

1. Základné ustanovenia

1.1. Tieto Obchodné podmienky upravujú všetky vzťahy vznikajúce medzi Obchodníkom a Klientom pri poskytovaní služieb a vykonávaní činností Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch, ako aj na vzťahy vznikajúce v súvislosti s konaním, ktorého cieľom je alebo bolo poskytnutie Služby zo strany Obchodníka a to aj v prípade, že k poskytnutiu Služby nedošlo.

2. Definície

Pojmy, písané veľkými začiatočnými písmenami používané v týchto Obchodných podmienkach, Zmluvách, alebo inej dokumentácii, ktorá súvisí s Obchodnými podmienkami a Zmluvami, majú význam, ktorý je definovaný v týchto Obchodných podmienkach, ak to v týchto Zmluvách nie je dohodnuté inak.

Obchodník spoločnosť Cornhill Management, o.c.p., a. s., so sídlom Mickiewiczova 2, 811 07 Bratislava, IČO: 35 771 801, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4532/B;

Cenný papier alebo CP peniazmi oceniteľný zápis v zákonom ustanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa Zákona o cenných papieroch a práva podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám; Cenným papierom sa rozumie cenný papier vydaný v Slovenskej republike;

Dôverná informácia všetky informácie týkajúce sa Klientov, ktoré o nich Obchodník získal pri poskytovaní alebo v súvislosti s poskytovaním Služieb, vrátane informácií, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva v zmysle Obchodného zákonníka alebo sú predmetom právnej ochrany v zmysle zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov ako aj všetky ďalšie informácie o právnom statuse, ekonomickej alebo finančnej situácii a činnosti Klienta;

Držiteľský účet účet zriadený a vedený Obchodníkom alebo treťou osobou, na ktorom sú evidované ZCP patriace Klientovi;

Internetová stránka internetová stránka Obchodníka s adre-sou www.kontozivota.sk;

Klient fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá je s Obchodníkom v záväzkovom vzťahu alebo ktorej Obchodník poskytuje alebo bude poskytovať Služby; Klientom je aj tretia osoba, ktorá žiada o poskytnutie Služby v mene inej fyzickej alebo právnickej osoby alebo na účet inej fyzickej alebo právnickej osoby;

Obchodné podmienky Obchodné podmienky Cornhill Management, o.c.p., a.s., pre riadenie portfólia Konto života;

Portfólio majetok Klienta tvorený CP, ZCP, inými finančnými nástrojmi, peňažnými prostriedkami určenými na kúpu CP, ZCP alebo iných investičných nástrojov, s ktorými má Obchodník právo hospodáriť v súlade so Zmluvou;

Sadzobník Sadzobník poplatkov Obchodníka; Sadzobník môže byť obsiahnutý na jednej listine, v jednom dokumente, Obchodník je však oprávnený určiť Sadzobník Zverejnením aj vo viacerých dokumentoch;

Služba investičná služba alebo vedľajšia služba, ktoré Klientovi poskytuje Obchodník pri činnostiach Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch na zmluvnom základe;

Účet účet Obchodníka používaný na platobný styk súvisiaci s riadením Portfólia Klienta, najmä na vyrovnanie nákupu a predaja CP/ZCP ako aj na vyrovnanie obchodov s inými finančnými nástrojmi, na úhradu poplatkov a nákladov a na zabezpečenie ostatných finančných pohybov, ktoré sú potrebné na riadne vykonávanie činností vyplývajúcich zo Zmluvy. Účet má charakter hromadného účtu, pričom Obchodník zabezpečí oddelenú evidenciu pre jednotlivých Klientov;

Zahraničný cenný papier alebo ZCP peniazmi oceniteľný zápis v podobe a forme stanovenej právom štátu, v ktorom je zahraničný cenný papier vydaný a s ktorým je spojené právo podľa príslušných právnych predpisov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči určeným osobám podľa práva štátu, v ktorom je príslušný cenný papier vydaný; za zahraničný cenný papier vydaný v zahraničí sa považuje cenný papier vydaný mimo územia Slovenskej republiky tuzemcom alebo cudzozemcom a obchodovateľný na zahraničnom trhu;

Zákon o cenných papieroch zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov;

Zmluva zmluva o riadení portfólia uzatvorená medzi Klientom a Obchodníkom, na základe ktorej sa Obchodník ako obhospodarovateľ zaväzuje hospodáriť s Portfóliom v rámci a v rozsahu Zmluvy a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu;

Zverejnenie sprístupnenie dokumentu alebo informácie vo verejne prístupných priestoroch obchodných miest Obchodníka alebo prostredníctvom elektronických služieb a/alebo na Internetovej stránke alebo inou, po úvahe Obchodníka vhodnou formou, čím dokument alebo informácia nadobúda účinky, ak nie je v príslušnom dokumente stanovené inak.

3. Konanie a preukazovanie totožnosti Klienta

3.1. Právnická osoba, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárnym orgánom, a to spôsobom, ktorý určuje výpis z obchodného registra, prípadne za ňu koná zástupca. Za právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra koná štatutárný orgán, t.j. tie osoby, ktoré sú na to oprávnené listinou o založení právnickej osoby alebo inými zodpovedajúcimi listinami v súlade s príslušnými právnymi predpismi.

3.2. Fyzická osoba môže konať samostatne vo vzťahu s Obchodníkom iba za predpokladu, že má plnú spôsobilosť na právne úkony, pokiaľ tieto Obchodné podmienky neurčujú inak. Plnú spôsobilosť na právne úkony majú fyzické osoby staršie ako 18 rokov za predpokladu, že ich súd spôsobilosti na právne úkony nezaviazal, alebo ich spôsobilosť na právne úkony neobmedzil, pokiaľ právny predpis neurčí inak. Za osoby, ktoré nemajú plnú spôsobilosť na právne úkony, koná vo vzťahu s Obchodníkom ich zákonný zástupca.

3.3. Právnická osoba aj fyzická osoba sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo musí byť udelené v písomnej forme, a musí byť dostatočne určité. Určitosť plnomocenstva je Obchodník oprávnený posúdiť podľa vlastného uváženia. Podpis Klienta na plnomocenstve musí byť overený úradne alebo inak, pre Obchodníka vyhovujúcim spôsobom.

3.4. Obchodník je oprávnený pri každej Službe požadovať preukázanie totožnosti Klienta, ak osobitný predpis neurčí inak. Klient je povinný pri poskytnutí každej Služby vyhovieť takejto požiadavke. Poskytnutie Služby so zachovaním anonymity Klienta je Obchodník oprávnený odmietnuť, ak osobitný predpis neurčí inak.

3.5. Totožnosť Klient - fyzická osoba preukazuje Obchodníkovi platným dokladom totožnosti. U maloletého Klienta, ktorý nemá doklad totožnosti, overuje Obchodník totožnosť jeho zákonného zástupcu a tento zástupca predkladá doklad, z ktorého je zrejme oprávnenie na zastupovanie, napr. rodný list maloletého Klienta.

3.6. Za doklad totožnosti sa považuje: občiansky preukaz, cestovný doklad, osobná identifikačná karta príslušníka ozbrojených síl, doklad o pobyte pre cudzinca, ak obsahuje fotografiu a doklad totožnosti občanov členských štátov Európskych spoločenstiev podľa uváženia Obchodníka. Obchodník je oprávnený v ňom stanovených prípadoch od Klienta žiadať dopĺňujúci doklad totožnosti. Klient súhlasí s tým, aby si Obchodník vyhotovil fotokópiu dokladu totožnosti a túto fotokópiu uchoval v rámci informácií o Klientovi.

3.7. Obchodník je oprávnený identifikovať Klienta a požadovať preukázanie totožnosti Klienta alebo osôb konajúcich v jeho mene. Obchodník je oprávnený viesť evidenciu takto získaných údajov v rozsahu stanovenom všeobecne záväzným právnym predpisom.

4. Údaje o Portfóliách

4.1. Investičná stratégia špecifikuje spôsob investovania Portfólia Klienta. Investičná stratégia definuje základné pravidlá investovania Portfólia, pričom zvolené pomery jednotlivých investičných nástrojov sa môžu počas Doby sporenia meniť v rozsahu pohybu trhovej ceny Portfólia.

4.2. Podrobnosti o jednotlivých investičných stratégiách určí Obchodník Zverejnením.

5. Zmluva o riadení portfólia

5.1. Na základe Zmluvy je Obchodník oprávnený aj bez pokynov Klienta obstarávať (i) kúpu a predaj, ako aj prvé nadobudnutie CP, ZCP a iných finančných nástrojov, (ii) vykonávať všetky činnosti, na ktoré je oprávnený v zmysle Zákona o cenných papieroch upravujúcich zmluvu o správe CP/ZCP a zmluvu o úschove CP/ZCP a (iii) vykonávať akékoľvek činnosti potrebné na základe uváženia Obchodníka na splnenie záväzku riadiť Portfólio, a to s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o Portfólio.

5.2. Súčasťou Portfólia sú:

a) všetky peňažné prostriedky prevedené Klientom do Účtu uvedený v Zmluve o riadení portfólia, a to za predpokladu, že prevodný príkaz na prevod týchto peňažných prostriedkov obsahuje Variabilný symbol a Špecifický symbol; Variabilným symbolom sa pre tieto účely rozumie rodné číslo Klienta a Špecifickým symbolom sa rozumie číslo Zmluvy o riadení portfólia, na základe ktorej Obchodník vykonáva riadenie Portfólia, súčasťou ktorého sa majú stať dané peňažné prostriedky; ak je to zrejme, ak existuje pochybnosť alebo ak Obchodník dospieje k názoru, že niektoré údaje na prevodnom príkaze Klienta na prevod týchto peňažných prostriedkov nie sú v súlade so Zmluvou, je Obchodník, na základe vlastného uváženia, oprávnený

i. pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Portfólia riadeného na základe Zmluvy, ktorej číslo je zhodné so Špecifickým symbolom uvedenom na prevodnom príkaze, ak Variabilný symbol nie je správny alebo nie je uvedený,

ii. pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Portfólia riadeného na základe Zmluvy toho Klienta, ktorého rodné číslo ako jedinečný identifikátor je zhodné s Variabilným symbolom uvedenom na prevodnom príkaze, ak Špecifický symbol nie je správny alebo nie je uvedený, ak takto identifikovaný Klient uzatvoril s Obchodníkom viacero Zmlúv o riadení portfólia, je Obchodník oprávnený pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech ktorejkoľvek zo Zmlúv,

iii. pripísať takéto peňažné prostriedky v prospech Portfólia riadeného na základe Zmluvy, ak je zo všetkých okolností zrejme, že došlo k záмене Variabilného symbolu a Špecifického symbolu,

iv. previesť takéto peňažné prostriedky späť na účet príkazcu,

b) všetky peňažné prostriedky plynúce v súvislosti s riadením Portfólia, vrátane akýchkoľvek výnosov a plnení získaných v súvislosti s CP, ZCP a inými finančnými nástrojmi tvoriacimi súčasť Portfólia;

c) všetky CP, ZCP a iné finančné nástroje získané na základe a v súvislosti s riadením Portfólia Obchodníkom pre Klienta.

5.3. Obchodník je oprávnený:

a) použiť peňažné prostriedky, ktoré sú súčasťou Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,

b) použiť CP, ZCP ako aj iné finančné nástroje, ktoré sú súčasťou Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,

c) použiť akékoľvek platby, vrátane akýchkoľvek výnosov a plnení, plynúcich v súvislosti s riadením Portfólia na vykonávanie riadenia Portfólia,

d) uskutočňovať riadenie Portfólia na účet Klienta spoločne s vykonávaním riadenia Portfólia na účet iných svojich Klientov a ak nie je možné realizovať pri hromadnom vykonávaní riadenia Portfólia všetky operácie za rovnakú cenu, účtovať na ťarchu alebo v prospech Klienta priemernú cenu dosiahnutú pri hromadnom vykonávaní riadenia Portfólia.

5.4. Klient je povinný najmä:

a) do doby stanovenej v Zmluve previesť dostatok peňažných prostriedkov na Účet špecifikovaný v Zmluve,

b) zabezpečovať dostatok peňažných prostriedkov na Účte v zmysle predchádzajúceho písmena a) na splnenie záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy do vysporiadania všetkých záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy,

c) pred uzatvorením Zmluvy alebo pri jej uzatvorení poskytnúť Obchodníkovi všetky informácie požadované Obchodníkom za účelom splnenia si zákonných povinností;

d) spolupracovať s Obchodníkom a poskytnúť potrebnú súčinnosť účelnú pre riadenie Portfólia,

e) poskytovať Obchodníkovi všetky informácie účelné pre stanovenie investičných rozhodnutí v súvislosti s riadením Portfólia a oznámiť Obchodníkovi každú zmenu údajov poskytnutých Klientom Obchodníkovi v súvislosti s riadením Portfólia,

f) oznamovať okolnosti zistené pri činnosti podľa Zmluvy, ktoré môžu mať vplyv na plnenie záväzkov Obchodníka vyplývajúcich zo Zmluvy alebo ktoré môžu byť dôležité pre rozhodovanie Obchodníka v súvislosti so Zmluvou,

g) nakladať s Portfóliom len prostredníctvom Obchodníka a zdržať sa akéhokoľvek nakladania s Portfóliom a vykonávania a uplatňovania akýchkoľvek práv akýmkoľvek spôsobom súvisiacich s Portfóliom;

h) zdržať sa registrácie prevodu a prechodu CP, ZCP a iných finančných nástrojov, ktoré sú súčasťou Portfólia,

i) nezaťažovať Portfólio akýmkoľvek právami tretích osôb a neudeliť akékoľvek tretiej osobe akékoľvek právo k Portfóliu s výnimkou práva tretej osoby nakladať s Portfóliom v mene Klienta na základe plnej moci,

5.5. Po zániku Zmluvy je Klient povinný dať Obchodníkovi pokyn, ako má vysporiadať Portfólio, najmä stanoví spôsob naloženia s CP, ZCP, inými finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami nachádzajúcimi sa na Držiteľskom účte Klienta. V prípade, že Klient najneskôr do piatich dní od ukončenia Zmluvy nedá pokyn na vysporiadanie, je Obchodník oprávnený vykonať vysporiadanie podľa svojho uváženia tak, aby vysporiadanie bolo z finančného a právneho hľadiska pre Klienta najoptimálnejšie. Obchodník vyplatí peňažné prostriedky z predaja CP, ZCP a iných finančných nástrojov vedených na Držiteľskom účte Klienta až po obdržaní peňažných prostriedkov od emitentov predmetných CP, ZCP a iných finančných nástrojov, pričom vzhľadom na, pričom vzhľadom na charakter jednotlivých CP je možné, že predmetné peňažné prostriedky budú Klientovi vyplatené s určitým oneskorením, alebo v splátkach. O tomto vysporiadaní je Obchodník povinný Klienta bez zbytočného odkladu informovať. V priranej lehote od ukončenia účinnosti Zmluvy Obchodník odovzdá Klientovi záverečnú správu o riadení Portfólia spolu so záverečným vyúčtovaním, pričom Obchodníkovi vzniká právo na zaplatenie odplaty a všetky pohľadávky Obchodníka voči Klientovi vyplývajúce zo Zmluvy sa stávajú splatnými.

5.6. V prípade úmrtia Klienta, ktorý je fyzickou osobou Zmluva nezaniká. Obchodník odovzdá Portfólio dedičovi alebo dedičom Klienta spôsobom, ktorý s nimi dohodne.

5.7. Klient týmto splnomocňuje Obchodníka, aby v mene Klienta a na jeho účet vykonal akýkoľvek úkon, ktorý akýmkoľvek spôsobom súvisí s riadením Portfólia, najmä aby:

a) zriadil pre neho Držiteľský účet vo svojej evidencii, alebo u inej tretej osoby a uzatvoril všetky zmluvné vzťahy s tým súvisiace;

b) vykonal akýkoľvek úkon súvisiaci s predajom, nákupom, prevodom, prechodom a pôžičkou CP, ZCP a iných finančných nástrojov;

c) vykonal akýkoľvek úkon súvisiaci s registráciou prevodu a prechodu CP, ZCP a iných finančných nástrojov;

d) obdržal akúkoľvek dokumentáciu zo zákonom ustanovenej evidencie CP, ZCP a iných finančných nástrojov, ktorá by bola inak zaslaná priamo Klientovi.

5.8. Klient sa zaväzuje v prípade potreby odovzdať Obchodníkovi, v lehote stanovenej Obchodníkom, všetky potrebné písomné plnomocenstvá.

5.9. Obchodník je oprávnený na výkon akýchkoľvek činností v zmysle Zmluvy použiť tretiu osobu a splnomocniť ju na všetky úkony s touto činnosťou súvisiace aj bez súhlasu Klienta.

6. Ochrana osobných údajov a Dôverných informácií

6.1. Klient podpisom Zmluvy dáva Obchodníkovi súhlas, že Obchodník je oprávnený

a) spracovávať osobné údaje Klienta, a to na účely správy záväzkového vzťahu medzi Klientom a Obchodníkom, na účely dojednávania, uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly Služieb Klientom, na účel identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účel zdokumentovania činnosti Obchodníka, na účel ochrany a domáhania sa práv Obchodníka, na plnenie si úloh a povinností Obchodníka podľa osobitných predpisov;

b) na základe osobitnej zmluvy poveriť spracovaním osobných údajov Klienta tretiu osobu, a to aj tretiu osobu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, za predpokladu že táto zaručuje primeranú úroveň ochrany;

c) odovzdávať k spracovaniu osobné údaje Klienta osobám, ktoré spolupracujú s Obchodníkom, pričom Obchodník informuje Klienta o takýchto úkonoch Zverejnením;

a to v rozsahu nevyhnutne potrebnom na dosiahnutie niektorého z účelov podľa tohto bodu Obchodných podmienok.

6.2. Súhlas udelený Klientom podľa bodu 6.1. Obchodných podmienok platí počas trvania účelu spracúvania. Klient je oprávnený tento svoj súhlas písomne odvolať v prípade, ak Obchodník bude konať v rozpore s podmienkami dohodnutými v tomto bode.

6.3. Ak Klient poskytuje Obchodníkovi osobné údaje inej fyzickej osoby v zmysle zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, Klient výslovne vyhlasuje, že má písomný súhlas takto dotknutej fyzickej osoby, na základe ktorého je oprávnený osobné údaje tejto osoby poskytnúť Obchodníkovi na spracúvanie v rozsahu uvedenom v Obchodných podmienkach.

6.4. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník poskytol Dôverné informácie tretím osobám, ktoré Obchodník poveril plnením svojich zákonných alebo zmluvných povinností.

6.5. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený odovzdávať Dôverné informácie tretím osobám, ktoré sú príjemcom alebo príkazcom pri vykonávaní platobného styku podľa osobitného predpisu alebo ktoré poskytujú Obchodníkovi služby umožňujúce jej poskytovať Služby.

7.1. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený zaznamenať akúkoľvek komunikáciu prebiehajúcu medzi Obchodníkom a Klientom prostredníctvom akýchkoľvek dostupných technických prostriedkov a archivovať všetky tieto záznamy, ako i kópie všetkých informácií, ktoré Obchodník prijme od Klienta alebo tretích osôb. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník zaznamenával komunikáciu s Klientom i bez jeho predchádzajúceho upozornenia, že je také opatrenie uskutočnené. Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený v prípade sporu použiť tieto záznamy a kópie ako dôkazný prostriedok.

7.2. Obchodník je oprávnený podľa vlastného uváženia požadovať, aby kópie originálneho dokumentu predloženého Klientom Obchodníkovi boli úradne osvedčené. V prípade zahraničných dokumentov, ktoré Klient predloží Obchodníkovi, má Obchodník právo požadovať, aby tieto dokumenty boli úradne overené a superlegalizované, prípadne opatrené doložkou "Apostille".

7.3. Pri osobnom doručovaní písomnosti Obchodníka Klientovi (za ktoré sa považuje aj doručovanie kuriérom ako aj preberanie písomnosti Klientom u Obchodníka) sa písomnosť považuje za doručení jej odovzdaním, za ktoré sa považuje aj prípad, ak ju adresát odmietne prevziať. Pri doručovaní písomností Obchodníka Klientovi poštou sa zásielka považuje za doručení v tuzemsku tretí deň po jej odoslaní a v cudzine siedmy deň po jej odoslaní.

8. Povinnosti Klienta

8.1. Klient je povinný bezodkladne informovať Obchodníka o všetkých zmenách, ktoré nastali v akýchkoľvek dokumentoch predložených Obchodníkovi.

8.2. Klient je povinný poskytnúť Obchodníkovi všetky informácie požadované Obchodníkom v súvislosti s poskytovaním Služieb, najmä informácie potrebné pre vykonanie kategorizácie Klienta, vykonania testu vhodnosti (§ 73f Zákona o cenných papieroch) ako aj iných povinností vyplývajúcich Obchodníkovi z právnych predpisov, a to v lehotách dohodnutých stanovených právnymi predpismi alebo určených Obchodníkom. Klient vyhlasuje, že všetky údaje, ktoré odovzdal Obchodníkovi v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Obchodníkom a Klientom, najmä v súvislosti s kategorizáciou Klienta podľa Zákona o cenných papieroch, vykonaním testu vhodnosti (§ 73f Zákona o cenných papieroch) sú pravdivé a úplné. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Obchodníkovi akékoľvek zmeny údajov a informácií odovzdaných Obchodníkovi v súvislosti so zmluvnými vzťahmi medzi Obchodníkom a Klientom a predložiť Obchodníkovi doklady, ktoré preukazujú tieto zmeny, podľa vlastného uváženia Obchodníka, dostatočnou mierou.

8.3. Ak Klient neoznámí Obchodníkovi písomnou formou iné, podpisom Zmluvy vyhlasuje, že nie je príslušnou osobou v zmysle Zákona o cenných papieroch, pričom Klient je povinný oznámiť Obchodníkovi akúkoľvek zmenu rozhodujúcu pre posúdenie, či je považovaný za príslušnú osobu alebo nie. Ak je Klient považovaný za príslušnú osobu, zaväzuje sa dodržiavať všetky povinnosti príslušných osôb vymedzené Zákonom o cenných papieroch.

8.4. Klient je povinný nahradiť Obchodníkovi škodu, ktorá mu vznikne v dôsledku toho, že (i) Klient si riadne a včas nespĺni ktorúkoľvek z povinností vyplývajúcich mu zo Zmluvy alebo z týchto Obchodných podmienok, (ii) ktorúkoľvek z vyhlásení Klienta uskutočnených voči Obchodníkovi sa ukáže ako nepravdivé alebo neúplné alebo (iii) ktorúkoľvek z informácií poskytnutých Klientom Obchodníkovi v súvislosti s poskytnutím Služby sa ukáže ako nepravdivá, najmä informácie poskytnuté Obchodníkovi v súlade s nasledujúcim bodom týchto Obchodných podmienok.

8.5. Klient berie na vedomie, že v súlade a za podmienok stanovených Zákonom o cenných papieroch je Obchodník povinný od Klienta požadovať poskytnutie zákonom vymedzených údajov a informácií, týkajúcich sa najmä znalostí a skúseností Klienta v oblasti investovania, jeho finančnej situácii a jeho investičných cieľoch, tieto informácie spracovať, vyhodnotiť a zohľadniť pri poskytovaní Služieb. Ak sú splnené podmienky stanovené Zákonom o cenných papieroch je povinnosťou Obchodníka pri poskytovaní Služby riadenie Portfólia, zhodnotiť znalosti a skúsenosti Klienta v oblasti investovania, jeho

7. Komunikácia a doručovanie

finančnú situáciu a investičné ciele a na základe takto poskytnutých informácií poskytnúť Klientovi Službu. Ak Klient (i) neposkytne Obchodníkovi všetky požadované informácie, alebo ktorúkoľvek z nich, alebo (ii) poskytne Obchodníkovi nepravdivé informácie, alebo (iii) iným spôsobom sťažá, alebo znemožní Obchodníkovi vyhodnotiť informácie o Klientovi v súlade so Zákom o cenných papieroch, Obchodník je oprávnený odmietnuť poskytnúť Klientovi Službu.

9. Zodpovednosť Obchodníka

9.1 Obchodník zodpovedá len za škody ním zavinené. Pre vzťahy medzi Obchodníkom a Klientom je tým princíp objektívnej zodpovednosti pre Obchodníka vylúčený. V prípade vzniku povinnosti Obchodníka nahradiť Klientovi škodu, nie je Obchodník povinný uhradiť ušlý zisk.

9.2 Obchodník nezodpovedá za škodu a iné dôsledky spôsobené sfaľovaním alebo nesprávnym vyplnením Pokynov a iných dokladov. Obchodník nezodpovedá za pravosť, platnosť a preklad písomnosti doručených a predložených Klientom.

9.3 Obchodník nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku konania tuzemských alebo zahraničných úradov či súdov, odmietnutia alebo oneskoreného udelenia nevyhnutných povolení zo strany úradov, v dôsledku pôsobenia vyššej moci, povstania, revolúcie, občianskych nepokojov, vojny alebo prírodných katastrof alebo v dôsledku iných udalostí, ktoré Obchodník nemá pod kontrolou (napr. poruchy trhu, štrajky, pracovné vyluky alebo iné okolnosti, ktoré Obchodník nemôže ovplyvniť).

10. Poplatky a náklady

10.1. Klient je povinný platiť Obchodníkovi poplatky za Služby poskytované Obchodníkom podľa Sadzobníka účinného v deň uskutočnenia Služby alebo poplatky dohodnuté v Zmluve.

10.2. Klient platí poplatky prevodným príkazom, inkasom z účtu vedeného u Obchodníka, započítaním alebo odpísaním peňažných prostriedkov z účtu vedeného u Obchodníka.

10.3. Obchodník je oprávnený odpísať sumu poplatku z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného u Obchodníka na základe inkasa alebo ju započítať proti pohľadávkam Klienta voči Obchodníkovi vyplývajúcim z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného u Obchodníka.

10.4. Obchodník je oprávnený Sadzobník kedykoľvek meniť z dôvodu zmien v obchodnej politike Obchodníka alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na finančnom alebo kapitálovom trhu s tým, že o zmenách je Obchodník povinný Klienta informovať, a to Zverejnením. Zmena Sadzobníka je účinná dňom Zverejnenia zmenenej časti Sadzobníka alebo úplného znenia Sadzobníka, pokiaľ nie je v Sadzobníku určené inak.

10.5. Klient, ktorý je spotrebiteľom podľa osobitného predpisu, je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa účinnosti zmeny Sadzobníka písomne odstúpiť od Zmluvy; ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže od Zmluvy odstúpiť ktorýkoľvek z nich s účinkami pre všetkých. Ak Klient od Zmluvy neodstúpi v uvedenej lehote, platí, že s príslušnou zmenou Sadzobníka súhlasí. Po odstúpení od Zmluvy si zmluvné strany nebudú vracaa plnenia poskytnuté do odstúpenia od Zmluvy. Do 15 dní odo dňa doručenia odstúpenia Obchodníkovi je však každá zo zmluvných strán povinná splatiť druhej zmluvnej strane všetky nesplatené pohľadávky, ktoré vznikli do odstúpenia od Zmluvy.

10.6. Okrem odplaty pre Obchodníka vo forme poplatkov je Klient povinný uhradiť Obchodníkovi všetky vynaložené náklady a výdavky, ktoré mu vznikli pri poskytovaní Služby, v súvislosti s plnením jeho povinností podľa Zmluvy najmä:

a) náklady alebo odplaty Obchodníka, ktoré vynaložil alebo vynaloží v súvislosti s riadením Portfólia, ktorými sú najmä (i) odplata, ktorú Obchodník zaplatí tretej osobe za obstaranie prvého nadobudnutia, kúpy a predaja CP, ZCP alebo iných finančných nástrojov, (ii) cenu, za ktorú bol CP, ZCP alebo iný finančný nástroj nadobudnutý alebo kúpený tretou osobou,

b) poplatky zaplatené Centrálnemu depozitáru, členom Centrálnemu depozitáru, Národnej banke Slovenska alebo depozitárovi správcovskej spoločnosti za ich služby,

c) poplatky zaplatené organizovanému trhu s cennými papiermi,

d) poplatky za zverejnenie informácií pri plnení informačných povinností Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch.

10.7. Náklady a výdavky Obchodníka nie sú súčasťou poplatkov pre Obchodníka, pokiaľ nie je v Sadzobníku alebo v Zmluve uvedené inak.

11. Rôzne ustanovenia

11.1. Klient vyhlasuje, že všetky peňažné prostriedky, ktoré Klient použije v súvislosti s poskytnutím Služby sú jeho vlastníctvom a danú Službu vykonáva na vlastný účet. Toto vyhlásenie sa považuje za pravdivé a zopakované pri každom poskytnutí Služby, pokiaľ Klient písomne nevyhlási opak. Ak nebudú peňažné prostriedky, ktoré Klient použije v súvislosti so Službou vlastníctvom Klienta, zaväzuje sa Klient doručiť Obchodníkovi vyhlásenie vlastníka použitých peňažných prostriedkov ako aj súhlas na ich použitie.

11.2. Obchodník má právo odmietnuť vykonať pokyn a neposkytnúť Službu v prípade podozrenia z činnosti podľa zákona č. 367/2000 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi neposkytnutím takejto Služby.

11.3. Klient uzatvorením vyjadruje súhlas so spájaním pokynu, ktorý zadal Obchodníkovi s pokynmi tretích osôb alebo obchodní Obchodníka, a to aj so zreteľom na to, že bol informovaný o možnom negatívnom účinku spojenia vo vzťahu k vykonaniu jeho pokynu.

11.4. Ak bola Klientovi poskytnutá akákoľvek Služba, nevzniká mu tým nárok na poskytnutie ďalších Služieb.

11.5. Účtovné a iné záznamy, vedené Obchodníkom v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Obchodníkom a Klientom budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú.

11.6. Zmluva je uzatvorená na dobu určitú uvedenú v Zmluve ako Doba sporenia. Zmluvu môže Obchodník aj Klient kedykoľvek aj bez udania dôvodu vypovedať. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy výpoveďou zo strany Obchodníka je výpoveďná doba sedem kalendárnych dní po doručení výpovede Klientovi. Ak nie je písomnou formou dohodnuté inak, pri ukončení Zmluvy výpoveďou zo strany Klienta je výpoveďná doba dva kalendárne mesiace po doručení výpovede Obchodníkovi. Ak Klient ku dňu zániku Zmluvy výpoveďou danou Klientom nevyrovná všetky záväzky voči Obchodníkovi, predlžuje sa výpoveďná lehota do ich úplného vyrovnanja.

11.7. Obchodník a Klient sa dohodli, že všetky právne vzťahy, ktoré súvisia s podávaním a vybavovaním reklamácií a sťažností Klienta, ktoré sa týkajú správnosti a kvality služieb poskytovaných Obchodníkom a ktoré nie sú výslovne upravené v Obchodných podmienkach, sa budú riadiť Reklamačným poriadkom Obchodníka určeným Zverejnením.

11.8. Ak je na strane Klienta ako účastníka právneho vzťahu medzi Obchodníkom a Klientom viac osôb, sú záväzky Klienta a týchto osôb voči Obchodníkovi spoločné a nerozdielne, pokiaľ Obchodné podmienky alebo Zmluva nestanovuje inak. V takomto prípade je Obchodník oprávnený vykonávať doručovanie podľa bodu 7. týchto Obchodných podmienok na adresu ktorejkoľvek z týchto osôb na strane Klienta, pričom účinky doručenia nastávajú voči všetkým osobám na strane Klienta.

11.9. Vzhľadom na zákonnú povinnosť Obchodníka postupovať pri výkone činnosti Obchodníka obozretné, predchádzať možnému ohrozeniu stability finančného trhu, je Obchodník oprávnený kedykoľvek započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam Klienta voči Obchodníkovi, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatené, premlčané alebo nepremľčané.

11.10. Ak nie je medzi Obchodníkom a Klientom dohodnuté inak, všetky zmluvné vzťahy sa riadia právom Slovenskej republiky.

11.11. Ak sa ktoréhokoľvek ustanovenie Obchodných podmienok alebo Zmluvy medzi Klientom a Obchodníkom stane neplatné alebo nevyhľadateľné, neovplyvní to platnosť a vymáhateľnosť ostatných ustanovení Obchodných podmienok alebo Zmluvy. Zmluvné strany sa v takomto prípade zaviazali nahradiť neplatné alebo nevyhľadateľné ustanovenia ustanoveniami platnými a vymáhateľnými, ktoré budú mať čo najbližší právny význam a účinok, ako ustanovenie, ktoré má byť nahradené.

11.12. Ak sa Obchodník s Klientom nedohodli inak, všetky Zmluvy písomne uzatvorené medzi Obchodníkom a Klientom môžu byť menené alebo dopĺňované výlučne písomnou formou dodatku, pričom takáto zmena musí byť podpísaná oboma zmluvnými stranami.

11.13. Obchodník je oprávnený Obchodné podmienky z dôvodu zmien v obchodnej politike Obchodníka alebo zmien právnych predpisov alebo na základe vývoja na finančnom a kapitálovom trhu alebo vývoja právneho alebo podnikateľského prostredia alebo v záujme bezpečného fungovania kapitálového trhu alebo v záujme stability finančného trhu alebo minimalizácie rizika, kedykoľvek meniť alebo dopĺňať. Obchodník určí Zverejnením aktuálne znenie Obchodných podmienok. Klient je oprávnený vyjadriť svoj nesúhlas so zmenou Obchodných podmienok písomným oznámením doručeným Obchodníkovi do pätnástich dní od kedy boli Obchodné podmienky určené Zverejnením. Ak sa tak nestane, zmeny a doplnky nadobúdajú účinnosť pätnásty deň odo dňa Zverejnenia, pokiaľ nie je v doplnku alebo zmene určené inak. Ak podľa Zmluvy alebo Obchodných podmienok je Obchodník oprávnený meniť akékoľvek podmienky Zmluvy alebo Obchodných podmienok jednostranne, zmena príslušnej podmienky je účinná Zverejnením. Klient je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa Zverejnenia zmeny písomne vypovedať Zmluvu s okamžitou účinnosťou. Ak Klient Zmluvu v určenej lehote nevyovie, platí, že s príslušnou zmenou súhlasí.

11.14. Obchodné podmienky platia aj po skončení vzťahu medzi Klientom a Obchodníkom, až do úplného usporiadania ich vzájomných vzťahov.

11.15. Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 01.07.2013. Všetky vzťahy uzatvorené medzi Klientom a Obchodníkom odo dňa účinnosti Obchodných podmienok sa riadia Obchodnými podmienkami, pokiaľ v nich nie je uvedené inak.