

Číslo zmluvy

Informácia pre potencionálneho klienta /klienta starobného dôchodkového sporenia
v zmysle ustanovení zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve

POŽIADAVKY A POTREBY KLIENTA

Ste osoba staršia ako 35 rokov ?

- ☐ áno
☐ nie

Ako zhodnocujete svoje voľné finančné prostriedky?

- ☐ investície
☐ vlastná finančná rezerva
☐ sporenie na dôchodok
☐ nedisponujem voľnými finančnými prostriedkami
☐ iné

Vytvárate si zabezpečenie na dôchodok ?

- ☐ áno
☐ nie

Máte skúsenosti a znalosti s dôchodkovým sporením v II. pilieri?

- ☐ áno
☐ nie

Poznáte výhody dôchodkového sporenia v II. pilieri?

- ☐ áno
☐ nie

- ☐ **odmietam poskytnúť vstupné informácie (požiadavky a potreby klienta) podľa ustanovenia § 35 zákona č. 186/2009 Z. z. a trvám na uzavretí zmluvy o poskytnutí finančnej služby starobné dôchodkové sporenie**

Sprostredkovateľ odporúča starobné dôchodkové sporenie, v zmysle informácií od klienta to považuje za vhodné

- ☐ áno
☐ nie

Sprostredkovateľ odporúča zmenu správcu/dôchodkového fondu, v zmysle informácií od klienta to považuje za vhodné

- ☐ áno
☐ nie

Sprostredkovateľ neodporúča starobné dôchodkové sporenie/zmenu správcu/zmenu dôchodkového fondu, v zmysle informácií od klienta to považuje za nevhodné, **ale Klient to aj napriek tomu vyžaduje**

- ☐ áno
☐ nie

Sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia je 365.bank, a.s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 501/B, IČO: 31 340 890, zapísaná v Zozname samostatných finančných agentov v podregistri starobného dôchodkového sporenia v rámci Registra, ktorý je vedený NBS, registračné číslo 46352. Registráciu Banky v sektore starobného dôchodkového sporenia je možné si overiť na internetovej stránke NBS [www.nbs.sk].

Finančné sprostredkovanie starobného dôchodkového sporenia vykonáva Banka na základe výhradnej zmluvy s 365.life, d.s.s., a.s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 35 904 305, zapísanou v Obchodnom registri

Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3443/B [ďalej len „DSS“], ktorá je finančnou inštitúciou.

Banka má kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach DSS. DSS nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach Banky. DSS a Banka klasifikujú všetkých klientov na účely výkonu finančného sprostredkovania v sektore starobného dôchodkového sporenia ako neprofesionálnych klientov.

Informácie o postupe pri podávaní a vybavovaní sťažností, Mimosúdne vyrovnanie sporov

Reklamácie alebo sťažnosti na vykonávanie finančného sprostredkovania sa podávajú a vybavujú podľa Reklamačného poriadku Banky, ktorý je prístupný na každom obchodnom mieste Banky a na internetovej stránke Banky [www.365.bank]. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania upravuje najmä zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní, zákon č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní, zákon č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii.

Informácie o predchádzaní konfliktu záujmov

Banka sa zaväzuje chrániť záujmy Klienta súvisiace s poskytnutím finančného sprostredkovania, resp. finančnej služby a oznamovať mu všetky okolnosti, ktoré môžu mať vplyv na poskytovanú finančnú službu. Banka sa zaväzuje bezodkladne po tom, ako sa dozvedela o konflikte záujmov, pri ktorom nie je možné realizovať adekvátne riešenie, informovať Klienta o existencii konfliktu záujmov medzi ním a Bankou, resp. ním a iným Klientom, a v prípade poskytnutia finančnej služby uprednostní záujmy Klienta pred vlastnými; a v prípade konfliktu záujmov Klientov zaistí rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými Klientmi.

Informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení

S uzavretím zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení nie je spojená povinnosť platiť priamo žiadne ďalšie poplatky. Časť povinných odvodov na dôchodkové zabezpečenie, ktoré sa odvádzajú do Sociálnej poisťovne prevedú na osobný dôchodkový účet vedený v DSS (v roku 2018 4,50%, v roku 2019 4,75%, v roku 2020 5%, v roku 2021 5,25%, v roku 2022 5,50%, v roku 2023 5,75%, v roku 2024 a nasledujúcich rokoch 6%).

Zmluva nadobúda účinnosť dňom jej zapísania do registra zmlúv vedenom Sociálnou poisťovňou. Od Zmluvy nemožno odstúpiť, vypovedať ju, ani zrušiť dohodou zmluvných strán. Zmluva zaniká úmrtím sporiteľa alebo prestupom do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti a v prípadoch tzv. otvorenia II. piliera vystúpením sporiteľa.

Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie

Prostriedky sporiteľa ako aj majetok dôchodkového fondu za tieto prostriedky nadobudnutý sú chránené nasledovnými mechanizmami: a) majetok dôchodkového fondu je účtovne oddelený od majetku DSS a prostriedky sporiteľa sú výhradne jeho vlastníctvom, b) nakladanie s majetkom je pod kontrolu depozitára dôchodkového fondu, c) činnosť DSS, jej hospodárenie ako aj hospodárenie dôchodkových fondov je kontrolované audítorom, d) Sociálna poisťovňa ručí za škodu spôsobenú dôchodkovou správcovskou spoločnosťou alebo depozitárom na majetku v dôchodkových fondoch. Činnosť DSS podlieha dohľadu zo strany NBS.

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou

Banka vykonáva finančné sprostredkovanie za odplatu, ktorá má peňažný charakter. Odplatu za finančné sprostredkovanie uhrádza Banke DSS. Banka na požiadanie poskytne Klientovi informáciu o výške tejto odplaty.

Klient za finančné sprostredkovanie neplatí Banke žiadne poplatky.

Poplatky a náklady súvisiace so starobným dôchodkovým sporením, ich aktuálna výška je uvedená v štatúte dôchodkového fondu, a DSS ich v zmysle Zákona môže jednostranne meniť. Ide o poplatky a náklady, ktoré sa hradia z majetku dôchodkového fondu, a ktorými sú najmä odplata za správu a zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde v prospech DSS a odplata depozitárovi dôchodkových fondov. Sporiteľ zo svojho príspevku uhrádza poplatok za vedenie osobného dôchodkového účtu. Klient za finančné sprostredkovanie neplatí Banke žiadne poplatky. Banka nie je oprávnená prijímať od klientov alebo potenciálnych klientov peňažné prostriedky.

Na čo slúži dotazník?

Dotazník slúži na zistenie požiadaviek a potrieb Klienta a na odporúčenie produktu, ktorý ich najlepšie spĺňa. Zistenie požiadaviek a potrieb Klienta je povinnosťou, ktorá vyplýva zo zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

Ochrana osobných údajov

Podpisom dotazníka klient berie na vedomie, že Banka je oprávnená spracúvať jeho osobné údaje a údaje tvoriace bankové tajomstvo na účely, v rozsahu a za podmienok stanovených zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákonom č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení a v súlade s Nariadením 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. Podrobné informácie o spracúvaní osobných údajov sú uvedené v Informáciách o ochrane osobných údajov na Internetovej stránke Záložného veriteľa: <https://www.365.bank/informacie/>

Klient svojím podpisom vyhlasuje a potvrdzuje, že pred uzavretím zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení Banka Klientovi:

- a) riadne, zrozumiteľne, presne a dostatočným spôsobom vysvetlila vlastnosti sprostredkovaného produktu, zo strany Banky mu neboli poskytnuté žiadne výhody alebo prísluby z titulu uzavretia Zmluvy, Zmluvu sa rozhodol uzatvoriť sám na základe svojich potrieb a požiadaviek, je si vedomý skutočnosti, že pokiaľ uvedie neúplné, nepresné, nepravdivé a/alebo neaktuálne informácie môže to mať za následok odporúčania Banky, ktoré nemusia zodpovedať potrebám a požiadavkám klienta, ktoré uzatvorením zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení klient zamýšľal;
- b) bol informovaný o tom, že Banka je oprávnená spracúvať osobné údaje v rozsahu údajov uvedených na zmluve o starobnom dôchodkovom sporení, a to aj bez jeho súhlasu, na účely zdokumentovania činností Banky pri výkone finančného sprostredkovania v sektore starobného dôchodkového sporenia, na preukázanie plnenia povinností Banky podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, a to na dobu, po ktorú je možné domáhať sa zodpovednosti za škodu v súvislosti s poskytnutým finančným sprostredkovaním, minimálne však na dobu, po ktorú je Banka povinná tieto údaje uchovávať podľa všeobecne záväzných právnych predpisov.

Dátum

Podpis klienta