom činnosti je investovanie do finančných nástrojov, vrátane právnickej osoby, ktorá vykonáva transformáciu úverov a pôžičiek na cenné papiere alebo iné obchody na účely financovania,
f) Osoba, ktorá požiada, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s profesionálnym klientom, ak sú splnené zákonné požiadavky.
Profesionálny klient môže požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo rovnako ako s neprofesionálnym klientom.

Neprofesionálnym klientom pre investičné služby a vedľajšie služby je osoba, ktorú nie je možné zaradiť do žiadnej z vyššie uvedených skupín profesionálnych klientov.

SFA priebežne preveruje, či profesionálny klient z ktorejkoľvek vyššie uvedenej skupiny spĺňa vyššie uvedené zákonné podmienky pre profesionálneho klienta.

6. Poučenie pre prípad komunikácie na diaľku.
V súlade s príslušnou právnou úpravou vo všeobecnosti platí, že pred samotným sprostredkovaním finančnej služby prebieha proces zisťovania požiadaviek a potrieb klienta a finančnej situácie a následne sú klientovi prezentované riešenia a v dostatočnom časovom predstihu odovzdané potrebné informácie. Táto fáza môže prebiehať formou osobného rozhovoru, telefonicky, prostredníctvom e-mailových správ alebo iným prostriedkom komunikácie na diaľku. V prípade poskytovania investičných služieb prebieha tento proces výlučne osobne alebo prostredníctvom e-mailových správ. Právne predpisy umožňujú SFA komunikovať s klientom, poskytovať mu potrebné informácie a poskytovať finančné sprostredkovanie klientom na diaľku.

7. Poučenie pre prípad sprostredkovania zmlúv na diaľku
SFA spravidla sprostredkováva zmluvy na osobných stretnutiach s klientom. Pokiaľ je zmluva uzatvorená na diaľku, je možné použiť formu podpisu prostredníctvom SMS/e-mailu, prípadne zaplatením poistného (najmä u niektorých typov zmlúv neživotného poistenia). Použitie tohto spôsobu verifikácie (podpisu) je však možné aj na osobných stretnutiach. Od zmluvy na finančnú službu uzatvorenej na diaľku je klient oprávnený odstúpiť bez zaplatenia zmluvnej pokuty a bez uvedenia dôvodu v lehote 14 kalendárnych dní od uzavretia zmluvy na diaľku alebo od doručenia zmluvných podmienok a predzmluvných informácií. Zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku v platnom znení určuje prípady, kedy klient nie je oprávnený odstúpiť od zmluvy vyššie uvedeným spôsobom ako aj ďalšie podmienky pre odstúpenie od zmluvy na finančnú službu uzatvorenú na diaľku vyššie uvedeným spôsobom.

8. Informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby
Na uzatvorenie zmluvy je potrebné, aby bol návrh prijatý v lehote, ktorú si určila finančná inštitúcia a boli splnené podmienky na uzatvorenie zmluvy. Klient je povinný preštudovať si návrh na uzavretie zmluvy pred jej podpisom. Klient prijatím návrhu na uzatvorenie zmluvy potvrdzuje, že sa s jej obsahom oboznámil. Uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby (poistná zmluva, úverová zmluva, zmluva, zmluva o investovaní atď.) medzi klientom a príslušnou finančnou inštitúciou prostredníctvom finančného sprostredkovania podriadeným finančným agentom vykonávajúcim činnosť pre SFA vznikajú klientovi a finančnej inštitúcii vzájomné práva a povinnosti, ktoré sú definované v uzatvorenej zmluve, poistnými a inými podmienkami, príslušnými právnymi predpismi. Nesplnenie záväzkov vyplývajúcich z uzavretej zmluvy, jej porušenie alebo predčasné ukončenie môže mať za následok vznik sankcie, zmenu podmienok poskytovania finančnej služby, stratu nároku na dohodnuté plnenie alebo zánik zmluvy. Všetky právne následky uzatvorenia zmluvy sú definované v samotnej zmluve ako aj v osobitných dojednaniach a obchodných podmienkach. Ak to obchodné podmienky dovoľujú, môžu sa zmluvné strany v priebehu trvania zmluvného vzťahu dohodnúť na zmene zmluvných podmienok. Ak je navrhovaná finančná služba ovplyvňovaná konkrétnym daňovým režimom, takýto daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta, pričom tento daňový režim ako aj individuálna situácia klienta sa môže v budúcnosti meniť.

9. Informácie o pravidlách pre zamedzenie konfliktu záujmov
Vzhľadom k tomu, že SFA poskytuje svoje služby širokému spektru klientov a zároveň spolupracuje s ďalšími osobami, obchodníkmi s cennými papiermi a investičnými spoločnosťami, nie je vždy možné zamedziť konfliktu záujmov. FA prijal postupy a opatrenia a vytvorila organizačnú štruktúru na zabránenie vzniku konfliktu záujmov a z toho vyplývajúcich rizík vo vzťahu ku klientom.
SFA sa snaží identifikovať všetky oblasti, v ktorých môže dôjsť ku konfliktu záujmov. Ide najmä o: – vzťahy medzi SFA (t. j. jeho manažmentom, členmi štatutárneho orgánu, akcionármi, a zamestnancami) prípadne osobami prepojenými so spoločnosťou vzťahom kontroly na strane jednej a jej klientmi na strane druhej;
– vzťahy medzi manažmentom, členmi štatutárneho orgánu, akcionármi, zamestnancami prípadne osobami prepojenými s SFA vzťahom kontroly navzájom;
– vzťahy medzi klientmi navzájom;
– vzájomné vzťahy medzi obchodmi, ktoré uskutočňuje SFA
Vo všeobecnosti ide o situácie, pri ktorých SFA alebo iná osoba v konflikte záujmov má záujem na výsledku služby poskytovanej klientovi, ktorý je odlišný od klientovho záujmu napr. spoločnosť môže získať finančný prospech alebo sa vyhnúť finančnej strate, a to na úkor klienta, má motiváciu uprednostniť záujem jedného klienta pred záujmami iného klienta, prevádzkuje takú istú podnikateľskú činnosť ako klienti (t. j. sú si navzájom vo vzťahu konkurencie) a pod. Ak sa nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, je finančný agent povinný uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými záujmami a ak vznikne konflikt záujmov medzi klientmi navzájom, zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi. Opatrenia prijaté za účelom zabránenie ako aj na zistenie vzniku konfliktu záujmov a minimalizáciu rizika ohrozenia záujmov klientov, zahrňujú predovšetkým:
– organizačné a administratívne postupy zabezpečujúce, aby od seba boli oddelené obchody medzi ktorými môže dôjsť k stretu záujmov a aby potenciálne citlivé aktivity zostali zachované v tajnosti;
– interné smernice vyžadujúce, aby spolupracovníci SFA vybavovali záležitosti klientov výlučne v prospech klientov;
– etický kódex zamestnancov a spolupracovníkov SFA ktorý okrem iného vyžaduje čestné konanie v záujme klientov;
– pravidlá výkonu finančného sprostredkovania v prospech klientov;
– školenie zamestnancov a spolupracovníkov SFA týkajúce sa identifikácie a zamedzovaniu konfliktu záujmov.

10. Stret záumov
SFA týmto informuje o možnom strete záujmov pri sprostredkovaní investičných produktov spoločnosti Broker Consulting SICAV, a.s., IČO: 071 88 935, so sídlom Bucharova 1423/6, Stodůlky, 158 00 Praha 5, Česko (ďalej ako „Broker Consulting SICAV"), ktorá je špeciálnym fondom v zmysle § 92 ods. 2 zákona ČR č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (v Slovenskej republike ako „investičný fond s premenlivým základným imaním") a spoločnosti Moneco investiční společnost, a.s., IČO: 090 52 984, so sídlom Bucharova 1423/6, Stodůlky, 158 00 Praha 5, Česko (ďalej ako „Moneco IS"), spočívajúcom v prepojení ovládajúcou osobou holdingu, spoločnosťou Broker Consulting Group, SE, IČO: 042 46 438, so sídlom Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň, Česko (ďalej ako „Broker Consulting Group"), a to v dôsledku organizačných štruktúr a podnikateľských činností spoločností.
Zároveň SFA týmto informuje o možnom strete záujmov v dôsledku prepojenia so spoločnosťou Moneco, spol. s.r.o., IČO: 485 32 827, so sídlom Gorkého 51/1, Veveří, 602 00 Brno, Česko (ďalej ako „Moneco s.r.o.") ovládajúcou osobou holdingu, spoločnosťou Broker Consulting Group. Pre zamedzenie konfliktu záujmov SFA prijal nevyhnutné opatrenia, najmä princíp absolútnej prednosti záujmu klienta a dostatočnej informovanosti klienta za účelom umožnenia kvalifikovaného rozhodnutia klienta vo vzťahu k sprostredkovaniu investičných produktov Broker Consulting SICAV a Moneco IS a tiež pre rozhodnutie klienta o spolupráci so spoločnosťou Moneco s.r.o.. Hospodárske výsledky a správa o vzťahoch spoločnosti Broker Consulting Group a SFA sú uverejnené vo výročnej správe spoločnosti Broker Consulting, a.s., IČO: 252 21 736, Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň, Česko, zverejnenej v zbierke listín vedenej registrovým súdom, ktorým je Krajský súd v Plzni, Česko, spisová značka č. B 1121.

11. Informácie o odmene za finančné sprostredkovanie
Odmena môže mať charakter peňažného alebo nepeňažného plnenia. SFA má nárok na zmluvnú odmenu voči svojmu zmluvnému partnerovi – finančnej inštitúcii. Podriadenému finančnému agentovi je vyplácaná odmena podľa platných Všeobecných províznych podmienok a ďalších dohôd medzi SFA a podriadeným finančným agentom a závisí od druhu poskytovanej finančnej služby. Na písomné požiadanie klienta je SFA informuje klienta o výške odmien. SFA je odmeňovaný peňažným plnením za sprostredkovanie úveru (na bývanie, spotrebiteľský úver, refinančný úver) od poskytovateľa úveru vo výške ako bude uvedená vo formulári ESIS. Formulár ESIS poskytne klientovi – spotrebiteľovi poskytovateľ úveru. SFA týmto klienta informuje, že výška peňažného plnenia vyplácaná podriadenému finančnému agentovi od SFA za sprostredkovanie úveru na bývanie je od 0,25 % do 1,80 % z objemu čerpaného úveru. Pre výšku poplatku za poskytnutie úveru, jeho úrokovú sadzbu a ročnú percentuálnu mieru nákladov nie je rozhodujúce, či je úver sprostredkovaný finančným agentom alebo je klientovi poskytnutý úver bez účasti finančného agenta. V súvislosti so svojou činnosťou finančný agent nesmie poskytovať klientovi výhody finančnej povahy, hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy, na ktoré klient nemá právny nárok. Za takéto výhody sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
SFA nikdy neprijíma odmenu od klienta a súčasne aj od finančnej inštitúcie, ktorej produkt je predmetom finančného sprostredkovania.
a) Za poskytovanie investičnej služby vzniká SFA od obchodného partnera nárok na odmenu. Jej výška sa vypočíta ako dohodnuté percento zo vstupného poplatku. Výška vstupného poplatku závisí od spôsobu úhrady vstupného poplatku, výšky plánovanej investície a doby investovania. Poplatok sa vypočíta jednorazovo pri uzatvorení zmluvy o finančnej službe/nastavení pokynu.
Podriadený finančný agent v rámci kvalitného finančného sprostredkovania a starostlivosti poskytuje klientom investičnú službu tzv. servis klientom. Za túto službu má SFA odmenu na ročnej báze vo výške uvedenej v podmienkach príslušného investičného produktu a to vo výške od 0,05 % - 2 % z objemu spravovaného portfólia majetku klienta..
b) Odmena podriadeným finančným agentom - táto odmena závisí od výšky odmeny, ktorú SFA prijal od finančnej inštitúcie a vypočíta sa podľa interného systému odmeňovania SFA.
c) Ostatné odmeny - SFA nad rámec odmien za finančné sprostredkovanie prijíma od finančných inštitúcií marketingové príspevky.

12. Poplatky za finančnú službu
Poplatky a iné platby súvisiace so sprostredkovanou finančnou službou vyplývajú:
1) zo sadzobníka poplatkov, z cenníka alebo inej dokumentácie finančnej inštitúcie, ktorá finančnú službu poskytuje,
2) zo zmluvy o finančnej službe,
3) z právnych predpisov o správnych, notárskych a súdnych poplatkov. Informácie o poplatkoch alebo iných nákladoch, ktoré platí klient pri investičných poistných produktoch sú zahrnuté v poistnom a znižuje sa nimi hodnota investície, ako aj ďalšie poplatky, ktoré sú uvedené najmä v zmluvnej dokumentácii a to v Formulári o dôležitých zmluvných podmienkach, v sprievodnej dokumentácii k uzatváranej poistnej zmluve, osobitných poistných (obchodných) podmienkach alebo na webovom sídle finančnej inštitúcie.

13. Politika udržateľnosti
Nasledujúce informácie sú vypracované v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2021/1257 z 21. apríla 2021, ktorým sa menia delegované nariadenia (EÚ) 2017/2358 a (EÚ) 2017/2359, pokiaľ ide o začlenenie faktorov udržateľnosti, rizík ohrozujúcich udržateľnosť a preferencií z hľadiska udržateľnosti do požiadaviek na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúcich sa dohľadu nad produktmi a ich správy a do pravidiel výkonu činnosti a investičného poradenstva v oblasti investičných produktov založených na poistení.

Udržateľnosť (ESG)

Rizikom udržateľnosti sa rozumie udalosť alebo stav v oblasti životného prostredia, spoločenskej zodpovednosti alebo oblasti správy a riadenia, ktorých výskyt by mohol mať reálne alebo potenciálne významný negatívny dopad na hodnotu investície.
Preferenciou týkajúcou sa udržateľnosti sa rozumie voľba klienta, pokiaľ ide o to, či a do akej miery by do jeho investícií mala byť začlenená udržateľná investícia, ktorá v zmysle čl. 2 bodu 17 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 je investícia alebo poistný produkt s investičnou zložkou do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu cieľu meraná napríklad prostredníctvom kľúčových ukazovateľov účinnosti využívania energie, energie z obnoviteľných zdrojov, surovín, vody a pôdy, ukazovateľov produkcie odpadu a emisií skleníkových plynov a ukazovateľov vplyvu na biodiverzitu a ukazovateľov obehového hospodárstva, alebo investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k sociálnemu cieľu, najmä investícia, ktorá prispieva k riešeniu nerovností, alebo investícia, ktorá podporuje sociálnu súdržnosť, sociálne začlenenie a pracovnoprávne vzťahy, alebo investícia do ľudského kapitálu, či do ekonomicky alebo sociálne znevýhodnených komunít a za predpokladu, že sa takýmito investíciami výrazne nenaruší žiaden z uvedených cieľov, a spoločnosti, do ktorých sa investovalo, dodržiavajú postupy dobrej správy, najmä pokiaľ ide o zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.
Pri posudzovaní udržateľnosti za zohľadňujú faktory udržateľnosti v zmysle čl. 2 bodu 24 nariadenia (EÚ) 2019/2088 teda faktory enviromentálne, sociálne a zamestnanecké otázky, dodržovanie ľudských práv a otázky boja proti korupcii a úplatkárstvu.

Začlenenie rizík týkajúcich sa udržateľnosti
Spoločnosť zohľadňuje a začleňuje pri sprostredkovaní investičných služieb alebo poistných produktov s investičnou zložkou riziká týkajúce sa udržateľnosti.

Spolupracovník Spoločnosti je povinný pri poskytovaní investičných služieb alebo sprostredkovaní poistných produktov s investičnou zložkou, vyžiadať si informácia o preferenciách klienta týkajúcich sa udržateľnosti. O informáciách vo veciach prípadných preferencií klienta týkajúcich sa udržateľnosti si Spolupracovník vedie záznamy.
Pri posudzovaní vhodnosti je spolupracovník oprávnený a povinný odporučiť taký finančný produkt, ktorý zodpovedá investičným cieľom klienta vrátane jeho tolerancie rizík a prípadných preferencií týkajúcich sa udržateľnosti. Spolupracovník zároveň informuje klienta o faktoroch udržateľnosti, ktoré sa brali do úvahy pri výbere konkrétnych finančných produktov.
Spolupracovník neodporučí ani sa nerozhodne sprostredkovávať finančné produkty, ktoré nespĺňajú preferencie klienta týkajúce sa udržateľnosti, pokiaľ tieto finančné produkty predmetné preferencie nespĺňajú. Spolupracovník vysvetlí klientovi dôvody, prečo tak neurobil a vedie si o týchto dôvodoch záznamy. Pokiaľ žiadny finančný produkt nespĺňa preferencie klienta týkajúce sa udržateľnosti a klient sa rozhodne upraviť svoje preferencie, Spolupracovník uvedie tieto skutočnosti v záznamoch vrátane dôvodov, prečo sa klient takto rozhodol. Spoločnosť v súvislosti s riadením rizík a hodnotením stretu záujmov zohľadňuje riziká a preferencie klientov týkajúce sa udržateľnosti.

14. Informácie k Investičnému dotazníku.
V prípade, ak klient odmietne vyplniť investičný dotazník alebo ho úmyselne vyplní nerelevantnými údajmi, SFA ho upozorňuje na to, že spolupracovník nie je schopný posúdiť vhodnosť sprostredkovaného investičného produktu pre klienta, prípadne posúdiť, či investičný nástroj zodpovedá klientovým odborným znalostiam alebo skúsenostiam potrebným pre pochopenie rizík a tiež nie je schopný určiť do akého cieľového trhu klient patrí. V prípade, že trvá klient na sprostredkovaní investičného produktu, uvedie sa táto skutočnosť v Zázname o stretnutí s klientom.

ŠPECIFICKÉ INFORMÁCIE PRI SPROSTREDKOVANÍ FINANČNÝCH PRODUKTOV Z JEDNOTLIVÝCH SEKTOROV FINANČNÉHO TRHU

1. Sektor poistenie alebo zaistenie
SFA vykonáva finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia a teda uzatvára zmluvy životného a neživotného poistenia. Zoznam poisťovní je uvedený na www.bcas.sk. Zvláštnym typom životného poistenia je rezervotvorné životné poistenie, ktoré je špecifické tým, že umožňuje vytvárať z predpísaného poistného kapitálovú rezervu, ktorá môže byť celkom alebo len jej časť vyplatená oprávnenej osobe. Odporúčanie uzatvorenia rezervotvorného poistenia je službou založenou na informáciách získaných od klienta, ktoré sa týkajú jeho požiadaviek, cieľov a potrieb. Na základe získaných informácií poskytne finančný agent odporúčanie klientovi, aby sa mohol rozhodnúť, či uzatvorí alebo podstatne zmení poistenie. Poskytnutím informácií je službou založenou na základe analýzy požiadaviek, cieľov a potrieb získaných od klienta, rizík, ktorým môže byť klient vystavený počas doby trvania poistenia, finančnej situácie, skúseností a znalostí klienta v oblasti investícií rizikovej tolerancii klienta a jeho schopnosti niesť straty, právnych vzťahov klienta týkajúcich sa ďalších produktov finančného trhu a výberu z dostatočného počtu vhodných poistných produktov ktoré môže finančný agent distribuovať. V prípade sprostredkovania rezervotvorného poistenia vychádza finančný agent najmä z informácií získaných od klienta a zaznamenaných v príslušných dokumentoch SFA. Ak klient neposkytne dostatočné informácie v súvislosti s požiadavkami, cieľmi a potrebami, o rizikách, ktorým môže byť klient vystavený počas doby trvania poistenia, informáciami o finančnej situácii, znalosti a skúsenosti v oblasti investícií, rizikovej tolerancii a jeho schopnosti niesť straty, právnych vzťahov klienta týkajúcich sa ďalších produktov finančného trhu, nie je spolupracovník SFA schopný určiť, či je pre klienta navrhovaný produkt vhodný.

Informácie a dôsledky prípadného zrušenia životného poistenia
V prípade, ak sa klient rozhodne zrušiť akékoľvek životné poistenie, SFA upozorňuje na nasledujúce dôsledky:
1. v prípade uzatvorenia nového životného poistenia spravidla pri všetkých poistných rizikách sa opäť uplatňujú tzv. čakacie lehoty – teda doba, počas ktorej poisťovňa neposkytne poistné plnenie v prípade vzniku poistnej udalosti.
2. S ohľadom na zvyšujúci sa vek a zmenu zdravotného stavu, môže byť klient už pre niektoré riziká nepoistiteľný alebo poistený len s obmedzeniami alebo s navýšením ceny poistného.
3. Poistenie niektorých rizík nemusí už byť v ponuke poisťovne napriek tomu, že v existujúcej poistnej zmluve stále platia.

V prípade rezervotvorného poistenia ešte okrem vyššie uvedeného platí:
4. Výška odkupného v rezervotvornom životnom poistení, t. j. sumy, ktorú poisťovňa vyplatí pri predčasnom ukončení poistenia, nezodpovedá zaplatenému poistnému.
5. Výška odkupného je hlavne v prvých rokoch trvania poistenia veľmi nízka.

Z vyššie uvedených dôvodov SFA neodporúča predčasné ukončenie rezervotvorného životného poistenia.

2. Finančné sprostredkovanie, investičná služba prijímanie a postupovanie pokynov klienta a investičná služba investičného poradenstva – odporúčania.
V sektore kapitálového trhu poskytuje SFA investičnú službu prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia a investičnú službu investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania. V prípade investičného životného poistenia, životného poistenia založeného na investovaní alebo kapitálového životného poistenia poskytuje služby investovania do finančných fondov poskytovaných poisťovňou alebo predvolených investičných stratégií. Investičná stratégia alebo zvolené fondy určujú, aká časť zaplateného poistného bude investovaná do zvolených fondov alebo investičných stratégií (tzv. investičné podiely) a aká časť bude viazaná na poistné plnenie. Spôsob pripisovania poistného ako aj spôsob výpočtu poplatkov sú uvedené vo Všeobecných poistných podmienkach, Osobitných obchodných podmienkach, štatútoch fondov alebo v poistných zmluvách.

Finančné sprostredkovanie v individuálnych prípadoch poskytuje klientom podriadený finančný agent v mene SFA registrovaný v NBS v príslušnom podregistri (kapitálový trh, doplnkové dôchodkové sporenie, starobné dôchodkové sporenie). Investičné odporúčanie je (potenciálnemu) klientovi poskytnuté finančným agentom na nezávislom základe, v súlade so zásadami poctivého obchodného styku, v dobrej viere a s odbornou starostlivosťou a v najlepšom záujme klienta. SFA nenesie žiadnu priamu či nepriamu, náhodnú, následnú ani inú zodpovednosť za prípadnú peňažnú alebo nepeňažnú škodu ani inú ujmu spôsobenú využitím odporúčanej investičnej stratégie podľa investičného odporúčania a ani neposkytuje záruku za budúce výnosy odporúčanej investície. Pre výber vhodnej stratégie pre riešenie cieľov je dôležité vyhodnotenie testu vhodnosti a zistenie rizikového profilu klienta. Pri stanovení odporúčaní sa ďalej prihliada na odporúčaný minimálny investičný horizont uvedený v Kľúčových informáciách pre klienta (tzv. KID): prípadne v štatúte fondu, prospekte fondu a pod. Vo finálnom vyhodnotení sú dôležitými parametrami vek klienta, doba investovania, rizikový profil klienta, schopnosť klienta znášať riziká súvisiace s investovaním, požiadavky, ciele a celková finančná situácia klienta. Preto môžu byť v odporúčaní navrhnuté odlišné investičné stratégie oproti investičnému profilu klienta najmä v súvislosti s riešením dlhodobých cieľov ako je napríklad renta, pričom klientovi budú poskytnuté všetky informácie súvisiace s odporúčaniami investičných nástrojov.

	Rizikový profil klienta			
	Konzervatívny	**Vyvážený**	**Rastový**	**Dynamický**
Rizikový ukazovateľ KID a klasifikácia	1 Najnižšia riziková trieda	2 – 3 Nízka až stredne nízka trieda	4 – 5 Stredne až stredne vysoká trieda	6 – 7 Druhá najvyššia a najvyššia riziková trieda

UPOZORNENIE NA VŠEOBECNÉ RIZIKÁ SPOJENÉ S INVESTOVANÍM

Investície do cenných papierov a cenných papierov kolektívneho investovania so sebou nesú tieto hlavné riziká:
a) investícia obsahuje riziko kolísania hodnoty,
b) minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich.

Základné druhy rizík:
a) Menové riziko – investičné nástroje denominované v cudzích menách sú vystavené fluktuáciám vyplývajúcich zo zmien devízových kurzov, ktoré môžu mať pozitívny alebo negatívny vplyv na ich kurzy, ceny, zhodnotenie či výnosy z nich vyplývajúce v iných menách alebo na iné ich parametre.
b) Trhové riziko – jedná sa o pravdepodobnosť zmeny trhovej ceny investičného nástroja vplyvom niektorého z trhových faktorov, ktorými sú: úroková sadzba, menový kurz, cena podkladových aktív a pod. Vplyvom trhového rizika môže stúpať alebo klesať hodnota investície do investičných nástrojov. Nie je teda zaručená návratnosť investovaných prostriedkov.
c) Riziko kreditné – jedná sa o riziko, že emitent investičného nástroja nebude schopný plniť svoje záväzky voči vlastníkom. Týka sa predovšetkým dlhopisov a podobných investičných nástrojov napr. zaistených podielových fondov. V prípade PRIIP (Packed Retail Investment and Insurance Products t.j. štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení) kreditné riziko je riziko, že poisťovňa nebude schopná plniť svoje záväzky.
d) Riziko likvidity – dostupnosť alebo predajnosť investičných nástrojov sa môže v čase líšiť. Preto môže byť ťažké predať alebo kúpiť určitý investičný nástroj v súlade s parametrami uvedenými v pokyne. Pri investíciách do investičných nástrojov, ktoré nie sú obchodovateľné na regulovaných trhoch je nutné kalkulovať s rizikom, kedy kurz bude nízkou likviditou negatívne ovplyvnený, prípadne, že daný investičný nástroj nebude možné vo zvolenom okamžiku predať alebo kúpiť. Toto riziko však neplatí pre investície do podielových listov otvorených podielových fondov. Pri PRIIPs naviac môže byť dostupnosť alebo predajnosť investície viazaná podmienkami poistenia, a môže byť poplatkovo zaťažená.
e) Operačné riziko – jedná sa o neočakávané zlyhanie trhovej infraštruktúry pri obchodovaní s investičnými nástrojmi, najmä o včasné alebo riadne nedodanie investičných nástrojov alebo finančných prostriedkov.
f) Úrokové riziko – vyjadruje pravdepodobnosť zmeny trhovej ceny investičného nástroja v závislosti na zmene úrokových sadzieb. Úrokovému riziku sú vystavené predovšetkým obchody s dlhovými cennými papiermi, ktorých cena sa pohybuje nepriamo úmerne k pohybu úrokových sadzieb a úrokových derivátov.
g) Právne riziko – vyplýva z odlišnej právnej úprave obchodovania na finančnom trhu a ochrany investora pri obchodovaní s investičnými nástrojmi na zahraničných trhoch.

3. Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie
Ochrana pred zlyhaním finančnej inštitúcie je zabezpečená predovšetkým prostredníctvom dohľadu NBS nad finančnými inštitúciami.

Prijímanie vkladov
Vklady peňažných prostriedkov v bankách a stavebných sporiteľniach sú chránené prostredníctvom Fondu na ochranu vkladov. Za nedostupný vklad poskytuje Fond ochrany vkladov peňažnú náhradu vo výške ustanovenej uvedeným zákonom.
Poskytovanie úverov
Pri zlyhaní finančnej inštitúcie (banka, stavebná sporiteľňa) ostáva povinnosť klienta splatiť úver nedotknutá. NBS môže banke uložiť povinnosti, prijať opatrenia, zakázať nepovolenú činnosť, uložiť pokutu, obmedziť alebo pozastaviť banke výkon niektorej bankovej činnosti alebo výkon niektorého druhu obchodov, odobrať bankové povolenie na výkon niektorej bankovej činnosti, zaviesť nútenú správu alebo odobrať bankové povolenie banke v celom rozsahu. Na banku, ktorá je v úpadku, môže byť podaný návrh na konkurz so súhlasom NBS.
Stavebné sporenie
Stavebná sporiteľňa je banka, ktorej predmetom činnosti je stavebné sporenie v zmysle zákona o stavebnom sporení. Každá stavebná sporiteľňa vytvára fond stavebného sporenia, z ktorého uskutočňuje výplaty vkladov zo zmlúv o stavebnom sporení, pri ktorých vznikol nárok na poskytnutie stavebného úveru, výplaty vkladov zo zmlúv o stavebnom sporení zrušených počas sporenia, a poskytuje úvery stavebným sporiteľom, ktorým vznikol nárok na stavebný úver. Dočasne voľné zdroje fondu stavebného sporenia môže stavebná sporiteľňa použiť len na účely ustanovené zákonom. Štátny dozor nad dodržiavaním podmienok poskytovania štátnej prémie vykonáva Ministerstvo financií Slovenskej republiky.
Poistenie a zaistenie
V sektore poistenia je systém ochrany zabezpečený vytváraním technických rezerv zo strany poisťovne a prostredníctvom systému zaistenia. Poisťovňa a zaisťovňa sú povinné tvoriť technické rezervy na krytie svojich záväzkov voči poistníkom, poisteným, príjemcom poistného plnenia resp. príjemcom zaistného plnenia. Poisťovňa a zaisťovňa sú povinné raz ročne zverejniť správu o svojej solventnosti a finančnom stave.
Kapitálový trh
Investície do cenných papierov podliehajú systému ochrany klientov. Ochrana klientov sa uskutočňuje výplatou peňažnej náhrady klientom prostredníctvom Garančného fondu investícií za nedostupný klientsky majetok. Subjekty, ktoré sa zúčastňujú tohto systému ochrany investícií a ďalšie informácie sú zverejnené na internetových stránkach www.garancnyfond.sk a www.nbs.sk. Ochrane klientov prostredníctvom Garančného fondu investícií nepodliehajú peňažné prostriedky vedené na účtoch chránených podľa zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov.
Pri investíciách do podielových fondov spravovaných investičnou spoločnosťou a investičných produktoch založených na poistení (PRIIP, napr. investičné životné poistenie, kapitálové životné poistenie) neexistuje žiadny garančný fond, ani iný podobný systém ochrany hodnoty investovaného majetku klienta.
Pred stratami z investovania pri operáciách na finančných trhoch nie je klient chránený. S každou investíciou je spojené riziko (menové, trhové, kreditné, operačné, úrokové, právne, riziko likvidity) a doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.
Starobné dôchodkové sporenie (II. pilier)
Správu dôchodkových aktív sporiteľov zabezpečujú od roku 2005 dôchodkové správcovské spoločnosti. Majetok v dôchodkovom fonde je oddelený od majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti a je vedený na bežných účtoch banky ako depozitára, ktorý vykonáva kontrolu nad hospodárením s týmto majetkom a porušenia oznamuje NBS. Sociálna poisťovňa ručí v plnom rozsahu z rezervného fondu solidarity za škodu spôsobenú rozhodnutím, postupom alebo iným konaním dôchodkovej správcovskej spoločnosti a depozitára, ktoré sú v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi a ktoré mali za následok poškodenie majetku v dôchodkovom fonde. O náhrade škody rozhoduje súd. S investovaním do II. piliera sú spojené predovšetkým kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko.
Doplnkové dôchodkové sporenie (III. pilier)
Na činnosť doplnkových dôchodkových spoločností (DDS) dohliada depozitár spoločnosti. V prípade zlyhania DDS je okrem inštitútu ozdravného plánu a nútenej správy zabezpečený aj prevod klientskeho kmeňa na inú DDS, ktorá vstúpi do všetkých práv a povinností pôvodnej DDS voči sporiteľovi zo zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde a majetok na účte nepriradených platieb nie sú súčasťou konkurznej podstaty DDS a nesmie byť použitý na vyrovnanie s veriteľmi DDS alebo na reštrukturalizáciu

© Broker Consulting, a.s., 01_01_2026