

Všeobecné obchodné podmienky pre poskytovanie investičnej služby riadenia portfólia produktov UP

1. Úvodné ustanovenia

1.1 Obchodná spoločnosť U.P. o.c.p., a.s., so sídlom Pribinova 20, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 09, IČO: 52 506 452, DIČ: 2121044728, IČ DPH: SK 2121044728, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sa, Vložka číslo 6970/B, elektronická adresa: info@up.sk, telefonický kontakt +421 910 653 315 (ďalej len „**Obchodník**“) vykonáva svoju činnosť na základe rozhodnutia udeleného Národnou bankou Slovenska, so sídlom ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava o povolení na činnosť obchodníka s cennými papiermi č. sp. NBS1-000-028-701, č. z.: 100-000-175-579 zo dňa 14. júna 2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18.06.2019 a v zmysle prípadných neskorších rozhodnutí. Podrobný rozsah investičných služieb, investičných činností a vedľajších činností, ktoré je v zmysle vyššie uvedeného povolenia Obchodník oprávnený poskytovať svojim klientom, je uverejnený na internetovej stránke na adrese www.up.sk v sekcii Dokumenty v dokumente Rozhodnutie o udelení povolenia na poskytovanie investičných služieb, alebo na internetovej stránke na adrese www.orrsr.sk pri zápise Obchodníka. Obchodník môže poskytovať Klientovi všetky investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie investičné služby, pre ktorých poskytovanie má povolenie udelené Národnou bankou Slovenska. Dohľad nad Obchodníkom vykonáva Národná banka Slovenska.

1.2 Obchodník vydáva tieto Všeobecné obchodné podmienky pre poskytovanie investičnej služby riadenia portfólia produktov UP za účelom úpravy práv a povinností Klienta a Obchodníka pri poskytovaní investičnej služby riadenia portfólia Obchodníkom Klientovi a s tým súvisiacich činností najmä investičnej služby správy a úschovy finančných nástrojov, investičnej služby poskytovania úverov alebo pôžičiek klientovi na umožnenie vykonania obchodu a poskytovania finančného poradenstva.

1.3 Tieto Všeobecné obchodné podmienky sú záväzné pre zmluvné strany Zmluvy o riadení portfólia v plnom rozsahu a sú súčasťou Zmluvy o riadení portfólia. Tieto Všeobecné obchodné podmienky sú vypracované v zmysle § 273 ods. 1 Obchodného zákonníka. Zmluvný vzťah medzi Klientom a Obchodníkom sa zakladá uzatvorením Zmluvy o riadení portfólia. Osobitná písomná dohoda zmluvných strán obsiahnutá v Zmluve o riadení portfólia môže vylúčiť platnosť niektorých ustanovení VOP, alebo odlišne upraviť niektoré práva a povinnosti vyplývajúce z VOP. V prípade rozporu medzi ustanoveniami VOP a ustanoveniami Zmluvy riadení portfólia majú prednosť ustanovenia Zmluvy o riadení portfólia.

1.4 V rozsahu, v akom nie sú práva a povinnosti zmluvných strán upravené v Zmluve o riadení portfólia ani vo VOP, sa práva a povinnosti zmluvných strán riadia príslušnými ustanoveniami Zákona o cenných papieroch, Obchodným zákonníkom, Občianskym zákonníkom a ostatnými právnymi predpismi vzťahujúcimi sa na záväzkový vzťah založený medzi zmluvnými stranami Zmluvou o riadení portfólia.

1.5 VOP sú zverejnené a dostupné pre klientov Obchodníka v písomnej forme na obchodných miestach Obchodníka a v elektronickej forme na internetovej stránke Obchodníka na adrese

www.up.sk v sekcii Dokumenty. Po uzatvorení Zmluvy o riadení portfólia zašle Obchodník Klientovi aktuálne znenie VOP spôsobom dohodnutým v Zmluve o riadení portfólia.

2. Definície pojmov

2.1 Pokiaľ nie je v Zmluve o riadení portfólia alebo týchto VOP výslovne uvedené inak a pokiaľ ani z kontextu v jednotlivom prípade nevyplýva niečo iné, nižšie uvedené výrazy napísané s veľkým začiatočným písmenom majú v Zmluve riadení portfólia a vo VOP nasledovný význam:

Aktívnou operáciou sa rozumie operácia, ktorá umožňuje Klientovi priame nakladanie s finančnými prostriedkami na Zmluvnom investičnom účte Klienta, najmä Výber zo ZIUK.

Autentifikačným nástrojom sa rozumie nástroj, ktorý Obchodník vydá/odovzdá Klientovi alebo dohodne (zväčša v procese registrácie Klienta) s Klientom a prostredníctvom ktorého sa Klient prihlasuje (autentifikuje) do Služieb elektronickej komunikácie. Autentifikačnými nástrojmi sú prihlasovacie meno (login) a heslo.

Autorizačným nástrojom sa rozumie nástroj, ktorý Obchodník vydá/oznámi Klientovi a prostredníctvom ktorého sa Klient autorizuje pri prihlásení sa do Služieb elektronickej komunikácie alebo pri iných činnostiach, ktoré vyžadujú zadanie Autorizačného nástroja. Autorizačným nástrojom je najmä bezpečnostný kód zaslaný Klientovi Obchodníkom prostredníctvom SMS.

Bankou sa rozumie banka so sídlom v niektorom zo štátov Európskej únie alebo v Spojenom Kráľovstve alebo Singapore alebo v Švajčiarsku alebo Spojených Arabských emirátoch alebo organizačná zložka zahraničnej banky so sídlom tejto organizačnej zložky umiestnenej na území Európskej únie.

Bankovým účtom Klienta sa rozumie účet vedený v banke, vo vzťahu ku ktorému Klient Obchodníkovi dostatočne preukázal, že majiteľom takéhoto účtu je Klient. V prípade produktu UPík sa Bankovým účtom Klienta rozumie aj bankový účet zákonného zástupcu Klienta, vo vzťahu ku ktorému zákonný zástupca Klienta Obchodníkovi dostatočne preukázal, že majiteľom takéhoto účtu je zákonný zástupca Klienta.

Bezpečnostným nástrojom sa rozumie spoločné označenie Autentifikačného nástroja a Autorizačného nástroja.

Cenníkom sa rozumie dokument označený ako Cenník služieb, ktorý stanovuje poplatky za služby a činnosti poskytované Obchodníkom Klientovi. Cenník je Klientom prístupný na Obchodných miestach Obchodníka a v elektronickej forme na internetovej stránke Obchodníka na adrese www.up.sk v sekcii Dokumenty.

Cenným papierom sa rozumie peniazmi oceniteľný zápis v zákonom stanovenej podobe a forme, s ktorým sú spojené práva podľa Zákona o cenných papieroch a podľa osobitných zákonov, najmä oprávnenie požadovať určité majetkové plnenie alebo vykonávať určité práva voči zákonom určeným osobám.

Centrálным depozitárom cenných papierov alebo (CD CP) sa rozumie Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s..

Cieľovou sumou sa rozumie suma, ktorej výška môže byť dohodnutá v časti Zvolený produkt v Článku I Zmluvy o riadení portfólia. Cieľová suma sa vypočítava ako súčet Klientom plánovaných pravidelných mesačných Vkladov na ZIUK počas Doby investovania, pričom

- i. Ak je pri Produkte pravidelného investovania Klient povinný platiť Vstupný poplatok priebežne, tak Cieľová suma je vypočítaná ako súčet plánovaných Vkladov na ZIUK vrátane sumy Vstupného poplatku.
- ii. Ak je pri Produkte pravidelného investovania splatnosť Klient je povinný zaplatiť Vstupný poplatok vopred, tak v Cieľovej sume nie je zahrnutá výška Vstupného poplatku.

Cieľová suma nemusí byť dohodnutá pri každom produkte.

Custodiánom sa rozumie subjekt, ktorý vykonáva najmä evidenciu, správu alebo úschovu finančných nástrojov, prípadne platobný styk, vždy v súlade so zvyklosťami a príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov a príslušných kapitálových alebo peňažných trhov.

Dividendou sa rozumie výnos dosiahnutý Obchodníkom riadením portfólia Klienta na Zmluvnom investičnom účte Klienta za príslušný kalendárny rok, po odrátaní sumy všetkých Poplatkov a nákladov, na ktorých zaplataenie vzniklo v príslušnom kalendárnom roku Obchodníkovi voči Klientovi právo. Dividenda nie je dividendou v zmysle príslušných ustanovení Obchodného zákonníka.

Dobou investovania sa rozumie doba investovania, ktorej dĺžka môže byť dohodnutá v časti Zvolený produkt v Článku I Zmluvy o riadení portfólia. Dobou investovania je doba, počas ktorej Klient plánuje zasielať pravidelné vklady na Zmluvný investičný účet Klienta. Doba investovania nemusí byť dohodnutá pri každom produkte.

Elektronickou adresou Klienta sa rozumie e-mailová adresa (E-MAIL) Klienta uvedená v Článku I Zmluvy o riadení portfólia pri identifikácii Klienta.

ESMA sa rozumie Európsky orgán pre cenné papiere a trhy.

Finančnými nástrojmi sa rozumejú finančné nástroje uvedené v § 5 Zákona o cenných papieroch, najmä, no nie výlučne, prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, finančné rozdielové zmluvy (tzv. CFD – contract for difference), termínované vklady v bankách a ostatné cenné papiere.

Garantovanou hodnotou sa rozumie suma vypočítaná podľa nasledovného vzorca: Garantovaná hodnota = (Miera zaistenia x Základ pre výpočet Garantovanej hodnoty) + Suma vkladov na ZIUK – Suma výberov zo ZIUK – Suma strát; pričom na účely výpočtu Garantovanej hodnoty sa (i) Sumou vkladov na ZIUK rozumie kumulatívny súčet všetkých peňažných Vkladov na ZIUK uskutočnených po okamžiku, ktorý je rozhodný pre výpočet Základu pre výpočet Garantovanej hodnoty, (ii) Sumou výberov zo ZIUK rozumie kumulatívny súčet všetkých peňažných Výberov zo ZIUK uskutočnených po okamžiku, ktorý je rozhodný pre výpočet Základu pre výpočet Garantovanej hodnoty a (iii) Sumou strát rozumie kumulatívny súčet všetkých strát, ktoré vznikli pri riadení Portfólia Klienta inak ako pri obchodovaní s finančnými rozdielovými zmluvami.

Hodnotou ZIUK - sa rozumie celková hodnota Zmluvného investičného účtu Klienta teda celková hodnota Portfólia Klienta, ktorá je určená súčtom hodnôt finančných nástrojov a peňažných prostriedkov v Portfóliu Klienta. Hodnotu ZIUK určuje Obchodník v súlade s postupmi používanými na

kapitálovom a peňažnom trhu, pričom pri určovaní Hodnoty ZIUK vo vzťahu k finančnému nástroju finančné rozdielové zmluvy určuje Obchodník hodnotu otvorených pozícií tak, ako by ich v čase určovania Hodnoty ZIUK zavrel a vyrovnal.

Investičnou stratégiou klienta sa rozumie Investičná stratégia podľa bodu 10.3 týchto VOP.

Investičným pásmom sa rozumie rozpätie (interval), ktorého dolná hranica je rovná sume 0 Eur a horná hranica je určená sumou príslušného investičného pásma podľa Cenníka. Dohodnutým Investičným pásmom je Investičné pásmo dohodnuté v Článku I. Zmluvy o riadení portfólia, Dohodnuté Investičné pásmo je dohodnuté len pri produkte UP Flexi.

Investičným poradenstvom sa rozumie poskytovanie osobného odporúčania Klientovi na jeho žiadosť alebo na základe podnetu poskytovateľa investičnej služby v súvislosti s jedným alebo viacerými obchodmi s finančnými nástrojmi.

Jednorazovým investorom sa rozumie Klient, ktorý má Zmluvu o riadení portfólia uzatvorenú na Produkt jednorazového investovania.

Jednorazovým vkladom sa rozumie suma, ktorej výška je dohodnutá v časti Zvolený produkt v Článku I Zmluvy o riadení portfólia ako „Výška vkladu“. Jednorazovým vkladom je suma, ktorú plánuje Klient naraz vložiť na Zmluvný investičný účet Klienta po uzatvorení Zmluvy o riadení portfólia. Jednorazový vklad nemusí byť dohodnutý pri každom produkte.

Klientom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba identifikovaná v Zmluve o riadení portfólia, ktorá je v Zmluve o riadení portfólia označená ako Klient. Potencionálnym klientom je aj osoba, s ktorou Obchodník rokuje o uzatvorení Zmluvy o riadené portfólia.

Klientovým účtom u Tretej osoby sa rozumie účet podľa bodu 9.5 týchto VOP vedený treťou osobou pre Klienta.

Mierou zaistenia sa rozumie Miera zaistenia, ktorá je dohodnutá v časti Zvolený produkt v Článku I Zmluvy o riadení portfólia. Miera zaistenia sa uvádza v percentách.

MiFiDom II sa rozumie Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/ES zo dňa 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi.

Minimálnym vstupným vkladom sa vo vzťahu k jednotlivým produktom UP rozumie suma, ktorej výška je uvedená v príslušnom článku VOP upravujúcom jednotlivý produkt, alebo ak je tak uvedené v príslušnom článku VOP upravujúcom jednotlivý produkt, tak suma, ktorej výška je uvedená v Investičnej stratégii Klienta. Minimálny vstupný vklad je minimálnou sumou, na ktorej vklad na musí Klient zaviazat' pri uzatvorení Zmluvy o riadení portfólia.

Minimálnym vkladom sa rozumie suma určená v bode 16.6 týchto VOP.

Minimálnou sumou výberu sa rozumie suma vo výške určenej v súlade s článkom 17 týchto VOP.

Nariadením sa rozumie Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/ EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a

podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.

Národnou Bankou Slovenska alebo (**NBS**) sa rozumie Centrálna banka Slovenskej republiky so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika zriadená Zákom č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska.

Neprofesionálnym klientom sa rozumie kategória klientov, ktorej prislúcha v zmysle Zákona o cenných papieroch najvyššia úroveň ochrany klienta. V zmysle svojich pravidiel členenia klientov do jednotlivých kategórií klientov zaradil Obchodník všetkých svojich klientov do kategórie „Neprofesionálny klient“. Klient je oprávnený písomne požiadať o preradenie do inej kategórie klientov než je kategória „Neprofesionálny klient“ len za predpokladu, že spĺňa podmienky zaradenia do inej kategórie stanovené Zákom o cenných papieroch. Obchodník však výslovne upozorňuje Klienta, že so zaradením do inej kategórie klientov, ako je kategória „Neprofesionálny klient“, je spojená nižšia úroveň ochrany Klienta.

Občianskym zákonníkom sa rozumie zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení aktuálne účinnom na území Slovenskej republiky.

Obchodníkom sa rozumie obchodná spoločnosť U.P. o.c.p., a.s., so sídlom Pribinova 20, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 09, IČO: 52 506 452, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sa, Vložka číslo: 6970/B, ktorá má základné imanie vytvorené a splatené vo výške 125.000,- EUR.

Obchodným zákonníkom sa rozumie zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení aktuálne účinnom na území Slovenskej republiky.

Pasívnou operáciou sa rozumie operácia, ktorá umožňuje Klientovi získať najmä informácie o stave a pohybe na Zmluvnom investičnom účte Klienta.

Plneniami sa rozumejú poplatky, provízie alebo akékoľvek iné peňažné a nepeňažné výhody.

Poplatkami sa rozumejú poplatky tak ako sú definované v Článku 15 týchto VOP alebo v Cenníku.

Portfóliom Klienta sa rozumie majetok Klienta tvorený finančnými nástrojmi, inými cennými papiermi alebo peňažnými prostriedkami určenými na kúpu finančných nástrojov alebo iných cenných papierov.

Pravidelným investorom sa rozumie Klient, ktorý má Zmluvu o riadení portfólia uzatvorenú na Produkt pravidelného investovania.

Pravidelným vkladom sa rozumie suma, ktorej výška je dohodnutá v časti Zvolený produkt v Článku I Zmluvy o riadení portfólia ako „Výška mesačného vkladu“. Pravidelným vkladom, je suma ktorú plánuje Klient pravidelne každomesačne vkladať na Zmluvný investičný účet Klienta pri Produkte pravidelného investovania. Pravidelný vklad nemusí byť dohodnutý pri každom produkte.

Produktom jednorazového investovania sa rozumie produkt určený klientom, ktorí predpokladajú, že investujú jednorazovo a nebudú investovať pravidelne; Produktom jednorazového investovania je UP Dynamik J, UPPík J, UP Renta, UP Dividenda, UP Flexi a UP Kombi.

Produktom pravidelného investovania sa rozumie produkt určený klientom, ktorí predpokladajú, že budú investovať pravidelne; Produktom pravidelného investovania je UP Dynamik P, UPPík P.

Profesionálnym klientom sa rozumie kategória Klientov, ktorí majú odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené. Profesionálni Klienti sú osoby špecifikované v § 8a ods. 2 Zákona o cenných papieroch.

Službou elektronickej komunikácie sa rozumie služba, ktorú môže poskytovať Obchodník a ktorá, ak je Obchodníkom poskytovaná, umožňuje diaľkovú komunikáciu Klienta s Obchodníkom prostredníctvom osobitného technického a programového vybavenia a prostredníctvom ktorej môžu byť Klientovi sprístupnené Pasívne operácie a/alebo Aktívne operácie. Službou elektronickej komunikácie je najmä webová aplikácia UPka prístupná pre Klienta na internetovej stránke Obchodníka na adrese upka.up.sk.

Reklamačným poriadok sa rozumie dokument označený ako Reklamačný poriadok, ktorý upravuje vzájomné práva a povinnosti Obchodníka a Klienta v súvislosti s uplatňovaním reklamácií Klienta voči Obchodníkovi týkajúcich sa kvality a správnosti služieb poskytovaných Obchodníkom Klientovi. Reklamačný poriadok je klientom prístupný v Obchodných miestach Obchodníka a v elektronickej forme na internetovej stránke Obchodníka na adrese www.up.sk v sekcii Dokumenty.

Rentou sa rozumie suma, ktorej výška je dohodnutá v časti Zvolený produkt v Článku I Zmluvy o riadení portfólia ako „Mesačná renta“. Suma Renty je dohodnutá len pri produkte UP Renta.

Testom vhodnosti sa rozumejú údaje o Klientovi, údaje o jeho finančnej situácii, o investičných zámeroch a cieľoch, o investičných znalostiach a skúsenostiach, o schopnosti znášať stratu, o vzťahu k riziku a iné informácie, ktoré má Obchodník o Klientovi získavať podľa právnych predpisov, ktoré Klient poskytol Obchodníkovi písomným zodpovedaním dotazníka, alebo počas svojej registrácie alebo počas procesu uzatvárania Zmluvy o riadení portfólia na internetovej stránke Obchodníka na adrese www.up.sk. Zamestnanci Obchodníka poverení v rámci organizačnej štruktúry poskytovať investičné služby, viazaní investiční agenti sú povinní skúmať všetky informácie, ktoré sú potrebné na to, aby Klientovi vypracovali v prípadoch stanovených príslušnými právnymi predpismi návrhy zohľadňujúce jeho finančnú situáciu, investičné zámery, skúsenosti, znalosti a vzťah k riziku a strate. Pre tento účel sú vyššie uvedené osoby povinné Klientovi predložiť test primeranosti, príp. test vhodnosti (obsiahnutý v Teste vhodnosti) v súlade s príslušnými právnymi predpismi.

Trvanlivým médiom sa rozumie akýkoľvek nástroj, ktorý umožňuje Klientovi uchovávať informácie určené jemu osobne spôsobom dostupným pre budúce použitie na čas zodpovedajúci účelu týchto informácií a umožňuje nezmenenú reprodukciu uložených informácií. Trvanlivým médiom je najmä papier, poštová zásielka, fax, email, elektronický dokument, pevný disk počítača.

Účtom Obchodníka sa rozumie bankový účet IBAN SK06 1111 0000 0015 1474 2014, vedený v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 47 251 336, ktorého majiteľom je Obchodník, alebo akýkoľvek iný bankový účet, ktorého číslo oznámi Obchodník Klientovi po uzatvorení Zmluvy o riadení portfólia za účelom uskutočňovania Vkladov na ZIUK podľa Zmluvy o riadení portfólia. Účet Obchodníka môže byť Zberným Klientskym účtom.

Úvodným mesiacom sa rozumie druhý kalendárny mesiac po mesiaci, v ktorom suma Vkladov na ZIUK dosiahne sumu vo výške prvej platby dohodnutej v Zmluve o riadení portfólia.

Variabilným symbolom sa rozumie číslo Zmluvy o riadení portfólia uvedené v pravom hornom rohu na prvej strane Zmluvy o riadení portfólia pod čiarovým kódom.

Vkladom na ZIUK sa rozumejú peňažné prostriedky pripísané v prospech Účtu Obchodníka na základe hotovostného vkladu Klienta, alebo bezhotovostného prevodu Klienta, alebo peňažné prostriedky odovzdané Obchodníkovi v hotovosti, ktoré Obchodník identifikoval ako prostriedky pripísané v prospech Účtu Obchodníka alebo odovzdané Obchodníkovi v súvislosti so záväzkovým vzťahom založeným medzi Klientom a Obchodníkom konkrétnou Zmluvou o riadení portfólia. Vkladom sa rozumejú najmä peňažné prostriedky vložené alebo poukázané Klientom na Účet Obchodníka a následne pripísané na Účet Obchodníka pod Variabilným symbolom, alebo peňažné prostriedky odovzdané Obchodníkovi v hotovosti. V prípade produktu UP Kombi sa Vkladom na ZIUK rozumejú aj Zverené CP, ktoré Obchodník prijal na ZIUK.

VOP alebo **Všeobecnými obchodnými podmienkami** sa rozumejú tieto Všeobecné obchodné podmienky pre poskytovanie investičnej služby riadenia portfólia produktov UP.

Vstupným poplatkom sa rozumie vstupný poplatok podľa bodu 15.11 týchto VOP.

Výberom zo ZIUK sa rozumejú všetky platby uskutočnené Obchodníkom v prospech Klienta na ťarchu Zmluvného investičného účtu Klienta najmä, ale nie výlučne, všetky platby, o ktorých vyplatenie Klient požiadal ako aj všetky platby Dividendy a všetky platby Renty. V prípade produktu UP Kombi sa Výberom zo ZIUK rozumie aj prevod Zverených CP zo ZIUK.

Základom pre výpočet Garantovanej hodnoty sa rozumie najvyššia suma, ktorá mohla byť vypočítaná kedykoľvek v predchádzajúcom čase podľa nasledovného vzorca: Základ pre výpočet Garantovanej hodnoty = suma všetkých peňažných Vkladov na ZIUK – suma všetkých peňažných Výberov zo ZIUK – suma všetkých zaplatených Vstupných poplatkov; Základ pre výpočet Garantovanej hodnoty má charakter High water mark stavu ZIUK, pri ktorého výpočte sa zohľadňujú výlučne nasledovné sumy: (i) suma všetkých peňažných Vkladov na ZIUK (ako kladná hodnota), (ii) suma všetkých peňažných Výberov zo ZIUK (ako záporná hodnota) a (iii) suma všetkých zaplatených Vstupných poplatkov (ako záporná hodnota), a pri ktorého výpočte sa nezohľadňuje najmä žiadny výsledok obchodovania na ZIUK. Všetky hodnoty / sumy rozhodné pre výpočet Základu pre výpočet Garantovanej hodnoty sa určujú k rovnakému okamžiku. Výberom zo ZIUK sa okrem iného rozumie aj výplata Renty, aj výplata Dividendy.

Zákonom o boji proti legalizácii sa rozumie zákon č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení aktuálne účinnom na území Slovenskej republiky.

Zákonom o cenných papieroch sa rozumie zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení aktuálne účinnom na území Slovenskej republiky.

Zákonom o finančnom sprostredkovaní sa rozumie zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení aktuálne

účinnom na území Slovenskej republiky.

Zákonom o ochrane OÚ sa rozumie zákon č. 18/2018 o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení aktuálne účinnom na území Slovenskej republiky a súčasne Nariadenie 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.

Zberným Klientskym účtom sa rozumie peňažný účet Obchodníka, na ktorom sú vedené peňažné prostriedky Klienta alebo viacerých klientov, ktorý slúži na bankové spojenie medzi Klientom a Obchodníkom v procese investovania, vedený na tento účel osobitne v Banke.

Zmluvným investičným účtom Klienta alebo **ZIUK** sa rozumie účet Klienta, ktorý vedie Obchodník pre Klienta vo svojej evidencii a na ktorom Obchodník eviduje majetok Klienta v Portfóliu Klienta. Zmluvný investičný účet Klienta vedie Obchodník oddelene od evidencie svojich peňažných prostriedkov a finančných nástrojov ako aj oddelenej od peňažných prostriedkov a finančných nástrojov ostatných klientov. Ak nie je dohodnuté inak Obchodník vedie Zmluvný investičný účet Klienta v mene EURO.

Zmluvou o riadení portfólia sa rozumie Zmluva o riadení portfólia uzatvorená medzi Obchodníkom v právnom postavení obhospodarovateľa a Klientom v právnom postavení klienta, ktorá sa odvoláva na podpornú úpravu práv a povinností Obchodníka a Klienta v týchto VOP.

Zverenými CP sa rozumejú finančné nástroje a/alebo iné cenné papiere, ktoré Klient vložil do Portfólia Klienta a Obchodník neodmietol do Portfólia Klienta prijať. Zverenými CP nie sú finančné nástroje ani iné cenné papiere obstarané/nakúpené do Portfólia klienta Obchodníkom pri riadení Portfólia klienta. Klient má možnosť vložiť finančné nástroje a iné cenné papiere do Portfólia Klienta len pri produkte UP Kombi.

Zvoleným produktom sa rozumie produkt zvolený v článku I Zmluvy o riadení portfólia.

2.2 Pokiaľ nie je uvedené inak, všetky odkazy na články a/alebo body uvedené v Zmluve o riadení portfólia sú odkazmi na články a/alebo body Zmluvy o riadení portfólia; všetky odkazy na články a/alebo body uvedené vo VOP sú odkazmi na články a/alebo body VOP a odkaz na ktorýkoľvek bod zahŕňa celý uvedený bod vrátane všetkých jeho podbodov. Zmluvnou stranou sa rozumie Klient alebo Obchodník a to podľa kontextu, v ktorom je daný výraz použitý, zmluvnými stranami sa rozumie Klienta a Obchodník spoločne.

3. Základné ustanovenia

3.1 Obchodník sa zaväzuje poskytovať Klientovi služby súvisiace s riadením Portfólia Klienta. Riadenie portfólia je Obchodník povinný uskutočňovať v súlade s ustanoveniami Zmluvy o riadení portfólia, všeobecne záväznými právnymi predpismi, pravidlami a zvyklosťami na domácich a zahraničných finančných, peňažných a kapitálových trhoch a prípadne obchodnými podmienkami tretích osôb, ktoré Obchodník použije za účelom splnenia svojich záväzkov. Ak nie je zmluvnými stranami v osobitnej písomnej dohode výslovne dohodnuté inak, riadenie portfólia bude Obchodník uskutočňovať podľa povahy príslušnej investičnej služby, investičnej činnosti alebo vedľajšej služby a konkrétneho finančného nástroja vo vlastnom mene alebo v mene Klienta a na účet Klienta.

3.2 Klient súhlasí s tým, že Obchodník môže pri riadení portfólia využívať pákový efekt, využívať algoritmičné obchodovanie a poskytovať Klientovi za účelom umožnenia vykonania obchodov s využitím pákového efektu úver alebo pôžičku a to aj prostredníctvom tretej strany.

3.3 Obchodník je oprávnený pri poskytovaní investičných služieb použiť na splnenie svojich záväzkov inú oprávnenú osobu podľa svojej vôle, pokiaľ nie je výslovne dohodnuté inak; ak je to potrebné, Obchodník je oprávnený uzatvoriť na účet Klienta v tejto súvislosti príslušnú zmluvu.

3.4 Obchodník poskytuje Klientovi investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby v peňažnej mene kapitálového trhu, na ktorom je predmetná investičná služba realizovaná.

3.5 Klient je povinný poskytnúť Obchodníkovi všetku potrebnú súčinnosť, aby Obchodník mohol splniť svoj záväzok podľa Zmluvy o riadení portfólia. Klient je povinný zaplatiť Obchodníkovi za jeho činnosť odplatu, poplatky a náklady stanovené v Zmluve o riadení portfólia, týchto VOP alebo Cenníku.

4. Osobitné ustanovenia k produktu UP Dynamik

4.1 Ustanovenia tohto článku sa vzťahujú výlučne na produkt UP Dynamik.

4.2 Produkt UP Dynamik je univerzálny produkt určený pre osoby majúce záujem o zhodnotenie svojich voľných peňažných prostriedkov resp. o postupné investovanie a následné zhodnotenie menších súm počas dlhšieho času.

4.3 Produkt UP Dynamik môže byť dohodnutý ako Produkt jednorazového investovania alebo ako Produkt pravidelného investovania. To či je produkt UP Dynamik dohodnutý ako Produkt jednorazového investovania alebo ako Produkt pravidelného investovania vyplýva z názvu zvoleného produktu uvedeného v Článku I Zmluvy o riadení portfólia; pričom produkt ktorého názov začína „UP Dynamik J“ je Produktom jednorazového investovania a produkt, ktorého názov začína „UP Dynamik P“ je Produktom pravidelného investovania.

4.4 Ak je produkt UP Dynamik dohodnutý ako Produkt jednorazového investovania, v Zmluve o riadení portfólia je dohodnutá výška Jednorazového vkladu. Počas trvania Zmluvy o riadení portfólia môže Klient okrem Jednorazového vkladu uskutočniť aj ďalší Vklad na ZIUK.

4.5 Ak je produkt UP Dynamik dohodnutý ako Produkt pravidelného investovania v Zmluve o riadení portfólia je dohodnutá Cieľová suma a suma Pravidelného vkladu. Počas trvania Zmluvy o riadení portfólia Klient môže uskutočniť aj ďalší Vklad na ZIUK nad Cieľovú sumu, alebo Vklad na ZIUK mimo Pravidelného vkladu.

4.6 Ak je produkt UP Dynamik dohodnutý ako Produkt jednorazového investovania, tak Minimálnym vstupným vkladom je suma 1.000,- EUR.

4.7 Ak je produkt UP Dynamik dohodnutý ako Produkt pravidelného investovania, tak Minimálnym vstupným vkladom je suma 30,- EUR.

4.8 Klient môže kedykoľvek požiadať o Výber zo ZIUK a kedykoľvek uskutočniť Vklad na ZIUK.

5. Osobitné ustanovenia k produktu UPík

5.1 Ustanovenia tohto článku sa vzťahujú výlučne na produkt Upík.

5.2 Produkt Upík je produkt určený pre osoby mladšie ako 18 rokov, ktoré sú pri uzatvorení Zmluvy o riadení portfólia zastúpené svojim zákonným zástupcom. Klienta do dovŕšenia 18-teho roku života zastupuje jeho zákonný zástupca v súlade so Zmluvou o riadení portfólia a týmto VOP. Dovŕšením 18-teho roku Klienta zaniká právo zákonného zástupcu Klienta zastupovať Klienta a Klient je voči Obchodníkovi oprávnený konať osobne a samostatne.

5.3 Po dovŕšení 18-teho roku života Klienta Obchodník Klientovi oznámi, že pre Klienta vedie Zmluvný investičný účet Klienta a že Klient je Klientom podľa Zmluvy o riadení portfólia.

5.4 Produkt Upík môže byť dohodnutý ako Produkt jednorazového investovania alebo ako Produkt pravidelného investovania. To či je produkt Upík dohodnutý ako Produkt jednorazového investovania alebo ako Produkt pravidelného investovania vyplýva z názvu zvoleného produktu uvedeného v Článku I Zmluvy o riadení portfólia; pričom produkt ktorého názov začína „Upík J“ je Produktom jednorazového investovania a produkt, ktorého názov začína „Upík P“ je Produktom pravidelného investovania.

5.5 Ak je produkt Upík dohodnutý ako Produkt jednorazového investovania, v Zmluve o riadení portfólia je dohodnutá výška Jednorazového vkladu. Počas trvania Zmluvy o riadení portfólia môže Klient okrem Jednorazového vkladu uskutočniť ďalší Vklad na ZIUK.

5.6 Ak je produkt Upík dohodnutý ako Produkt pravidelného investovania v Zmluve o riadení portfólia je dohodnutá Cieľová suma a suma Pravidelného vkladu. Počas trvania Zmluvy o riadení portfólia Klient môže uskutočniť aj ďalší Vklad na ZIUK nad Cieľovú sumu alebo Vklad na ZIUK mimo Pravidelného vkladu.

5.7 Ak je produkt Upík dohodnutý ako Produkt jednorazového investovania, tak Minimálnym vstupným vkladom je suma 1.000,- EUR.

5.8 Ak je produkt Upík dohodnutý ako Produkt pravidelného investovania, tak Minimálnym vstupným vkladom je suma 30,- EUR.

5.9 Klient môže kedykoľvek požiadať o Výber zo ZIUK a kedykoľvek uskutočniť Vklad na ZIUK.

6. Osobitné ustanovenia k produktu UP Dividenda

6.1 Ustanovenia tohto článku sa vzťahujú výlučne na produkt UP Dividenda

6.2 Produkt UP Dividenda je určený pre osoby, ktoré si plánujú zabezpečiť pravidelný pasívny príjem. Produkt UP Dividenda je určený na pravidelné ročné vyplácanie Dividendy z investovanej sumy. Produkt UP Dividenda predpokladá vyššiu vstupnú investíciu resp. vyšší Jednorazový vklad.

6.3 Produkt UP Dividenda je Produkt jednorazového investovania. V Zmluve o riadení portfólia je dohodnutá najmä suma Jednorazového vkladu.

6.4 Minimálnym vstupným vkladom pri produkte UP Dividenda je suma 1.000,- EUR

6.5 Obchodník za splnenia ostatných podmienok uvedených v Zmluve o riadení portfólia a v týchto VOP vyplatí Klientovi vždy do 31. januára príslušného kalendárneho roka na ťarchu Zmluvného investičného účtu Klienta Dividendu za bezprostredne predchádzajúci kalendárny rok. Výplata Dividendy je na účely Zmluvy o riadení portfólia Výberom zo ZIUK.

6.6 Povinnosť obchodníka podľa bodu 6.5 týchto VOP zaniká v rozsahu, v akom výplatu Dividendy nemožno na ťarchu Zmluvného investičného účtu Klienta uskutočniť z dôvodu nedostatočného zostatku na Zmluvnom investičnom účte Klienta.

6.7 Klient môže kedykoľvek požiadať o Výber zo ZIUK a kedykoľvek uskutočniť Vklad na ZIUK

7. Osobitné ustanovenia k produktu UP Renta

7.1 Ustanovenia tohto článku sa vzťahujú výlučne na produkt UP Renta.

7.2 Produkt UP Renta je produkt určený pre osoby, ktoré si chcú zabezpečiť pravidelný pasívny príjem. Produkt UP Renta je určený na pravidelné mesačné vyplácanie Renty z investovanej sumy. Produkt UP Renta predpokladá vyššiu vstupnú investíciu resp. vyšší Jednorazový vklad. Výška mesačne vyplácanej Renty je dohodnutá v Zmluve o riadení portfólia.

7.3 Produkt UP Renta je Produkt jednorazového investovania. V Zmluve o riadení portfólia je dohodnutá najmä suma Jednorazového vkladu a suma mesačnej Renty.

7.4 Minimálnym vstupným vkladom pri produkte UP Renta je suma 10.000,- EUR.

7.5 Ak Obchodník pri uzatváraní Zmluvy o riadení portfólia upozornil Klienta, že ním zvolená výška Renty môže viesť k tomu, že vyplácaním Renty môže dôjsť alebo dôjde k poklesu Hodnoty ZIUK pod sumu Jednorazového vkladu (k znižovaniu istiny renty), Klient si je vedomý a súhlasí s tým, že vyplácaním Renty môže dôjsť a pravdepodobne časom aj dôjde k poklesu Hodnoty ZIUK pod sumu Jednorazového vkladu, čo bude mať za následok nemožnosť vyplácania Renty.

7.6 Obchodník upozorňuje Klienta na to, že Výberom zo ZIUK môže dochádzať k znižovaniu Hodnoty ZIUK na sumu, ktorej investovanie nebude zaručovať tvorbu Renty, čo bude mať za následok nemožnosť vyplácania Renty.

7.7 Obchodník upozorňuje Klienta na to, že vzhľadom na pohyby na peňažných trhoch výplatom Renty môže dochádzať k znižovaniu Hodnoty ZIUK aj pod sumu, ktorá je nevyhnutná pre vytváranie Renty, čo bude mať za následok nemožnosť vyplácania Renty.

7.8 Z dôvodov uvedených v bodoch 7.5 až 7.7 Obchodník odporúča Klientovi, aby Klient sledoval Hodnotu ZIUK a v prípade, že Hodnota ZIUK bude v čase klesať, zväzil zmenu výšky Renty.

7.9 Obchodník sa zaväzuje počnúc Úvodným mesiacom Klientovi vždy do 15. dňa príslušného kalendárneho mesiaca vyplatiť na ťarchu Investičného Účtu Klienta Rentu. Výplata Renty je na účely Zmluvy o riadení portfólia Výberom zo ZIUK.

7.10 Povinnosť obchodníka podľa bodu 7.9 týchto VOP zaniká v rozsahu, v akom výplatu Renty nemožno na ťarchu Zmluvného investičného účtu Klienta uskutočniť z dôvodu nedostatočného zostatku na Zmluvnom investičnom účte Klienta.

7.11 Klient môže kedykoľvek požiadať o Výber zo ZIUK a kedykoľvek uskutočniť Vklad na ZIUK.

8. Osobitné ustanovenia k produktu UP Flexi

8.1 Ustanovenia tohto článku sa vzťahujú výlučne na produkt UP Flexi.

8.2 Produkt UP Flexi je zameraný najmä na korporátnu klientelu s možnosťou krátkodobých Vkladov na ZIUK a operatívnych Výberov zo ZIUK. Výhodou produktu UP FLEXI je jeho operatívnosť a rýchly prístup k hotovosti. Produkt UP Flexi predpokladá vyššiu vstupnú investíciu, resp. vyšší zostatok finančných prostriedkov na Zmluvnom Investičnom účte Klienta.

8.3 Produkt UP Flexi je osobitný typ Produktu jednorazového investovania.

8.4 Minimálnym vstupným vkladom pri produkte UP Flexi je suma 1.000,- EUR.

8.5 Klient môže kedykoľvek požiadať o Výber zo ZIUK a kedykoľvek uskutočniť Vklad na ZIUK.

9. Osobitné ustanovenia k produktu UP Kombi

9.1 Ustanovenia tohto článku sa vzťahujú výlučne na produkt UP Kombi.

9.2 Produkt UP Kombi je osobitný typ Produktu jednorazového investovania.

9.3 Minimálnym vstupným vkladom pri produkte UP Kombi je hodnota uvedená v Investičnej stratégii klienta.

9.4 Produkt UP Kombi je určený pre klientov, ktorí majú záujem vložiť do Portfólia Klienta okrem peňažných prostriedkov aj finančné nástroje a/alebo iné cenné papiere, ktoré nadobudli pred

uzatvorením Zmluvy o riadení portfólia, resp. ktoré nadobudnú po uzatvorení Zmluvy o riadení portfólia a ktoré sa stanú súčasťou Portfólia Klienta riadeného Obchodníkom.

9.5 Vklad finančných nástrojov a/alebo iných cenných papierov Klientom do Portfólia Klienta môže Klient uskutočniť prevodom na účet určený Obchodníkom (zväčša účet vedený pre Obchodníka treťou osobou) a/alebo tak, že Klient zabezpečí pre Obchodníka oprávnenie na neobmedzené nakladanie s finančnými nástrojmi, inými cennými papiermi a peňažnými prostriedkami Klienta na účte, ktorý vedie pre Klienta tretia osoba (ďalej pre taký účet vedený pre Klienta treťou osobou len „**Klientov účet u Tretej osoby**“). Za účelom takého nakladania je Klient povinný (a to aj opakovane na žiadosť Obchodníka) udeliť Obchodníkovi Obchodníkom požadované Plnomocenstvo a zabezpečiť pre Obchodníka udelenie prihlasovacích a prístupových údajov ku Klientovmu účtu u Tretej osoby. Počas trvania Zmluvy o riadení portfólia sa Klient zaväzuje neodvolať plnomocenstvo udelené Obchodníkovi ani neobmedziť oprávnenie Obchodníka na nakladanie s finančnými nástrojmi, inými cennými papiermi ani peňažnými prostriedkami na Klientovom účte u Tretej osoby. Obchodník nezodpovedá za škody spôsobené porušením povinnosti Klienta podľa tohto bodu.

9.6 Obchodník je oprávnený kedykoľvek odmietnuť prijatie akéhokoľvek Vkladu na ZIUK najmä, no nie výlučne, ak takýto vklad spočíva vo vklade cenných papierov, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu alebo ak sa jedná o listinné cenné papiere. Ak Obchodník vo vzťahu k niektorým finančným nástrojom alebo iným cenným papierom evidovaným na Klientovom účte u Tretej osobe kedykoľvek oznámi Klientovi, že ich do Portfólia Klienta neprijíma, tak Klient je povinný takéto finančné nástroje a iné cenné papiere previesť na iný účet; do času ich prevodu nie je Obchodník povinný na takéto finančné nástroje a iné cenné papiere na Klientovom účte u Tretej osoby prihliadať.

9.7 Ak sa zmluvné strany nedohodnú inak a ak ani tieto VOP nestanovujú inak, tak prijaté dividendy (dividendy podľa § 178 ods. 1 Obchodného zákonníka) a iné príjmy zo Zverených CP, s ktorými je Obchodník oprávnený disponovať, pripisuje Obchodník v prospech ZIUK; Obchodník nie je oprávnený disponovať s prijatými dividendami, resp. s inými príjmami so Zverených CP najmä v prípade, ak sú tieto pripisované treťou osobou v prospech účtu, ku ktorému nemá Obchodník dispozičné oprávnenie. V prípade dividend a/alebo iných príjmov zo Zverených CP pripísaných na Klientov účet u Tretej osoby, je na rozhodnutí Obchodníka, či takéto peňažné prostriedky ponechá na Klientovom účte u Tretej osoby, alebo ich prevedie na iný účet. Obchodníkom prijaté dividendy a/alebo iné príjmy zo Zverených CP Obchodník pripisuje v prospech ZIUK minimálne raz mesačne

9.8 Vzhľadom na spoločný záujem zmluvných strán na riadení Portfólia Klienta sa Klient zaväzuje bez predchádzajúceho súhlasu Obchodníka nenakladať s finančnými nástrojmi, inými cennými papiermi ani peňažnými prostriedkami na Klientovom účte u Tretej osoby. Ak má Klient záujem nakladať s finančnými nástrojmi a/alebo inými s cennými papiermi a/alebo peňažnými prostriedkami na Klientovom účte u Tretej osoby, tak Klient oznámi túto skutočnosť Obchodníkovi; takýto oznam môže Klient urobiť aj zadaním žiadosti o Výber zo ZIUK uskutočneným prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie. Ak Obchodník Klientovi neudelí súhlas s požadovaným nakladaním najneskôr do 30 dní od žiadosti Klienta, je Klient oprávnený previesť / presunúť finančné nástroje, iné cenné papiere a peňažné prostriedky, ohľadne ktorých požadoval od Obchodníka súhlas, z Klientovho účtu u Tretej osoby na iný účet; súhlas na nakladanie sa považuje za udelený Obchodníkom v rozsahu v akom Obchodník Žiadosť o Výber zo ZIUK schválil.

9.9 Obchodník je oprávnený odmietnuť zrealizovať Výber zo ZIUK spočívajúci vo výbere Zverených CP, ak Klient žiada previesť Zverené CP v prospech účtu, ktorý nie je vedený pre Klienta.

9.10 V prípade akceptovania žiadosti o Výber zo ZIUK spočívajúci vo výbere Zverených CP, Obchodník výber zaúčtuje na ľarchu Zmluvného investičného účtu Klienta a Zverené CP, ktorých sa výber týka a ktoré Klient previedol v prospech účtu určeného Obchodníkom, prevedie na účet určený Klientom.

9.11 Klient si je vedomý a súhlasí s tým, že vzhľadom na skutočnosť, že za Vklad na ZIUK podľa Zmluvy o riadení portfólia sa považujú aj Zverené CP, tak výkonnosť Portfólia Klienta sa môže líšiť od výkonnosti portfólií iných klientov Obchodníka s rovnakou resp. obdobnou investičnou stratégiou klienta resp. s rovnakou alebo obdobnou hodnotou ZIUK.

9.12 Pri ukončení Zmluvy o riadení portfólia prevedie Obchodník Zverené CP, ktoré boli pri ich vklade na ZIUK prevedené na účet určený Obchodníkom, na účet podľa určenia Klienta. Túto povinnosť Obchodník plní s prihliadnutím na podmienky slovenského a zahraničného právneho poriadku, týkajúcich sa oprávnenia takej osoby vykonávať činnosti podobné činnostiam Obchodníka podľa Zmluvy o riadení portfólia. Ak Klient na výzvu neinformuje Obchodníka o osobe, ku ktorej má previesť Zverené CP najneskôr do 15 dní od výzvy Obchodníka, je Obchodník oprávnený predať Zverené CP za trhové ceny. Čiastka výnosov z predaja týchto Zverených CP po odpočítaní príslušnej odplaty a všetkých nákladov Obchodníka, prípadne nákladov a poplatkov tretích strán vzniknutých pri ich predaji, bude odpísaná z alebo pripísaná v prospech ZIUK Klienta.

9.13 Ak dôjde ku skutočnosti zakladajúcej ukončenie tejto Zmluvy o riadení portfólia a na ZIUK Klienta má Klient evidované Zverené CP, ktoré boli pri ich vklade na ZIUK prevedené v prospech účtu určeného Obchodníkom, účinky ukončenia tejto Zmluvy o riadení portfólia nenastanú skôr ako dňom, keď budú takéto Zverené CP prevedené zo ZIUK.

9.14 Klient môže kedykoľvek požiadať o Výber zo ZIUK a kedykoľvek uskutočniť Vklad na ZIUK.

9.15 Obchodník nezodpovedá Klientovi za ekonomické riziko obchodu so Zverenými CP. Obchodník rovnako nezodpovedá Klientovi za straty, ktoré môžu Klientovi vzniknúť pohybom trhových cien Zverených CP, pohybom menových kurzov, zlyhaním alebo chybou organizátorov trhov s investičnými nástrojmi alebo zlyhaním prenosu dát.

9.16 Zmluvné strany sa dohodli, že na záväzkový vzťah založený medzi nimi Zmluvou o riadení portfólia pre produkt UP Kombi sa nepoužijú žiadne ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok upravujúcich definíciu Garantovanej hodnoty, Miery zaistenia, Základu pre výpočet Garantovanej hodnoty ani ustanovenia článku 11 VOP.

9.17 Na peňažné prostriedky evidované na Klientovom účte u Tretej osoby sa na účely výpočtu finančných a peňažných limitov podľa Zmluvy o riadení portfólia ani týchto VOP neprihliada.

9.18 Klient sa zaväzuje neudeliť žiadnej tretej osobe oprávnenie na nakladanie so Zverenými CP, najmä nevložiť Zverené CP do portfólia riadeného treťou osobou.

9.19 Ak osoba, ktorá vedie Klientov účet u Tretej osoby, poskytuje Klientovi správy o stave Klientovho účtu u tretej osoby, tak Obchodník nie je povinný poskytovať Klientovi podrobné informácie o stave Klientovho účtu u Tretej osoby.

10. Všeobecné ustanovenia o riadení portfólia

10.1 Zmluvou o riadení portfólia sa Obchodník zaväzuje obhospodarovať Portfólio Klienta v súlade s Investičnou stratégiou Klienta, ktorú navrhuje Klientovi Obchodník a ktorá bola určená na základe Testu vhodnosti s cieľom zhodnotiť klientský majetok a pri zabezpečení odbornej starostlivosti o klientský majetok.

10.2 Obchodník je pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia povinný získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby, jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu, jeho investičné ciele a ostatné informácie, ktoré má Obchodník získať podľa právnych predpisov a na základe takto získaných informácií odporučiť Klientovi investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností a navrhnúť Klientovi Investičnú stratégiu Klienta. Za účelom splnenia vyššie uvedenej povinnosti sa vyhodnocuje Test vhodnosti. Dôvodom posudzovania vhodnosti je umožniť Obchodníkovi pri poskytovaní investičných služieb a ponuke finančných nástrojov konať v najlepšom záujme Klienta.

10.3 Investičná stratégia Klienta špecifikuje možné zastúpenie finančných nástrojov a ostatných cenných papierov v Portfóliu Klienta a spôsob riadenia Portfólia klienta a to tak, aby riadenie portfólia bolo pre Klienta vhodné z hľadiska výnosovosti, ako aj z hľadiska miery rizika. Investičná stratégia Klienta závisí najmä od Miery zaistenia dohodnutej v Zmluve o riadení portfólia. Obsahom Investičnej stratégie Klienta je aj spôsob diverzifikácie rizika prostredníctvom rozloženia investície do jednotlivých finančných nástrojov, ostatných cenných papierov a do jednotlivých menových párov, a to z pohľadu počtu menových párov a z pohľadu angažovanosti v jednotlivých menových pároch.

10.4 Obchodník týmto Klienta informuje, že pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia neakceptuje ani si neponecháva poplatky, provízie alebo iné peňažné výhody a nepeňažné výhody zaplatené alebo poskytnuté akoukoľvek treťou osobou alebo osobou, ktorá koná v mene tretej osoby v súvislosti s poskytnutím služby Klientom. Obchodník však môže prijať menšie nepeňažné výhody, ktoré môžu zvýšiť kvalitu služieb poskytovaných Klientom a v dôsledku svojho rozsahu a povahy sa nepovažujú za výhody, ktoré narúšajú súlad s povinnosťou Obchodníka konať v najlepšom záujme Klientov. Ak takéto poplatky, provízie alebo iné peňažné plnenia uhradené alebo poskytnuté Obchodníkovi, Obchodník prijme, je povinný ich bezodkladne po prijatí previesť v plnej výške na Klienta a zároveň ho o tejto skutočnosti informovať.

10.5 Pri riadení Portfólia Klienta Obchodník postupuje podľa týchto zásad:

- a) hospodári s Portfóliom Klienta na základe svojho rozhodovania, podľa podmienok stanovených v Zmluve o riadení portfólia a v súlade s dohodnutou Mierou zaistenia a Investičnou stratégiou Klienta bez pokynov Klienta,

- b) ak nie je zmluvnými stranami v osobitnej písomnej dohode výslovne dohodnuté inak, riadenie portfólia Obchodník uskutočňuje vo vlastnom mene alebo v mene Klienta a na účet Klienta,
- c) na účet Klienta obstaráva nákup a predaj finančných nástrojov a iných cenných papierov a vykonáva všetky úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s takýmito finančnými nástrojmi a inými cennými papiermi,
- d) eviduje pohyby na Zmluvnom investičnom účte Klienta a to jednak pohyby peňažných prostriedkov, ako aj pohyby finančných nástrojov a iných cenných papierov,
- e) informuje Klienta o závažných udalostiach vplyvujúcich na vývoj Portfólia Klienta.

10.6 Obchodník je oprávnený:

- a) hospodáriť s Portfóliom Klienta podľa vlastného rozhodovania bez pokynov Klienta,
- b) obstaráť kúpu alebo predaj finančných nástrojov a iných cenných papierov výhradne podľa vlastného rozhodovania,
- c) obmieňať Portfólio Klienta podľa vlastného rozhodovania, vyplývajúceho z aktuálneho stavu na trhu, s cieľom zvyšovať jeho trhovú hodnotu v súlade s týmito VOP.

10.7 V rámci riadenia portfólia Obchodník vykonáva úschovu a správu pre Klienta držaných finančných nástrojov, iných cenných papierov a peňažných prostriedkov.

10.8 V rámci riadenia portfólia Obchodník môže vykonávať obchody s devízovými hodnotami pre Klienta.

10.9 Obchodník využije na konverziu finančných prostriedkov Klienta kurz príslušnej Banky, alebo investičnej spoločnosti (brookera).

11. Zaistenie

11.1 Ustanovenia tohto článku 11 sa použijú len v prípade zmluvných vzťahov založených medzi Obchodníkom a Klientom takou Zmluvou o riadení portfólia, v ktorej bola výslovne dohodnutá zodpovednosť Obchodníka za pokles Hodnoty ZIUK pod Garantovanú hodnotu.

11.2 Výberom Zvoleného produktu znáša Klient v plnej miere riziká spojené s investovaním do finančných nástrojov a iných cenných papierov do okamihu poklesu Hodnoty ZIUK na úroveň Garantovanej hodnoty. Za pokles Hodnoty ZIUK pod Garantovanú hodnotu zodpovedá Obchodník.

11.3 Ak Hodnota ZIUK klesne pod Garantovanú hodnotu, Obchodník sa zaväzuje zaplatiť Klientovi rozdiel medzi Garantovanou hodnotou a aktuálnou Hodnotou ZIUK.

11.4 Ak Hodnota ZIUK klesne pod Garantovanú hodnotu, obmedzuje sa zodpovednosť Obchodníka na záväzok Obchodníka zaplatiť Klientovi rozdiel medzi Garantovanou hodnotou a aktuálnou Hodnotou ZIUK.

11.5 Povinnosti a zodpovednosť Obchodníka podľa tohto článku 11 a obdobné povinnosti a zodpovednosť Obchodníka podľa Zmluvy o riadení portfólia zanikajú okamihom, v ktorom

Obchodník prvý krát zaplatí Klientovi rozdiel medzi Garantovanou hodnotou a aktuálnou Hodnotou ZIUK.

12. Niektoré opatrenia na riadenie rizika

12.1 Pri riadení portfólia vo vzťahu k finančnému nástroju finančné rozdielové zmluvy postupuje Obchodník v súlade s Rozhodnutím o intervenčnom opatrení vo vzťahu k finančným rozdielovým zmluvám vydaným Národnou bankou Slovenska dňa 21.08.2019 (ďalej len „**Rozhodnutie NBS**“) a teda najmä:

- a) Obchodník vyžaduje od neprofesionálneho klienta, aby zaplatil ochrannú počiatočnú maržu v súlade s Rozhodnutím NBS;
- b) Obchodník poskytuje neprofesionálnemu klientovi ochranu uzavretím pri určitej marži v súlade s Rozhodnutím NBS;
- c) Obchodník poskytuje neprofesionálnemu klientovi ochranu pred záporným zostatkom v súlade s Rozhodnutím NBS;
- d) Obchodník neposkytne priamo alebo nepriamo neprofesionálnemu klientovi platbu, peňažnú alebo vylúčenú nepeňažnú výhodu v súvislosti s uvádzaním na trh, distribúciou alebo predajom finančných rozdielových zmlúv, okrem dosiahnutých ziskov z ktorejkoľvek poskytnutej finančnej rozdielovej zmluvy;
- e) Obchodník neposkytuje priamo alebo nepriamo informácie neprofesionálnemu klientovi alebo nezverejňuje informácie, ku ktorým má neprofesionálny klient prístup, týkajúce sa uvádzania na trh, distribúcie alebo predaja finančných rozdielových zmlúv, ak neobsahujú príslušné upozornenie na riziko v súlade s Rozhodnutím NBS.

13. Informovanie Klienta o stave portfólia

13.1 Obchodník poskytuje klientovi na Trvanlivom médiu pravidelný výpis o činnostiach súvisiacich so správou portfólia.

13.2 Ak Klient v Zmluve o riadení portfólia súhlasil so zasielaním korešpondencie elektronicky, Obchodník poskytuje Klientovi výpis zaslaním výpisu na Elektronickú adresu Klienta (mailom).

13.3 Ak Klient v Zmluve o riadení portfólia nesúhlasil so zasielaním korešpondencie elektronicky, Obchodník poskytuje Klientovi výpis zaslaním výpisu poštou ako obyčajnú zásielku na adresu trvalého bydliska Klienta, ktorú Klient uviedol v Zmluve o riadení portfólia.

13.4 Obchodník môže Klientovi sprístupniť výpis aj prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie

13.5 Výpis musí poskytovať jasný a vyvážený prehľad vykonaných činností a výkonnosti portfólia počas obdobia vykazovania.

13.6 Zmluvné strany sa dohodli, že Obchodník nebude vzhľadom na predpokladané veľké množstvo transakcií počas obdobia vykazovania zasielať Klientovi v rámci výpisu informácie o jednotlivých transakciách. Informácie o jednotlivých transakciách poskytne Obchodník Klientovi na požiadanie.

13.7 Vzhľadom na skutočnosť, že Obchodník má v držbe Zmluvný investičný účet Klienta, ktorý zahŕňa pozície v transakciách s finančnými nástrojmi s pákovým efektom, dohodli sa zmluvné strany, že Obchodník nebude oznamovať Klientovi zníženie počiatocnej hodnoty každého nástroja o 10 %, ale bude oznamovať Klientovi zníženie počiatocnej hodnoty o 10% a následné zníženia o násobky 10 % len vo vzťahu k počiatocnej Hodnote ZIUK. Oznámenie podľa tohto bodu uskutoční Obchodník najneskôr do konca pracovného dňa, v ktorom sa uvedený prah prekročil, alebo keď došlo k prekročeniu prahu počas nepracovného dňa, najneskôr do konca nasledujúceho pracovného dňa.

13.8 Na oznámenia podľa bodu 13.7 VOP sa vzťahujú ustanovenia bodu 13.2 až 13.4 primerane.

14. Určovanie Hodnoty Zmluvného investičného účtu Klienta

14.1 Obchodník vykonáva ocenenie majetku na Zmluvnom Investičnom účte Klienta v súlade so zásadami oceňovania pre jednotlivé finančné nástroje. Hodnota finančných nástrojov v Portfóliu Klienta sa určuje podľa postupov oceňovania, ktoré sú obvyklé na jednotlivých trhoch. Ocenenie vykonané Obchodníkom je rozhodujúce na určenie Hodnoty ZIUK.

14.2 Pri určovaní Hodnoty ZIUK vo vzťahu k finančnému nástroju finančné rozdielové zmluvy určuje Obchodník hodnotu otvorených pozícií tak, ako by ich v čase určovania Hodnoty ZIUK uzavrel a vyrovnal.

14.3 Pre účely ocenenia hotovosti je jej hodnota určená ako zostatok peňažných prostriedkov na Zmluvnom investičnom účte Klienta v deň určenia Hodnoty ZIUK.

14.4 Hodnota ZIUK je následne stanovená ako súčet hodnoty všetkých Finančných nástrojov a iných cenných papierov v Portfóliu Klienta a sumy hotovosti; k takto vypočítanej hodnote sa následne pripočíta alebo od nej odpočíta o príslušnú hodnotu pohľadávok/závazkov Klienta v deň ocenenia.

14.5 Obchodník určuje Hodnotu ZIUK k času uzávierky.

14.6 Na požiadanie Klienta určí Obchodník, po úhrade nákladov s tým spojených, Hodnotu ZIUK k ľubovoľnému dňu.

14.7 Ak sú oceňované finančné nástroje obchodované na regulovanom trhu, oceňujú sa posledným známym kurzom generovaným týmto trhom. Zverené CP evidované na Klientovom účte u Tretej osoby sa oceňujú kurzom oznámeným osobou, ktorá vedie Klientov účet u Tretej osoby. Ak oceňované finančné nástroje alebo iné cenné papiere neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, Obchodník s odbornou starostlivosťou posúdi a kontroluje, či je cena navrhnutá Klientovi spravodlivá, a to zhromažďovaním údajov o trhu použitých pri odhade ceny a ak je to možné, porovnaním s podobnými alebo porovnateľnými produktmi.

15. Poplatky

15.1 Klient je povinný hradiť Obchodníkovi za poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb poplatky a náklady (ďalej len „**Poplatky**“) a to podľa Zmluvy o riadení portfólia, VOP a Cenníka, prípadne osobitných dohôd medzi Klientom a Obchodníkom. Poplatky je Klient povinný hradiť riadne a včas.

15.2 Ak výška Poplatkov nie je uvedená v Zmluve, pre ich určenie je rozhodujúci Cenník, prípadne osobitná dohoda medzi Klientom a Obchodníkom.

15.3 Ak lehota splatnosti Poplatkov nie je uvedená v Zmluve o riadení portfólia a nie je ani inak určená, Klient je povinný zaplatiť Obchodníkovi Poplatky bez zbytočného odkladu po poskytnutí investičnej služby, investičnej činnosti alebo vedľajšej služby, za ktorú je Poplatok účtovaný, resp. s ktorou súvisí. Vzhľadom na skutočnosť, že poskytovanie služieb Obchodníkom je spravidla spojené s povinnosťou Obchodníka platiť poplatky tretích strán, Klient súhlasí s tým, aby Obchodník požadoval od Klienta vopred zálohu na zaplatenie príslušných poplatkov v primeranej výške.

15.4 Poplatky, najmä tie, ktoré sú počítané ako percento zo základu, sa zaokrúhľujú matematicky na celé centy tak, že suma vyjadrená v eurách sa zaokrúhli s presnosťou na dve desatinné miesta eura matematicky, pričom druhá číslica nasledujúca po desatinnej čiarky (pri vyjadrení sumy v euro) sa zaokrúhli nasledovne:

- ak po nej nasleduje číslica, ktorá je menšia ako číslica päť, zostáva bez zmeny a nemení sa,
- ak po nej nasleduje číslica päť, alebo číslica väčšia ako päť, zaokrúhľovaná číslica sa zvýši o jednu.

Vzhľadom na počet spoplatnených transakcií, skutočnosť, že vo veľa prípadoch poplatok za transakciu pripadajúci na Klienta môže byť nižší ako jeden eurocent a v záujme čo najpresnejšieho vyúčtovania poplatkov Klientovi, je Obchodník oprávnený počas ním určenej doby akumulovať poplatky účtované na ťarchu Klienta a takto naakumulovanú sumu následne zaokrúhliť podľa prvej vety tohto bodu.

15.5 Pre vylúčenie všetkých pochybností sa výslovne konštatuje, že najmä, no nie výlučne, pre prípad ukončenia Zmluvy o riadení portfólia Klient nemá za žiadnych okolností nárok na vrátenie žiadneho už zaplateného Poplatku ani časti Poplatku a to ani Vstupného poplatku. Klient by mal túto skutočnosť brať do úvahy pri rozhodovaní o spôsobe úhrady Poplatku (vopred alebo priebežne) v prípadoch, keď je toto relevantné.

15.6 Podrobnejšie informácie o Poplatkoch sú uvádzané ďalších ustanovenia VOP alebo v Cenníku.

15.7 Ak bola Klientovi v Zmluve o riadení portfólia priznaná percentuálna zľava zo Vstupného poplatku, aplikuje sa takáto zľava na výpočet súm každého Vstupného poplatku, ktorý je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi na základe takejto Zmluvy o riadení portfólia.

15.8 Klient výslovne súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený Cenník jednostranne meniť, dopĺňať a zaviesť nové poplatky. Zmenu Cenníka a jeho účinnosť oznámi Obchodník zverejnením v obchodných miestach a na internetovej stránke Obchodníka na adrese www.up.sk najmenej 15 dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny. Zmenu Cenníka môže Obchodník oznámiť Klientovi aj e-mailom zaslaným na Elektronickú adresu Klienta, alebo oznamom, ktorý bude Klientovi prístupný prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie.

15.9 Ak Klient nebude súhlasiť so zmenou Cenníka, je oprávnený do 60 dní od zverejnenia zmeny Cenníka Zmluvu o riadení portfólia vypovedať spôsobom dohodnutým v Zmluve o riadení portfólia. Pokiaľ Klient Zmluvu o riadení portfólia v určenej lehote nevypovie, má sa za to, že s príslušnou zmenou Cenníka súhlasí. V prípade ukončenia Zmluvy o riadení portfólia podľa tohto bodu je Klient povinný uhradiť pomernú časť ceny za služby, ktorých plnenie už začalo v cenách určených pred účinnosťou zmeny Cenníka, ktorá je dôvodom ukončenia Zmluvy o riadení portfólia.

15.10 Klient súhlasí, aby Obchodník použil na úhradu Poplatkov peňažné prostriedky na Zmluvnom investičnom účte Klienta a aby Poplatky, ako aj zálohy na zaplatenie Poplatkov Obchodník zaúčtoval na ťarchu Zmluvného investičného účtu Klienta a zinkasoval zo Zmluvného investičného účtu Klienta.

15.11 Vstupný poplatok je poplatok, ktorý je Klient povinný zaplatiť Obchodníkovi v súvislosti s uzatvorením Zmluvy o riadení portfólia, poskytnutím poradenstva v súvislosti s uzatvorením Zmluvy o riadení portfólia, odporúčením príslušného produktu UP, odporúčením Investičnej stratégie Klienta, sprostredkovaním otvorenia Zmluvného investičného účtu Klienta, Vkladu na ZIUK a poskytnutia pôžičky na umožnenie vykonávanie obchodov.

16. Vklady na Zmluvný investičný účet Klienta

16.1 Zasláním peňažných prostriedkov na Účet Obchodníka Klient vyjadruje svoj súhlas, aby Obchodník po odrátaní príslušných Poplatkov v zmysle Zmluvy o riadení portfólia, VOP a Cenníka pripísal zaslanú sumu v prospech Zmluvného investičného účtu Klienta.

Prevodom Zverených CP na účet určený Obchodníkom alebo na Klientov účet u Tretej osoby Klient vyjadruje svoj súhlas, aby Obchodník pripísal Zverené CP v prospech Zmluvného investičného účtu Klienta a zaradil do Portfólia Klienta; uvedený súhlas sa týka aj Zverených CP, ktoré sú evidované na Klientovom účte u Tretej osoby v čase zabezpečenia práva Obchodníka nakladať so Zverenými CP na Klientovom účte u Tretej osoby.

16.2 Klient je oprávnený uskutočňovať peňažné Vklady na ZIUK bezhotovostným prevodom z Bankového účtu Klienta, alebo hotovostným vkladom Klienta na Účet Obchodníka, alebo prevodom na ZIUK z iného zmluvného investičného účtu klienta vedeného Obchodníkom, ak Obchodník prevod peňažných prostriedkov medzi jednotlivými zmluvnými investičnými účtami umožňuje, alebo v hotovosti na pobočke alebo v sídle Obchodníka. Obchodník je oprávnený odmietnuť akýkoľvek hotovostný Vklad na ZIUK.

16.3 Vklad na ZIUK spočívajúci vo vklade finančných nástrojov alebo iných cenných papierov uskutočňuje Klient prevodom na účet určený Obchodníkom alebo na Klientov účet u Tretej osoby. Obchodník je oprávnený odmietnuť akýkoľvek Vklad na ZIUK spočívajúci vo vklade finančných nástrojov alebo iných cenných papierov.

16.4 Každú platbu v prospech Účtu Obchodníka je Klient povinný označiť správnym Variabilným symbolom.

16.5 Každú platbu v prospech Účtu Obchodníka, ktorá nebude označená správnym Variabilným symbolom a ktorú sa Obchodníkovi nepodarí identifikovať a priradiť ku konkrétnej zmluve Klienta, je Obchodník oprávnený vrátiť v prospech bankového účtu, z ktorého platbu prijal; v prípade takýchto

neidentifikovaných hotovostných vkladov vydá Obchodník sumu vkladu na požiadanie osobe, ktorá preukáže, že vklad uskutočnila a to prevodom na účet takejto osoby.

16.6 Každý Vklad na ZIUK musí Klient uskutočniť minimálnej vo výške Minimálneho vkladu. Výška Minimálneho vkladu je 30 EUR.

16.7 Ak Klient zašle na Účet Obchodníka menší ako Minimálny vklad, tak Obchodník nie je povinný pripísať sumu takéhoto vkladu v prospech Zmluvného investičného účtu Klienta a Obchodník je oprávnený podľa svojho uváženia takýto vklad Klientovi vrátiť, alebo počkať do doby, kedy takýto vklad spolu s neskorším vkladom dosiahne výšku Minimálneho vkladu alebo pripísať takýto vklad v prospech Zmluvného investičného účtu Klienta.

16.8 Do času kým suma vkladov Klienta nedosiahne výšku prvej platby dohodnutej v Zmluve o riadení portfólia Obchodník nie je povinný pripísať sumu takýchto vkladov v prospech Zmluvného investičného účtu Klienta a Obchodník je oprávnený podľa svojho uváženia takéto vklady Klientovi po odrátaní Vstupného poplatku vrátiť, alebo počkať do doby, kedy takéto vklady spolu s neskoršími vkladmi dosiahnu výšku prvej platby dohodnutej v Zmluve o riadení portfólia, alebo pripísať takéto vklady v prospech Zmluvného investičného účtu Klienta.

16.9 Klient je oprávnený realizovať vklady aj po dosiahnutí Cieľovej sumy alebo splatení Jednorazového vkladu.

17. Výbery zo Zmluvného investičného Účtu Klienta

17.1 Ak nie je v týchto VOP stanovené inak, Klient je oprávnený kedykoľvek požiadať o Výber zo ZIUK.

17.2 Ak sa nejedná o výber celého zostatku Zmluvného investičného účtu Klienta, tak Minimálna suma výberu zo Zmluvného investičného účtu Klienta je 100 EUR. Ak sa jedná o výber celého zostatku Zmluvného investičného účtu Klienta, tak Minimálna suma výberu zo Zmluvného investičného účtu Klienta je rovná zostatku Zmluvného investičného účtu Klienta.

17.3 Obchodník nie je povinný akceptovať žiadosť o výber nižšej ako Minimálnej sumy výberu.

17.4 O Výber zo ZIUK je Klient oprávnený požiadať na formulári žiadosti, ktorá je prístupná v obchodných miestach Obchodníka, alebo na webovom sídle Obchodníka na internetovej stránke www.up.sk v sekcii Dokumenty; podpis Klienta na žiadosti o Výber zo ZIUK musí byť overený notárskym úradom alebo osobou poverenou Obchodníkom. O Výber zo ZIUK je Klient oprávnený požiadať aj prostredníctvom žiadosti vyplnenej prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie, ak Obchodník Klientovi takýto prístup umožnil a ak Služby elektronickej komunikácie umožňujú zadať žiadosť o Výber zo ZIUK.

17.5 V prípade žiadosti o Výber zo ZIUK je Obchodník oprávnený požiadať Klienta o predloženie dokladov potrebných k vykonaniu identifikácie Klienta a k overeniu identifikácie Klienta a požiadať Klienta o umožnenie vykonania identifikácie a overenia identifikácie, všetko podľa Zákona o boji proti

legalizácii, ako aj o predloženie ďalších dokladov, ktoré možno od Klienta v súvislosti so žiadosťou o Výber zo ZIUK požadovať podľa Zákona o boji proti legalizácii. Ak Klient neumožní Obchodníkovi vykonať identifikáciu Klienta alebo overenie jeho identifikácie, alebo ak Klient nepredloží Obchodníkovi doklady požadované podľa tohto bodu, Obchodník nie je povinný žiadosť o Výber zo ZIUK akceptovať ani zrealizovať.

17.6 V prípade akceptovania žiadosti o Výber zo ZIUK, Obchodník výber zaúčtuje na ťarchu Zmluvného investičného účtu Klienta a peňažné prostriedky poukáže bezhotovostne v prospech účtu označeného Klientom (najmä bankový účet Klienta, alebo iný účet vedený pre Klienta Obchodníkom, ak Obchodník prevody peňažných prostriedkov medzi zmluvnými investičnými účtami umožňuje) a Zverené CP, ktoré Klient previedol na účet určený Obchodníkom, prevedie Obchodník v prospech účtu označeného Klientom; Obchodník je oprávnený odmietnuť zrealizovať Výber zo ZIUK, (i) ak Klient žiada poukázať peňažné prostriedky v prospech účtu, ktorý nevedie pre Klienta Obchodník a takýto účet nie je Bankovým účtom Klienta, (ii) ak Klient žiada vyplatiť peňažné prostriedky v hotovosti alebo (iii) ak Klient žiada previesť Zverené CP v prospech účtu vedeného pre inú osobu ako Klienta.

17.7 Vzhľadom na skutočnosť, že zrealizovanie Výberu zo ZIUK si spravidla vyžaduje uzatvorenie aktuálne otvorených pozícií Klienta a/alebo odpredaj finančných nástrojov a iných cenných papierov z Portfólia Klienta, pri čom sa Obchodník usiluje dosiahnuť čo najlepšiu cenu pre Klienta, Klient súhlasí s tým, aby Obchodník zrealizoval Výber zo ZIUK a peňažné prostriedky zaslal na Bankový účet Klienta až po tom, ako Obchodník v rozsahu potrebnom pre zrealizovanie Výberu zo ZIUK uzatvorí aktuálne otvorené pozície Klienta a/alebo odpredá finančné nástroje a iné cenné papiere z Portfólia Klienta. Ak sa Obchodníkovi do 6 mesiacov od akceptácie žiadosti o Výber zo ZIUK nepodarí uzatvoriť aktuálne otvorené pozície Klienta a/alebo odpredať finančné nástroje a iné cenné papiere z Portfólia Klienta v rozsahu potrebnom pre zrealizovanie Výberu zo ZIUK a Obchodník sa s Klientom nedohodne inak, tak je Obchodník oprávnený za účelom zrealizovania Výberu zo ZIUK previesť finančné nástroje a iné cenné papiere z Portfólia Klienta na účet Klienta v banke alebo u iného obchodníka s cennými papiermi; k tomu je Klient povinný poskytnúť Obchodníkovi Obchodníkom požadovanú súčinnosť. Obchodník môže zrealizovať Výber zo ZIUK aj po častiach.

17.8 Obchodník upozorňuje Klienta, že v dôsledku potreby uzatvorenia aktuálne otvorených pozícií Klienta a/alebo v dôsledku potreby odpredaja finančných nástrojov a iných cenných papierov z Portfólia Klienta podľa bodu 17.7 týchto VOP sa suma výberu zostatku zo Zmluvného investičného účtu Klienta môže líšiť od stavu Zmluvného investičného účtu Klienta v čase uskutočnenia žiadosti o Výber zo ZIUK.

17.9 Za deň zrealizovania žiadosti o Výber zo ZIUK sa považuje deň odpísania finančných prostriedkov z účtu Obchodníka.

17.10 Bez ohľadu na ostatné ustanovenia VOP, Obchodník nie je povinný zrealizovať Výber zo ZIUK v rozsahu, v akom takýto výber nemožno na ťarchu Zmluvného investičného účtu Klienta zrealizovať z dôvodu nedostatočného zostatku na Zmluvnom investičnom účte Klienta.

18. Všeobecné ustanovenia o Obchodovaní

18.1 Obchodník nie je povinný obchodovať s peňažnými prostriedkami na Zmluvnom investičnom účte Klienta a aktívne vykonávať riadenie Portfólia Klienta, ak zostatok na Zmluvnom investičnom účte Klienta v dôsledku Výberu zo ZIUK klesne pod sumu 100 EUR.

18.2 Do času kým suma vkladov Klienta nedosiahne výšku prvej platby dohodnutej v Zmluve o riadení portfólia Obchodník nie je povinný obchodovať s peňažnými prostriedkami na Zmluvnom investičnom účte Klienta a aktívne vykonávať riadenie Portfólia Klienta.

18.3 Obchodník je oprávnený ukončiť obchodovanie s peňažnými prostriedkami na Zmluvnom investičnom účte Klienta a ukončiť aktívne vykonávanie riadenia Portfólia Klienta, ak zostatok na Zmluvnom investičnom účte Klienta klesne pod Garantovanú hodnotu.

V prípade produktu UP Kombi je Obchodník oprávnený prerušiť alebo ukončiť obchodovanie na Zmluvnom investičnom účte Klienta a prerušiť alebo ukončiť aktívne vykonávať riadenie Portfólia Klienta (i) ak Hodnota ZIUK tvorená peňažnými prostriedkami je v percentuálnom vyjadrení vo vzťahu k celkovej Hodnote ZIUK nižšia ako je podľa Investičnej stratégie klienta potrebné pre optimálne využitie hodnoty portfólia (ii) ak Hodnota ZIUK nedosahuje sumu Minimálneho vstupného vkladu pre príslušný produkt UP Kombi.

18.4 Peňažné prostriedky pripísané v prospech Zmluvného investičného účtu Klienta, vo vzťahu ku ktorým neplatí, že Obchodník nie je povinný s takými peňažnými prostriedkami obchodovať ani aktívne vykonávať riadenie Portfólia Klienta, a vo vzťahu ku ktorým platí, že ich Obchodník určil na nákup finančných rozdielových zmlúv, zasiela Obchodník za účelom vykonávania obchodov na účet príslušného brokera najneskôr do 7 dní od ich pripísania v prospech Zmluvného investičného účtu Klienta.

18.5 Obchodník je oprávnený obstarávať finančné nástroje a iné cenné papiere do Portfólia Klienta alebo predávať finančné nástroje a iné cenné papiere z Portfólia Klienta prostredníctvom združených pokynov, v rámci ktorých Obchodník obstará / predá finančný nástroj alebo iný cenný papier súčasne pre viacerých klientov. Ak je združený pokyn zrealizovaný len čiastočne, má sa za to, že Obchodník obstaral / predal finančné nástroje alebo iné cenné papiere klientom pomerne v pomere vytvárajúcom združený pokyn. Združovanie pokynov klientov nesie so sebou riziko pohybu aktuálneho kurzu finančného nástroja alebo iného cenného papiera nepriaznivým smerom. Klient súhlasí so spájaním pokynov Klienta s inými klientmi.

19. Identifikácia klientov

19.1 Podľa § 73 ods. 3 Zákona o cenných papieroch je Obchodník povinný požadovať preukázanie totožnosti Klienta pri každom obchode, resp. pri uzatváraní obchodného vzťahu. Svoju totožnosť Klient preukazuje predložením dokladu totožnosti. Overovanie totožnosti Klienta, správnosť identifikačných údajov a pravosť podpisov splnomocnených osôb vykonáva Obchodník, alebo osoba, ktorú Obchodník za týmto účelom poveril. Klient je pri každom obchode povinný vyhovieť každej takejto žiadosti Obchodníka. Vykonanie obchodu so zachovaním anonymity Klienta je Obchodník povinný odmietnuť.

19.2 Totožnosť Klienta sa preukazuje platným preukazom totožnosti.

19.3 Pri vykonávaní obchodu prostredníctvom technických zariadení, alebo pri poskytovaní informácií Klientovi telefonicky, sa totožnosť Klienta preukazuje prostredníctvom Bezpečnostných nástrojov, ak pred nastavením tohto procesu, došlo k preukázaniu totožnosti Klienta za účelom identifikácie resp. jej overenie zo strany Klienta.

19.4 Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov s Klientmi a na ďalšie účely uvedené v bode 19.1 VOP sú Klienti a ich zástupcovia aj bez súhlasu dotknutých osôb povinní pri každom obchode Obchodníkovi na jeho žiadosť:

- a) poskytnúť/umožniť:
 - i) pri fyzickej osobe zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti; u fyzickej osoby – podnikateľa aj zistenie adresy miesta podnikania, identifikačného čísla, ak bolo pridelené, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
 - ii) pri právnickej osobe zistenie názvu, adresy sídla, identifikačného čísla, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby,
 - iii) pri maloletom, ktorý nemá doklad totožnosti, zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti maloletého a jeho zákonného zástupcu,
 - iv) kontaktné telefónne číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,
 - v) doklady a údaje preukazujúce a dokladujúce: schopnosť Klienta splniť si záväzky z obchodu, oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu, splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie alebo vykonanie obchodu, ktoré sú ustanovené Zákonom o cenných papieroch alebo osobitnými predpismi, alebo ktoré sú dohodnuté s Obchodníkom,
 - vi) osobné údaje týkajúce sa ekonomickej identity Klienta na účely Zákona o cenných papieroch a na účely Zákona o boji proti legalizácii,
- b) umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním:
 - i) osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúcí orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti,
 - ii) ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich a dokladujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje písmeno a) tohto bodu.

19.5 Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely prípravy, uzatvárania a vykonávania obchodov s Klientmi a na ďalšie účely uvedené v bode 19.4 týchto VOP Obchodník je oprávnený pri každom obchode požadovať od Klienta a jeho zástupcu údaje v rozsahu podľa bodu 19.4 písm. a) týchto VOP a opakovane ich pri každom obchode získavať spôsobom uvedeným v bode 19.4 písm. b) týchto VOP. Klient a jeho zástupca sú povinní vyhovieť každej takejto žiadosti Obchodníka.

19.6 Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov medzi Obchodníkom a Klientmi, na účel ochrany a domáhania sa práv Obchodníka voči Klientom, na účel zdokumentovania činnosti Obchodníka a podriadených subjektov v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní, na účely výkonu dohľadu nad Obchodníkom a nad jeho činnosťami a na plnenie si úloh a povinností Obchodníka podľa Zákona o cenných papieroch a iných všeobecne záväzných právnych predpisov je Obchodník aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb oprávnený zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa bodu 19.4 týchto VOP, pritom je Obchodník oprávnený s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov vyhotovovať kópie dokladov totožnosti a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady v rozsahu podľa bodu 19.4 týchto VOP.

19.7 Za preukaz totožnosti sa na účely týchto VOP považujú:

- a) občiansky preukaz vydaný v Európskej únii, alebo
- b) oprávnenie k dlhodobému alebo trvalému pobytu na území SR, alebo iný doklad preukazujúci pobyt na území iného členského štátu.

19.8 Podmienkou vzniku zmluvného vzťahu je povinnosť Klienta predložiť identifikačné doklady. Klienti predkladajú tieto doklady:

- a) Tuzemec – právnická osoba a fyzická osoba – podnikateľ so sídlom na území SR je povinná predložiť doklady, ktoré osvedčujú vznik právnickej osoby, resp. príslušné oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti (napr. výpis z obchodného registra, živnostenské oprávnenie, koncesnú listinu a pod.). Ak Klient nepodlieha povinnosti zápisu do obchodného registra, je povinný predložiť listinu, ktorou bola právnická osoba založená spolu s listinou osvedčujúcou zápis v inom úradnom registri.
- b) Cudzozemec – právnická osoba a fyzická osoba – podnikateľ so sídlom mimo územia SR predkladá na overenie totožnosti výpis z firemného alebo obchodného registra v zahraničí overený notárom v štáte sídla spoločnosti, resp. zastupiteľským úradom tohto štátu na území SR s menovitým uvedením štatutárneho zástupcu. Obchodník je oprávnený požadovať úradný preklad týchto dokumentov do slovenčiny. V prípade, že cudzozemec – právnická osoba podniká na území SR prostredníctvom svojho podniku, organizačnej zložky alebo prevádzky, je povinný predložiť doklad osvedčujúci oprávnenie na podnikateľskú činnosť na území SR, t.j. výpis z Obchodného registra SR, stanovky alebo dokumenty podobnej povahy.
- c) Tuzemec – fyzická osoba (nepodnikateľ) predkladá občiansky preukaz.
- d) Cudzozemec – fyzická osoba predkladá občiansky preukaz, cestovný pas alebo preukaz o povolení na pobyt a doklad o pobyte.

Ak o to Obchodník požiada, dokumentáciu potrebnú pre uzatvorenie zmluvy podľa článku 19 predkladá Klient formou originálu, prípadne úradne overenej fotokópie. Obchodník má právo požadovať odpisy listín a podpisy na listinách osvedčené notárom alebo iným orgánom v zmysle platných právnych predpisov. Obchodník je oprávnený rozhodnúť, že doklady podľa tohto bodu môžu byť nahradené inými dokladmi.

19.9 Za právnickú osobu, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárny orgán, prípadne iná osoba oprávnená konať v mene právnickej osoby (prokurista, likvidátor a pod.) v zmysle výpisu z obchodného registra a to spôsobom, ktorý určuje zápis v obchodnom registri. Za právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra, koná štatutárny orgán – t.j. osoby, ktoré sú na to oprávnené zmluvou o zriadení právnickej osoby, zakladateľskou listinou, alebo inými zodpovedajúcimi listinami v súlade s príslušnými právnymi predpismi.

19.10 V prípade, že dôjde k zmene v obsadení štatutárneho orgánu Klienta – právnickej osoby, je táto zmena účinná voči Obchodníkovi momentom, keď mu bol predložený originál alebo úradne overená fotokópia právoplatného rozhodnutia toho orgánu, ktorý je v zmysle spoločenskej zmluvy, zakladateľskej listiny, prípadne stanov spoločnosti oprávnený uskutočniť takúto zmenu. Toto ustanovenie nemá vplyv na povinnosť Klienta uviesť zápis v Obchodnom registri alebo v inom úradnom registri do súladu s faktickým právnym stavom ako i na povinnosť Klienta predložiť Obchodníkovi bezodkladne po uskutočnení zmeny v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri nový výpis z Obchodného registra. Dôveryhodnosť a dostatočnosť predložených listín je Obchodník oprávnený posúdiť podľa vlastného uváženia.

19.11 Fyzická osoba môže konať samostatne vo vzťahu s Obchodníkom iba za predpokladu, že má úplnú spôsobilosť na právne úkony. Za osoby, ktoré nemajú úplnú spôsobilosť na právne úkony, koná vo vzťahu s Obchodníkom ich zákonný zástupca.

19.12 Klient sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo musí byť udelené v písomnej forme, musí byť z neho zrejmé, kto je zastúpený, kto je zástupca, na aké právne úkony a na aký čas sa udeľuje. Podpisy na plnomocenstve musia byť úradne overené, alebo ak sa udeľuje plnomocenstvo priamo u Obchodníka, overené zamestnancom Obchodníka. Pokiaľ je plnomocenstvo vystavené mimo územia SR, overí podpis na plnomocenstve notár v krajine, kde bolo plnomocenstvo vystavené. Ak sa v zmysle platných právnych predpisov a medzinárodných zmlúv záväzných pre SR vyžaduje vyššie overenie, je potrebné plnomocenstvo apostilovať orgánom oprávneným podľa Haagskeho Dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín alebo superlegalizovať na zastupiteľskom úrade SR v krajine vystavenia.

19.13 Ak za Klienta koná zástupca, či už na základe zákona alebo na základe plnomocenstva, Obchodník overuje totožnosť zástupcu a predkladá sa doklad, z ktorého je zrejmé oprávnenie na zastupovanie.

19.14 Obchodník je vždy podľa svojho uváženia oprávnený odmietnuť konanie splnomocnenca.

19.15 Ak má Obchodník pochybnosti o správnosti údajov v predložených dokladoch, alebo ak v nich nie sú obsiahnuté všetky potrebné údaje, alebo ak to Obchodník považuje za potrebné vzhľadom na okolnosti prípadu, môže si od Klienta vyžiadať ďalšie doklady, prípadne ich overenie. Klient je povinný takejto žiadosti vyhovieť.

20. Klientsky majetok a jeho ochrana

20.1 Klientskym majetkom sa na účely Zákona o cenných papieroch rozumejú peňažné prostriedky, štruktúrované vklady a finančné nástroje Klienta zverené obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi v súvislosti s vykonaním investičnej služby alebo vedľajších služieb podľa § 6 ods. 2 písm. a) Zákona o cenných papieroch, a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty, ak Klientom je osoba podľa § 81 ods. 1 a) až c) a § 81 ods. 2 Zákona o cenných papieroch.

20.2 Garančný fond investícií je fond tvorený príspevkami obchodníkov s cennými papiermi, do ktorého prispieva aj Obchodník a slúži na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý Obchodníkom na vykonanie investičnej služby.

20.3 Za nedostupný klientsky majetok má Klient právo na náhradu z Garančného fondu v eurách a Garančný fond je povinný zaň poskytnúť náhradu v rozsahu a za podmienok ustanovených Zákonom o cenných papieroch.

20.4 Za nedostupný chránený klientsky majetok poskytuje Garančný fond náhradu jednému Klientovi alebo inej oprávnenej osobe za podmienok stanovených Zákonom o cenných papieroch.

20.5 Dôkladné a vyčerpávajúce informácie o ochrane klientskeho majetku sú uvedené v dokumente s označením Informácie pre klientov o Garančnom fonde investícií, ktorý je zverejnený a dostupný na internetovej stránke Obchodníka na adrese www.up.sk v sekcii Dokumenty.

20.6 Obchodník eviduje všetky finančné nástroje Klienta a peňažné prostriedky tvoriace Portfólio Klienta oddelene od finančných nástrojov a peňažných prostriedkov iných klientov a oddelene od finančných nástrojov a peňažných prostriedkov patriacich do majetku Obchodníka.

20.7 Obchodník je oprávnený pre Klienta otvoriť aj podúčty Zmluvného investičného účtu Klienta. V prípade, ak Obchodník otvorí Klientovi podúčty Zmluvného investičného účtu Klienta, zaväzuje sa tieto odlíšiť označením. Klientsky majetok zverený Obchodníkovi nie je súčasťou majetku Obchodníka.

20.8 Obchodník v súlade so Zákonom o cenných papieroch a MiFID II nie je oprávnený uzatvárať dohody o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva s neprofesionálnymi klientmi na účel zaistenia alebo pokrytia súčasných alebo budúcich skutočných, podmienených alebo prípadných povinností klientov.

20.9 Obchodník je oprávnený uzatvárať zmluvy, ktorými zveruje finančné nástroje Klienta do druhej evidencie, správy alebo úschovy u Custodiána.

20.10 Finančné nástroje, ktoré Obchodník prevzal do správy alebo úschovy, alebo ich pre Klienta obstaral, môžu byť evidované v ďalších čiastkových evidenciách vedených Obchodníkom alebo v úschove vybranej Banky.

20.11 V prípade zahraničných cenných papierov sa finančné nástroje Klienta evidujú u Custodiána na účtoch vedených na meno Klienta alebo na meno Obchodníka, na iných účtoch alebo aj iným spôsobom, a to vždy v súlade so zvyklosťami a príslušnými právnymi predpismi jednotlivých štátov a príslušných kapitálových trhov.

20.12 Finančné nástroje, ktoré pre Klienta obstaral Obchodník, prechádzajú do klientskeho majetku dňom ich nadobudnutia Obchodníkom. Obchodník nie je povinný odovzdať Klientovi obstarané finančné nástroje, je však povinný Klientove finančné nástroje uschovať, ak to zvyklosti na jednotlivých kapitálových a peňažných trhoch umožňujú. Finančné nástroje, ktoré Klient zveril Obchodníkovi na predaj, sú majetkom Klienta, pokiaľ ich nenadobudne tretia osoba.

21. Viazaní investiční agenti

21.1 Viazaným investičným agentom je osoba, ktorá na plnú a bezpodmienečnú zodpovednosť Obchodníka vykonáva na základe písomnej zmluvy pre túto osobu finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu a ďalšie činnosti podľa osobitného predpisu.

21.2 Finančným sprostredkovaním je vykonávanie najmenej jednej z týchto činností uvedenej v Zákone o finančnom sprostredkovaní :

- a) predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzatváranie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- b) poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní Klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- c) spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,
- d) spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich Klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje
- e) poskytovanie informácií o jednej alebo o viacerých zmluvách o poskytnutí finančnej služby v súlade s kritériami, ktoré si klienti zvolia prostredníctvom webového sídla alebo iných médií, ako aj predloženie porovnania jednotlivých produktov vrátane ceny a porovnania týchto produktov alebo poskytnutie zľavy z ceny zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak klient môže priamo alebo nepriamo uzatvoriť zmluvu o poskytnutí finančnej služby prostredníctvom webového sídla alebo iných médií.

21.3 Finančným sprostredkovaním v sektore kapitálového trhu je:

- a) poskytovanie investičnej služby, prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a podielových listov, podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a ich propagácia,
- b) poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a podielovým listom podielových fondov a k cenným papierom vydaným zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.

21.4 Viazaný investičný agent postupuje pokyny Klienta výhradne Obchodníkovi.

21.5 Viazaný investičný agent nie je oprávnený prijímať peňažné prostriedky alebo finančné nástroje Klientov, pokiaľ Zákon o finančnom sprostredkovaní nestanovuje inak.

21.6 O všetkých informáciách týkajúcich sa pokynov prijatých od Klienta a odovzdaných viazanému investičnému agentovi informuje Klienta viazaný investičný agent. Obchodník informuje Klienta v rozsahu podľa zmlúv uzatvorených s Klientom a podľa týchto VOP.

21.7 Klient podpísaním Zmluvy o riadení portfólia potvrdzuje, že ak pred podpisom Zmluvy o riadení portfólia jednal s viazaným investičným agentom, tak bol takýmto viazaným investičným agentom (ďalej spoločne len „VIA“) riadne informovaný a upozornený a boli mu položené otázky všetko v nasledovnom rozsahu:

- a) VIA si vyžiadal identifikačné údaje Klienta,

- b) VIA uviedol identifikačné údaje o svojej osobe, uviedol identifikačné údaje o osobe Obchodníka spolu s údajmi o tom, v akom rozsahu podliehajú regulujúcemu dohľadu v členskom štáte a na základe akého povolenia tieto osoby podnikajú, v akom rozsahu a na akom mieste,
- c) VIA uviedol Klientovi informácie o celkových poplatkoch a súvisiacich nákladoch, ktoré súvisia s poskytovaním investičných služieb Obchodníka a o vplyve nákladov na návratnosť investície,
- d) VIA oboznámil Klienta aké sú možné riziká pre Klienta, ktoré môžu byť spojené s požadovanou službou,
- e) VIA upozornil Klienta, že predpokladané výnosy nie sú zaručené a nie je zaručená ani návratnosť investovanej čiastky,
- f) VIA oboznámil Klienta o podstatných zmluvných podmienkach, ktoré sa vzťahujú na poskytovanú investičnú službu ako aj o zmluvných podmienkach, na ktoré sa Klient informoval,
- g) VIA informoval Klienta o druhu finančného nástroja, na ktorý sa Zmluva o riadení portfólia vzťahuje, vrátane jeho charakteristík a rizík spojených s investovaním do tohto druhu nástroja a o navrhovanej investičnej stratégii,
- h) VIA informoval Klienta o Garančnom fonde investícií obchodníkov s cennými papiermi, o podmienkach poskytovania náhrad z Garančného fondu investícií obchodníkov s cennými papiermi, výške a spôsobe ich uplatňovania,
- i) VIA informoval Klienta o mieste výkonu služby
- j) VIA poučil Klienta o možnosti využívania Služieb elektronickej komunikácie najmä poučil Klienta o používaní elektronického prístupu Klienta do webovej aplikácie (tzv. UPky).

22. Používanie Služieb elektronickej komunikácie

22.1 Klient je za stanovených podmienok oprávnený komunikovať s Obchodníkom prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie a je oprávnený týmto spôsobom doručovať Obchodníkovi žiadosti, návrhy a oznámenia ak Obchodník Klientovi Služby elektronickej komunikácie sprístupnil a ak to Služby elektronickej komunikácie umožňujú.

22.2 Ak nie je vo VOP určené inak, Obchodník akceptuje žiadosť o Výber zo ZIUK uskutočnenú prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie len ak sa Klient pri použití Služieb elektronickej komunikácie riadne autentifikoval a žiadosť o Výber zo ZIUK riadne autorizoval prostredníctvom Bezpečnostných nástrojov, a ak Klient dodržal ďalšie podmienky pre Výber zo ZIUK a použitie Služieb elektronickej komunikácie stanovené vo VOP.

22.3 Aktívne operácie Služieb elektronickej komunikácie Klient autorizuje prostredníctvom Autorizačných nástrojov (zväčša SMS kód), zavedených Obchodníkom.

22.4 Obchodník je oprávnený pri akýchkoľvek pochybnostiach neakceptovať žiadosť o Výber zo ZIUK uskutočnenú prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie a odmietnuť taký Výber zo ZIUK realizovať, prípadne žiadať Klienta o písomné potvrdenie doručenej žiadosti o Výber zo ZIUK, alebo žiadať dodatočný spôsob autorizácie.

22.5 Klient je povinný zabezpečiť utajenie Bezpečnostného nástroja, chrániť ho a urobiť všetky potrebné opatrenia, aby zabránili jeho strate, krádeži alebo zneužitiu neoprávnenou osobou, najmä nesmie zaznamenávať (pokiaľ je to možné) Bezpečnostný nástroj v žiadnej forme ani ho uchovávať spolu s inými údajmi, ktorých prezradenie môže spôsobiť Klientovi škodu. Ak Klient túto povinnosť

nesplní, Obchodník nezodpovedá za sprístupnenie informácií o Zmluvnom investičnom účte Klienta, za zneužitie takto sprístupnených informácií, ako aj za ďalšie škody, ktoré nesplnením tejto povinnosti vzniknú. V takom prípade platí, že zneužitie Bezpečnostného nástroja bolo spôsobené zavineným konaním a/alebo opomenutím Klienta, pokiaľ nie je preukázaný opak.

22.6 Ak dôjde k strate alebo krádeži Bezpečnostného nástroja, alebo ak sa Klient z akéhokoľvek dôvodu domnieva, že jeho Bezpečnostný nástroj môže byť alebo bol zneužitý, je povinný bez zbytočného odkladu túto skutočnosť oznámiť Obchodníkovi a požiadať Obchodníka o znefunkčnenie (blokáciu) Bezpečnostného nástroja, inak Klient zodpovedá za ich zneužitie a za všetky škody, ktoré Klientovi a/alebo Obchodníkovi v súvislosti s takým zneužitím vzniknú.

22.7 Obchodník je oprávnený, podľa vlastného uváženia, najmä v prípade existencie dôvodného podozrenia zo zneužitia Služieb elektronickej komunikácie, vykonať blokáciu elektronického prístupu k Zmluvnému investičnému účtu Klienta aj bez žiadosti Klienta, a to až do času, pokým nepominú dôvody blokácie. O tejto skutočnosti Obchodník informuje Klienta.

22.8 Obchodník informuje Klienta o spôsobe používania jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie a Bezpečnostného nástroja. Klient je v čase uzavretia Zmluvy o riadení portfólia oboznámený s týmito VOP a so spôsobom používania jednotlivých Služieb elektronickej komunikácie. Obchodník nezodpovedá za akékoľvek škody spôsobené neodbornou manipuláciou so Službami elektronickej komunikácie a/alebo Autentifikačnými nástrojmi a/alebo Autorizačnými nástrojmi.

22.9 Klient berie na vedomie, že elektronická komunikácia s Obchodníkom prebiehajúca prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie sa uskutočňuje sprostredkované aj prostredníctvom tretej osoby, ktorá poskytuje príslušné komunikačné služby (internet, mobilná sieť a pod., ďalej len „externý dodávateľ“). Obchodník nie je zodpovedný za škody, ktoré vzniknú v dôsledku technických porúch na strane externého dodávateľa, ani v dôsledku zmien či ukončenia právnych vzťahov medzi Klientom a externým dodávateľom, príp. porušenia povinností vyplývajúcich z týchto právnych vzťahov.

22.10 Klient je povinný skontrolovať súlad medzi informáciou, ktorú mu Obchodník doručí prostredníctvom Služby elektronickej komunikácie a skutočným stavom. Ak Klient zistí akýkoľvek nesúlad, je povinný požiadať Obchodníka o blokáciu Autentifikačných nástrojov a Autorizačných nástrojov a Obchodníkovi identifikovať zistený nesúlad.

22.11 Klient berie na vedomie, že ho Obchodník prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie môže informovať v zmysle § 13 ods. 1 písm. f) Zákona o ochrane OÚ o nových ponúkaných produktoch, ako aj o zmenách týchto VOP a Cenníka. Klient si je vedomý že je oprávnený namietiť spracovanie osobných údajov na účely priameho marketingu v zmysle § 27 Zákona o ochrane OÚ.

22.12 Obchodník nenesie zodpovednosť za škody, ktoré vznikli Klientovi v súvislosti s porušením povinností ustanovených v týchto VOP, najmä za škody vzniknuté v dôsledku zneužitia Služieb elektronickej komunikácie neoprávnenou osobou, alebo v dôsledku podvodného konania Klienta za predpokladu, že takéto zneužitie ani podvodné konanie nemohol Obchodník rozoznať ani s vynaložením odbornej starostlivosti.

22.13 Obchodník si vyhradzuje právo, na prerušenie poskytovania Služieb elektronickej komunikácie Klientovi. Počas tejto doby má Klient právo a možnosť zadávať žiadosti, návrhy a oznámenia písomnou formou. Prerušenie poskytovania Služieb formou elektronickej komunikácie sa nepovažuje za porušenie povinnosti Obchodníka, a Obchodník nie je zodpovedný za škody, ktoré vzniknú Klientovi v dôsledku nefunkčnosti Služby elektronickej komunikácie.

23. Práva a povinnosti Klienta

23.1 Klient je povinný oznamovať a dokladmi preukázať všetky zmeny údajov, ktoré Obchodníkovi v súvislosti so Zmluvou o riadení portfólia skôr poskytol (napr. pri zmene bydliska, občianskeho preukazu a pod.), alebo ktoré môžu mať dopad na uzatvorený zmluvný vzťah a je zodpovedný za prípadné škody vzniknuté v dôsledku porušenia tejto povinnosti. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú oznámením nesprávneho, nepravdivého alebo neaktuálneho údaju.

23.2 Pri poskytovaní investičných služieb Obchodníkom sa Klient zaväzuje: poskytnúť bez zbytočného odkladu všetky informácie, podklady a inú súčinnosť, o ktoré Obchodník Klienta požiada pri plnení ustanovení Zmluvy o riadení portfólia a týchto VOP, inak Obchodník nezodpovedá za prípadnú škodu,

23.3 Klient, ktorým je právnická osoba alebo fyzická osoba – podnikateľ, ktorý má mať pridelený LEI kód, oznámi Obchodníkovi svoj LEI kód (identifikátor právnickej osoby alebo fyzickej osoby podnikateľa) kedykoľvek na požiadanie Obchodníka pre účely plnenia ohlasovacích alebo iných povinností Obchodníka podľa príslušných právnych predpisov. Uzavretím každého obchodu s finančnými nástrojmi a každou žiadosťou o poskytnutie investičnej služby Klient vyhlasuje, že jeho LEI kód je platný a zostane platný po nevyhnutne potrebnú dobu na vykonanie príslušného obchodu alebo investičnej služby.

23.4 Klient je oprávnený požiadať Obchodníka, aby mu zabezpečil pridelenie LEI kódu, na čo je povinný Obchodníkovi poskytnúť príslušné splnomocnenie a akékoľvek údaje (vrátane údajov o svojich materských spoločnostiach) vyžadované príslušným subjektom, na získanie LEI kódu. Klient je taktiež oprávnený Obchodníka požiadať o obnovu LEI kódu, pričom získanie a obnova LEI kódu pre Klienta sú Obchodníkom spoplatnené administratívnym poplatkom v zmysle platného Cenníku.

23.5 Klient záväzne vyhlasuje, že peňažné prostriedky, ktoré používa/použije na vykonanie obchodu alebo obchodov s hodnotou najmenej 15.000,- EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny), sú v jeho vlastníctve a že tieto obchody vykonáva vo svojom vlastnom mene a na svoj vlastný účet. Klient sa zaväzuje, že pred vykonaním obchodu s hodnotou najmenej 15.000,- EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny), pri ktorom by mali byť použité prostriedky inej osoby, alebo ak by obchod mal byť vykonaný na účet tretej osoby, odovzdá Obchodníkovi osobitné vyhlásenie, ktoré bude obsahovať zákonom požadované identifikačné údaje o tretej osobe, ako aj jej písomný súhlas s použitím jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie obchodu na jej účet. Klient berie na vedomie, že pri nesplnení jeho povinnosti podľa predchádzajúcej vety, Obchodník vykonanie obchodu odmietne.

23.6 Podľa Zákona o cenných papieroch je Obchodník povinný pri každom obchode s hodnotou najmenej 15.000,- EUR zisťovať vlastníctvo prostriedkov použitých Klientom na vykonanie obchodu.

Ak si Klient nesplní povinnosť preukázania vlastníctva podľa predchádzajúcej vety, Obchodník je povinný odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu.

23.7 V prípade, ak Klient na vykonanie obchodu s hodnotou nad 15.000,- EUR použije prostriedky vo vlastníctve inej osoby alebo ak bude obchod vykonaný na účet inej osoby, Klient sa zaväzuje predložiť Obchodníkovi v primeranej lehote (nie dlhšej ako 3 pracovné dni) vopred písomné vyhlásenie s uvedením mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, a adresy trvalého pobytu fyzickej osoby alebo obchodného mena, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby, ktorej vlastníctvom sú finančné prostriedky a na účet ktorej je/bude obchod vykonaný, pričom doloží aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a/alebo na vykonanie tohto obchodu na jej účet. Až po doručení písomného prehlásenia Obchodníkovi o pôvode prostriedkov Klienta alebo tretej osoby, môže Klient vo vzťahu k prostriedkom podľa tohto bodu uskutočniť vklad. Písomné vyhlásenie musí podpísať osoba, ktorej prostriedky a na ktorej účet sa obchod vykonáva, čím udelí Obchodníkovi svoj súhlas s použitím jej prostriedkov. Vykonanie obchodu na účet tretej osoby alebo s finančnými prostriedkami nepatriacimi Klientovi môže Obchodník podľa vlastného uváženia vždy odmietnuť.

23.8 Vyhlásenie o osobe s osobitným vzťahom k Obchodníkovi. Podľa Zákona o cenných papieroch Obchodník nesmie vykonávať s osobami, ktoré k nemu majú osobitný vzťah, obchody, ktoré by sa vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko nevykonali s ostatnými Klientmi. Obchodník je povinný pred vykonaním obchodu overiť, či osoba, s ktorou obchod vykonáva, nemá k nemu osobitný vzťah.

23.9 Klient pred vykonaním obchodu s Obchodníkom vykoná záväzné vyhlásenie, či je alebo nie je osobou s osobitným vzťahom k Obchodníkovi podľa Zákona o cenných papieroch. Klient sa súčasne zaväzuje bezodkladne oznamovať Obchodníkovi každú zmenu údajov, dotýkajúcu sa osôb s osobitným vzťahom k Obchodníkovi.

23.10 Podľa Zákona o cenných papieroch a iných osobitných predpisov je do 30 dní po uplynutí kalendárneho roka každá osoba (oznamovateľ) povinná písomne oznámiť Obchodníkovi všetky informácie potrebné pre zistenie osôb, ktoré na základe vzťahu k oznamovateľovi majú k Obchodníkovi osobitný vzťah.

23.11 Klient je oboznámený a súhlasí s tým, že všetky telefónne linky a hovory, elektronická komunikácia, ktorú Klient uskutoční s Obchodníkom a subjektmi špecifikovanými v čl. 20 VOP, môžu byť nahrávané, ako aj s uchovávaním a archivovaním takto nahraných telefonátov s Obchodníkom a subjektmi špecifikovanými v čl. 20 VOP, pričom berie na vedomie, že nahrávanie predmetných telefónnych liniek a hovorov sa uskutočňuje z dôvodu plnenia povinností Obchodníka, ktoré mu vyplývajú z príslušných právnych predpisov, prípadne z dôvodu skvalitnenia služieb, archivácie komunikácie, ako aj zabezpečenia ochrany Klienta, Obchodníka a osôb uvedených v čl. 20 VOP. Záznamy komunikácie Obchodníka s Klientom je Obchodník povinný uchovávať po dobu piatich rokov od dňa vyhotovenia záznamu, na žiadosť Národnej banky Slovenska až po dobu siedmich rokov. Klient má právo požiadať Obchodníka o sprístupnenie kópie uchovávaných záznamov. Obchodník si vyhradzuje právo, poskytovanie záznamov klientom primerane spoplatniť. Uchované záznamy sú zároveň akceptované Klientom ako dôkazový materiál v najväčšom možnom rozsahu, aký povoľujú príslušné právne predpisy ako nezvratný dôkaz o takto zaznamenatej komunikácii.

23.12 Klient, ktorý je fyzickou osobou a je ženatý, resp. vydatá vyhlasuje, že jeho/jej manžel/manželka súhlasila s uzatvorením Zmluvy o riadení portfólia.

23.13 Klient vyhlasuje, že je konečným príjemcom príjmov plynúcich zo Zverených CP. V prípade, že Klient prestane byť konečným príjemcom príjmov podľa predchádzajúcej vety, zaväzuje sa Obchodníkovi predložiť zoznam konečných príjemcov a všetky ďalšie dokumenty vyžadované Obchodníkom, a to najneskôr do piatich dní pred každou výplatom príjmu (najmä dividendy, kupóny, istiny) plynúceho zo Zverených CP.

23.14 Profesionálny klient je povinný informovať Obchodníka o každej zmene, ktorá by mohla ovplyvniť jeho zaradenie do kategórie profesionálny klient.

23.15 Klient súhlasí s tým, že niektoré aktíva (ako napríklad finančné nástroje) môžu byť v podielovom spoluvlastníctve viacerých klientov Obchodníka a budú vedené na Zmluvnom investičnom účte Klienta s presnosťou na dve desatinné miesta. V takom prípade spoluvlastnícky podiel Klienta na príslušnom aktíve vyjadruje aj mieru, akou sa Klient podieľa na pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s takýmto aktívom, a to najmä na poplatkoch, nákladoch, maržiach, výnosoch a stratách.

23.16 Obchodník je oprávnený použiť na úhradu akýchkoľvek svojich pohľadávok voči Klientovi vzniknutých v súvislosti so Zmluvou o riadení portfólia (najmä na úhradu poplatkov, záloh na poplatky, nákladov, odmeny, doplatkov a pod.) peňažné prostriedky na ZIUK. Na takéto použitie Klient dáva svoj výslovný súhlas.

23.17 V prípade nedostatku peňažných prostriedkov na ZIUK je Obchodník oprávnený odpredať finančné nástroje na ZIUK a takto získané peňažné prostriedky použiť na úhradu záväzkov Klienta voči Obchodníkovi. Na takéto použitie dáva Klient svoj výslovný súhlas.

23.18 Klient podľa § 71 h Zákona o cenných papieroch súhlasí s tým, aby Obchodník využil zverené peňažné prostriedky a finančné nástroje Klienta vo vlastný prospech alebo v prospech tretích osôb.

23.19 Klient si je vedomý, že stratégia vykonávania pokynov Obchodníka umožňuje, aby sa pokyny Klienta mohli vykonať mimo regulovaného trhu, mnohostranného obchodného systému alebo mimo organizovaného obchodného systému. Klient týmto vo vzťahu ku všetkým obchodom Klienta udeľuje Obchodníkovi výslovný súhlas, aby Obchodník vykonával pokyny Klienta mimo regulovaného trhu, mimo mnohostranného obchodného systému alebo mimo organizovaného obchodného systému.

23.20 Klient – právnická osoba – je povinný najmenej raz ročne, vždy však bezodkladne pri zmene zápisu v obchodnom registri, predložiť Obchodníkovi originál alebo úradne overenú kópiu výpisu z obchodného registra týkajúceho sa Klienta. Ak túto svoju povinnosť nesplní Klient ani na výzvu Obchodníka, Obchodník je oprávnený obmedziť poskytovanie služieb Klientovi.

24. Práva a povinnosti Obchodníka

24.1 Obchodník je povinný poskytovať Klientom investičné služby so zreteľom na zistenú úroveň odborných znalostí a skúseností Klienta, prípadne so zreteľom na jeho finančnú situáciu vrátane jeho

schopnosti znášať stratu a na jeho investičné ciele, ak sa takéto údaje od Klienta v súlade s príslušnými právnymi predpismi vyžadujú, a to s odbornou starostlivosťou a v jeho záujme. V tejto súvislosti je Obchodník pri poskytovaní investičných služieb podľa § 73f a 73g Zákona o CP povinný požiadať Klienta o poskytnutie informácie týkajúcej sa jeho znalostí a skúseností v oblasti investovania, prípadne o jeho finančnej situácii a investičných cieľoch v rámci Testu vhodnosti. Poskytnutie presných, pravdivých a aktuálnych informácií zo strany Klienta umožní Obchodníkovi pri poskytovaní investičných služieb a ponuke finančných nástrojov konať v jeho najlepšom záujme. Poskytnuté informácie zároveň budú slúžiť na posúdenie zlučiteľnosti finančného nástroja alebo investičnej služby (resp. finančného nástroja) s potrebami, charakteristikou a cieľmi Klienta. Obchodník v tejto súvislosti pravidelne preveruje zmenu akýchkoľvek informácií poskytnutých Klientom, ktoré uviedol v Teste vhodnosti. V prípade, ak v lehote určenej Obchodníkom Klient neposkytne nové aktualizované informácie, Obchodník má za to, že nedošlo k žiadnym zmenám. V prípade, že Klient Obchodníkovi poskytne nové, aktuálne informácie, ktoré majú vplyv na zmenu investičnej stratégie alebo poskytovanie investičnej služby, Obchodník po vyhodnotení príslušných faktorov ponúkne Klientovi inú investičnú stratégiu alebo službu zodpovedajúcu jeho profilu. Ak sa Klient v primeranej lehote určenej Obchodníkom od odoslania navrhovanej investičnej stratégie alebo služby nevyjadrí, Obchodník je oprávnený Zmluvu ukončiť.

24.2 Obchodník zasiela Klientom v periodicite a spôsobom dohodnutými v Zmluve o riadení portfólia výpis zo Zmluvného investičného účtu Klienta, ktorý obsahuje najmä informácie o jeho ocenení. Ak v Zmluve nie je uvedené inak, Obchodník zasiela Klientom uvedené informácie na trvanlivom médiu, a to najmä prostredníctvom e-mailu, alebo sprístupnením výpisu v Službách elektronickej komunikácie.

24.3 Obchodník informuje Klienta o všetkých podstatných skutočnostiach a udalostiach týkajúcich sa finančných nástrojov v Portfóliu Klienta.

24.4 Obchodník je povinný informovať Klienta, že majetkové účty, na ktorých sú alebo budú vedené zahraničné Cenné papiere Klienta vydané alebo evidované v nečlenskom štáte (t.j. štáte, ktorý nie je členským štátom Európskej únie alebo iného zmluvného štátu Európskeho hospodárskeho priestoru), môžu podliehať alebo budú podliehať právnym predpisom tohto nečlenského štátu, pričom práva Klienta spojené s týmito Cennými papiermi sa môžu z tohto dôvodu odlišovať od tých práv, ktoré by mal Klient k domácim alebo zahraničným Cenným papierom vydaným alebo evidovaným v členskom štáte Európskej únie.

24.5 Klient podpisom Zmluvy o riadení portfólia súhlasí s tým, že jeho peňažné prostriedky dočasne evidované na Zbernom účte sú určené najmä na úhradu Klientových záväzkov vzniknutých pri poskytovaní investičných služieb Obchodníkom. Obchodník a Klient sa dohodli, že úroky z Klientových peňažných prostriedkov umiestnených na Zbernom účte budú použité na úhradu nákladov Obchodníka súvisiacich najmä, nie však výlučne, so Zberným účtom.

24.6 Finančné nástroje obsiahnuté v Portfóliu Klienta, ktoré Obchodník spravuje, nemôžu byť použité ako záruka v iných právnych vzťahoch Obchodníka s cieľom vymáhať dlhy, ktoré sa netýkajú Klienta alebo poskytovania služieb Klientovi, alebo pokiaľ takéto zabezpečenie nevyžadujú právne predpisy nečlenského štátu Custodiána a súčasne s Portfóliom Klienta nemôže byť naložené inak, ako je výhradne určené v týchto VOP, pokiaľ Zmluva o riadení portfólia nestanovuje inak.

24.7 Obchodník je oprávnený z objektívnych dôvodov, najmä z dôvodov zmeny právnych predpisov a/ alebo na základe vývoja na peňažnom, finančnom alebo kapitálovom trhu a/alebo minimalizácie rizík a zohľadnení faktorov ovplyvňujúcich finančné nástroje a/alebo v záujme stability portfólií a/alebo na základe vyjadrení orgánu dohľadu nad Obchodníkom a v súlade s najlepšimi záujmami Klienta, zmeniť zloženie Portfólia Klienta v porovnaní so zložením portfólia podľa Investičnej stratégie Klienta. Obchodník je povinný informovať Klienta o zmene zloženia Portfólia Klienta v predstihu aspoň 15 dní pred ich účinnosťou, a to na internetovej stránke Obchodníka na adrese www.up.sk. Ak Klient nebude súhlasiť so zmenou zloženia Portfólia Klienta, je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa zverejnenia zmeny písomne o tom informovať Obchodníka, pričom je oprávnený vypovedať Zmluvu o riadení portfólia s okamžitou účinnosťou. Pokiaľ Klient Zmluvu o riadení portfólia v určenej lehote nevypovie, má sa za to, že s príslušnou zmenou súhlasí.

24.8 Obchodník sa zaväzuje zabezpečovať úschovu a evidenciu Finančného majetku Klienta, ako aj správu Portfólia Klienta. Finančné prostriedky Klienta sa Obchodník zaväzuje držať na účtoch Obchodníka v bankách so sídlom v Európskej únii a v ostatných krajinách, kde mu to umožňujú právne predpisy a/alebo na účtoch vedených bankami so sídlom v Európskej únii (a v ostatných krajinách, kde mu to umožňujú právne predpisy) pre brokerov, prostredníctvom ktorých vykonáva Obchodník nákup a predaj investičných nástrojov z a do Portfólia Klienta.

24.9 Obchodník je oprávnený pozastaviť nakladanie s majetkom Klienta na ZIUK do času právoplatného ukončenia dedičského konania a určenia právoplatných dedičov, v prípade, ak sa preukázateľne dozvie o úmrtí Klienta. Do času určenia právoplatných dedičov je Obchodník naďalej oprávnený vykonávať riadenie Portfólia Klienta, za čo mu patria peňažné plnenia podľa Zmluvy o riadení portfólia.

24.10 Obchodník je oprávnený pozastaviť nakladanie s majetkom Klienta na ZIUK a/alebo obmedziť poskytovanie služieb Klientovi ak je to potrebné z dôvodu plnenia povinností Obchodníka na úseku boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu.

24.11 Klient nie je oprávnený postúpiť na tretiu osobu žiadne svoje právo ani pohľadávku, ktorá mu voči Obchodníkovi vznikla na základe Zmluvy o riadení portfólia alebo v súvislosti s ňou.

25. Konflikt záujmov

25.1 V zmysle príslušných ustanovení osobitných predpisov, Obchodník je povinný prijať všetky primerané opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov, jeho prevenciu alebo riadenie medzi ním, členmi jeho vrcholového manažmentu, zamestnancami, viazanými investičnými agentmi, osobami prepojenými s Obchodníkom vzťahom priamej kontroly alebo nepriamej kontroly a medzi jeho klientmi alebo medzi klientmi navzájom, ktoré vznikajú počas poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a pri výkone investičných činností alebo pri ich kombinácii. Obchodník je povinný zaviesť, uplatňovať a dodržiavať účinné opatrenia pri konflikte záujmov. Tieto opatrenia musia byť v písomnej forme a musia byť primerané vzhľadom na veľkosť a organizáciu Obchodníka a povahu, rozsah a zložitnosť jeho predmetu činností.

25.2 Ak sa pri poskytovaní investičných služieb, vedľajších služieb a pri výkone investičných činností nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, musí sa povaha a zdroj konfliktu oznámiť klientovi pred poskytnutím takejto služby alebo výkonom činnosti a v prípade ich poskytnutia alebo vykonania

uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými a v prípade konfliktu záujmov klientov zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.

25.3 Obchodník zaviedol do svojich interných predpisov a postupov opatrenia proti konfliktu záujmov, prostredníctvom ktorých upravuje povinnosti a pracovné postupy zamestnancov tak, aby predchádzal vzniku konfliktu záujmov. Opatrenia proti konfliktu záujmov boli zavedené predovšetkým prostredníctvom implementácie štandardov do ktorých patrí Etický kódex Obchodníka a Pravidlá obchodníka s cennými papiermi pre zistenie a zvládanie konfliktu záujmov. Na požiadanie Klienta Obchodník poskytne podrobné informácie o jeho politike v oblasti konfliktu záujmov.

25.4 Obchodník informuje Klienta, že do Portfólia Klienta obstaráva aj finančné nástroje, ktorých emitentom je osoba majetkovo a/alebo personálne prepojená s Obchodníkom, pričom tieto finančné nástroje nemusia byť prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Takéto majetkové a/alebo personálne prepojenie môže spočívať najmä v prepojení prostredníctvom akcionárov a/alebo členov orgánov Obchodníka, ktorí môžu byť akcionármi / spoločníkmi a/alebo členmi orgánov emitenta.

V súvislosti s obstarávaním takýchto finančných nástrojov do Portfólia Klienta vzniká konflikt záujmov medzi záujmami Klienta a záujmami osôb majetkovo a/alebo personálne prepojených s Obchodníkom a Obchodník upozorňuje Klienta, že organizačné a administratívne opatrenia, ktoré Obchodník zaviedol na zabránenie danému konfliktu záujmov alebo na jeho riešenie, nie sú dostatočné na to, aby s primeranou úrovňou dôvery zabezpečili, že sa zabráni rizikám poškodenia záujmov Klienta.

Konflikt záujmov spočíva najmä v určovaní ceny finančného nástroja, pričom osoby majetkovo a/alebo personálne prepojené s Obchodníkom môžu mať na určení ceny opačný záujem ako Klient, v dôsledku čoho môže byť finančný nástroj nakúpený do Portfólia Klienta za neprimerane vysokú cenu a/alebo môže byť finančný nástroj z Portfólia Klienta predaný za neprimerane nízku cenu. V prípade predaja finančného nástroja z Portfólia Klienta môže byť protistranou (kupujúcim) osoba majetkovo alebo personálne prepojená s Obchodníkom, ktorej záujem na určení ceny je opačný ako záujem Klienta. V prípade kúpy finančného nástroja do Portfólia Klienta môže byť protistranou (predávajúcim) osoba majetkovo alebo personálne prepojená s Obchodníkom, ktorej záujem na určení ceny je opačný ako záujem Klienta.

Konflikt záujmov môže vzniknúť aj v prípade hlasovania na valnom zhromaždení emitenta, ak budú záujmy Klienta a záujmy osôb majetkovo a/alebo personálne prepojených s Obchodníkom v rozpore; v tom prípade je riziko, že budú presadené záujmy osôb majetkovo a/alebo personálne prepojených s Obchodníkom.

Konflikt záujmov môže súvisieť aj s nedostatočnou likviditou finančného nástroja najmä v prípade, že finančný nástroj nie je prijatý na obchodovanie na regulovanom trhu. V prípade nedostatočnej likvidity sa môže stať, že finančný nástroj obstaraný do Portfólia Klienta nebude vedieť Obchodník predat a danú časť Portfólia Klienta nebude možné zlikvidovať.

25.5 Obchodník informuje Klienta, že do Portfólia Klienta obstaráva aj finančné nástroje, pri ktorých má Obchodník čiastočný alebo úplný vplyv na hodnotu podkladového aktíva finančného nástroja. Takým prípadom môžu byť cenné papiere, podielové listy alebo iné finančné nástroje, pri ktorých je podkladovým aktívom takéhoto finančného nástroja majetok čiastočne alebo výlučne spravovaný Obchodníkom. Emitentom takýchto finančných nástrojov môže byť osoba majetkovo a/alebo

personálne prepojená s Obchodníkom alebo osoba vydávajúca finančný nástroj na základe dohody s Obchodníkom.

V súvislosti s obstarávaním takýchto finančných nástrojov do Portfólia Klienta vzniká konflikt záujmov medzi záujmami Klienta a záujmami Obchodníka, pričom organizačné a administratívne opatrenia, ktoré Obchodník zaviedol na zabránenie danému konfliktu záujmov alebo na jeho riešenie, nie sú dostatočné na to, aby s primeranou úrovňou dôvery zabezpečili, že sa zabráni rizikám poškodenia záujmov Klienta.

Konflikt záujmov môže vyplývať zo skutočnosti, že za správu podkladového aktíva finančného nástroja obstaraného do Portfólia Klienta Obchodník účtuje emitentovi finančného nástroja poplatky dohodnuté medzi Obchodníkom a emitentom finančného nástroja, pričom pri určovaní druhu a výšky a účtovaní týchto poplatkov existuje riziko, že Obchodník uprednostní vlastné záujmy pred záujmami Klienta a Obchodník bude uprednostňovať vlastný záujem na vysokých poplatkoch bez ohľadu na výsledné (po odrátaní poplatkov) zhodnotenie investície Klienta.

Konflikt záujmov môže spočívať aj v tom, že Obchodník bude do Portfólia Klienta prednostne obstarávať finančné nástroje, ktorých podkladové aktívum spravuje, a to z toho dôvodu, aby Obchodník inkasoval za správu podkladového aktíva poplatky.

Obchodník môže vo vzťahu k niektorým finančným nástrojom emitovaným Obchodníkom alebo osobami majetkovo a/alebo personálne a/alebo obchodne prepojenými s Obchodníkom z času na čas konať aj v iných funkciách, napríklad ako výpočtový agent alebo administrátor, čo mu umožní vypočítať cenu, výnos alebo iné dohodnuté parametre finančných nástrojov obstaraných do Portfólia Klienta, čo by mohlo spôsobiť konflikty záujmov v prípade, že ide o cenné papiere alebo iné aktíva vydané Obchodníkom alebo osobami majetkovo a/alebo personálne prepojenými s Obchodníkom, alebo v prípade, ak bude Obchodník udržiavať obchodný vzťah s emitentom alebo dlžníkom z takýchto cenných papierov alebo aktív.

25.6 Obchodník informuje Klienta, že v dôsledku spôsobu riadenia portfólií klientov Obchodníkom, dochádza k situácii, že do Portfólia Klienta sú nakúpené finančné nástroje alebo z Portfólia Klienta sú predané finančné nástroje v dôsledku výberu alebo novej investície iným klientom Obchodníka.

V dôsledku uvedených transakcií vzniká konflikt záujmov medzi záujmami Klienta, pričom organizačné a administratívne opatrenia, ktoré Obchodník zaviedol na zabránenie danému konfliktu záujmov alebo na jeho riešenie, nie sú dostatočné na to, aby s primeranou úrovňou dôvery zabezpečili, že sa zabráni rizikám poškodenia záujmov Klienta.

Konflikt záujmov spočíva v tom, že nákup / predaj finančného nástroja do portfólia klienta je dôsledkom výberu investície / vloženia novej investície iného klienta pričom bez takéhoto výberu investície / vloženia novej investície by mohlo byť pre klienta výhodnejšie nákup / predaj neuskutočniť.

25.7 Bližšie informácie o povahe a zdroji konfliktu záujmov a o riadení konfliktu záujmov poskytuje Obchodník Klientovi prostredníctvom dokumentu „Predzmluvné informácie pred poskytnutím investičnej služby pre neprofesionálnych klientov“, ktorý je Klientovi prístupný na webovom sídle Obchodníka v sekcii „Dokumenty“.

25.8 Klient uzatvorením Zmluvy o riadení portfólia a zotrvávaním v zmluvnom vzťahu s Obchodníkom založeným Zmluvou o riadení portfólia vyjadruje súhlas s tým, aby Obchodník

obstarával do Portfólia Klienta aj finančné nástroje, pri ktorých je prítomný konflikt záujmov a to aj v prípade, že organizačné a administratívne opatrenia, ktoré Obchodník zaviedol na zabránenie konfliktu záujmov alebo na jeho riešenie, nie sú dostatočné na to, aby s primeranou úrovňou dôvery zabezpečili, že sa zabráni rizikám poškodenia záujmov Klienta. Klient je povinný pravidelne sa oboznamovať s dokumentáciou povinne zverejňovanou Obchodníkom, ktorú Obchodník zverejňuje na webovom sídle Obchodníka a v prípade nesúhlasu s jej znením Zmluvu o riadení portfólia vypovedať.

26. Disponovanie so ZIUK

26.1 Disponovať so ZIUK je oprávnený Klient a oprávnená osoba splnomocnená Klientom.

26.2 Pri uzatvorení Zmluvy o riadení portfólia alebo kedykoľvek neskôr na osobitnom tlačive môže Klient splnomocniť oprávnenú osobu, ktorá je, okrem Klienta, oprávnená disponovať s určeným ZIUK a robiť tie právne úkony a vykonávať tie činnosti, ktoré je podľa týchto VOP oprávnený robiť Klient, s výnimkou činností definovaných v bode 26.4 týchto VOP.

26.3 Obchodník je povinný overiť totožnosť oprávnenej osoby pri každom úkone a uschovávať údaje a kópie dokladov o preukázaní jej totožnosti.

26.4 Splnomocnenie oprávnenej osoby disponovať s určeným ZIUK za Klienta sa nevzťahuje na právo nechať zriadiť alebo zrušiť účet, určovať iné oprávnené osoby alebo konať v mene Klienta prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie.

26.5 Klient môže splnomocnenie oprávnenej osoby za Klienta zrušiť. Zrušenie splnomocnenia oprávnenej osoby musí Klient Obchodníkovi oznámiť písomne. Zrušenie splnomocnenia oprávnenej osoby je pre Obchodníka záväzné po doručení oznámenia do sídla Obchodníka, ak z písomného oznámenia Klienta nevyplýva neskorší dátum zrušenia splnomocnenia oprávnenej osoby.

26.6 Splnomocnenie oprávnenej osoby disponovať s určenými ZIUK Klienta zaniká okamihom doručenia informácie o úmrtí Klienta do sídla Obchodníka.

26.7 Klient môže oprávnenú osobu zmeniť. Zmenu vykoná zrušením splnomocnenia pôvodnej oprávnenej osoby a splnomocnením novej oprávnenej osoby. Zmena oprávnenej osoby je pre Obchodníka záväzná po doručení zmeny oprávnenej osoby do sídla Obchodníka.

26.8 Obchodník je kedykoľvek a z akéhokoľvek dôvodu oprávnený odmietnuť konanie oprávnenej osoby.

26.9 Do dovŕšenia osemnásteho roku veku (alebo plnoletosti) Klienta konajú v jeho mene zákonní zástupcovia uvedení v Zmluve o riadení portfólia. Zmena zákonných zástupcov (najmä doplnenie ďalšieho zákonného zástupcu) v čase trvania Zmluvy o riadení portfólia je možná iba so súhlasom ostatných zákonných zástupcov. V prípade, ak v mene Klienta majú právo konať viacerí zákonní zástupcovia, v záujme zachovania odbornej starostlivosti Obchodník môže vyžadovať, aby pre úkony, ktoré Obchodník nepovažuje za bežné, konali zákonní zástupcovia v zhode a spoločne alebo jeden zákonný zástupca a dieťa – Klient, ktoré dovŕšilo pätnásť rok veku; v prípade úkonov, ktoré Obchodník

nepovažuje za bežné sa vyžaduje, aby boli podpisy konajúcich osôb úradne osvedčené alebo osvedčené Obchodníkom.

26.10 Zákonný zástupca je povinný mať potrebný súhlas druhého zákonného zástupcu na nakladanie s majetkom dieťaťa a zaväzuje sa, že na ZIUK dieťaťa bude zasielať peňažné prostriedky dieťaťa v rozsahu, ktorý zodpovedá jeho oprávneniu nakladať s majetkom dieťaťa, a na ktorý dostal súhlas od druhého zákonného zástupcu, prípadne súdu, ak sa takýto súhlas vyžaduje. Zákonný zástupca potvrdzuje Obchodníkovi, že v prípade zasielania peňažných prostriedkov dieťaťa sú splnené všetky podmienky podľa tohto odseku, pričom zodpovedá za škodu alebo ujmu v prípade, ak sa ukáže jeho vyhlásenie ako nepravdivé.

27. Investičné riziká a Informácie o rizikách trhu

27.1 Klient berie na vedomie, že:

- a) kurzy, výnosy a zhodnotenie dosiahnuté jednotlivými finančnými nástrojmi v minulosti nemôžu v žiadnom prípade slúžiť ako indikátor alebo záruka budúcich kurzov, výnosov a zhodnotení finančných nástrojov a kurzy, výnosy a zhodnotenia finančných nástrojov, ktoré sú alebo môžu byť súčasťou Portfólia Klienta, sa môžu v čase meniť;
- b) finančné nástroje v cudzích menách sú vystavené vplyvom vyplývajúcim zo zmien menových kurzov. Tieto menové kurzy môžu mať pozitívny aj negatívny vplyv na ich výnosy alebo zhodnotenie z nich plynúce v iných menách;
- c) dostupnosť/predajnosť finančných nástrojov sa môže líšiť, a preto môže byť ťažké kúpiť/predať určitý finančný nástroj pri želanej cene;
- d) investovanie do finančných nástrojov je všeobecne spojené s rizikami vyplývajúcimi najmä z povahy konkrétneho finančného nástroja, pohybov jeho kurzu, pohybov menových kurzov a rovnako z právnych predpisov platných v jednotlivých krajinách;
- e) s využitím derivátov je zvyčajne spojený pákový efekt, ktorý zvyšuje rizikovosť Portfólia Klienta;
- f) Finančné rozdielové zmluvy sú zložité nástroje a sú spojené s vysokým rizikom rýchlych finančných strát v dôsledku pákového efektu. Pri obchodovaní s finančnými rozdielovými zmluvami dochádza k finančným stratám. Klient by mal zvážiť, či si môže dovoliť podstúpiť vysoké riziko, že utrpí finančné straty.

27.2 Riadenie portfólia a obchodovanie s menovými párami vykonáva Obchodník s využitím algoritmického obchodovania a s využitím pákového efektu.

27.3 Pri obchodovaní s využitím pákového efektu resp. s využitím úveru alebo pôžičky je Klient povinný zvážiť špecifické riziká, ktoré plynú z tohto spôsobu obchodovania. Klient berie na vedomie, že:

- a) je možné stratiť viac vlastných peňažných prostriedkov, než koľko bolo na začiatku vložené do obchodovania s využitím pákového efektu resp. s využitím úveru alebo pôžičky. Pokles/rast kurzov finančných nástrojov nakúpených s využitím pákového efektu resp. úveru alebo pôžičky môže znamenať nutnosť zložiť k Obchodníkovi ďalšie peňažné prostriedky, ak bude chcieť Klient zabrániť nútenému predaju svojich finančných nástrojov;
- b) Obchodník môže predať/nakúpiť finančné nástroje zo Zmluvného investičného účtu Klienta podľa vlastného uváženia aj bez súhlasu Klienta. Obchodník môže predať/nakúpiť

finančné nástroje na/zo Zmluvný investičný účet Klienta, bez toho, aby o tom Klienta vopred informoval;

- c) pri obchodovaní s využitím Úveru/Pôžičky vzniká pákový efekt, kedy Klient dodá iba časť peňažných prostriedkov potrebných k uzavretiu obchodu, plne však preberá straty/zisky z obchodu vyplývajúce. Použitie pákového efektu násobne zvyšuje rizikovosť Portfólia Klienta. Rizikom sú pohyby v hodnote nakúpených/predaných finančných nástrojov. Keďže pákový efekt automaticky zvyšuje veľkosť týchto pohybov, zväčšuje pákový efekt riziko;
- d) pri obchodovaní s využitím úveru/pôžičky je Klient povinný vždy splatiť istinu s úrokom, a to aj v tom prípade, že sa hodnota jeho nakúpených finančných nástrojov prudko zníži. Veľkosť nákladov pri obchodovaní s využitím úveru/pôžičky je daná najmä dvoma faktormi, tým koľko si Klient požičia a na ako dlho.

27.4 Algoritmickým obchodovaním sa rozumie systém obchodovania so žiadnym alebo s obmedzeným zásahom človeka, keď v procese generovania pokynu alebo kotácie alebo procese na optimalizáciu vykonávania pokynov robí rozhodnutia v ktorejkoľvek z fáz iniciácie, generovania, smerovania alebo vykonania pokynov alebo kotácií automatizovaný systém podľa vopred určených parametrov (laicky povedané pri algoritmickom obchodovaní obchoduje počítač na základe vopred stanovenej stratégie, s minimálnym alebo žiadnym zásahom človeka).

27.5 Obchodník v súlade s príslušnými právnymi predpismi poskytne Klientovi informácie týkajúce sa finančných nástrojov poskytovaných Obchodníkom (vrátane informácií o povahe a vlastnostiach finančného nástroja, rizikách spojených s finančnými nástrojmi, uvedení prípadného pákového efektu a rizika straty celej investície, rizikách jednotlivých zložiek v prípade komplexného nástroja a ich opis, vzájomnom pôsobení týchto zložiek a ich vplyve na zvýšenie rizík, kolísavosti cien finančného nástroja a prípadných obmedzeniach dostupnosti trhu, záväzkoch Klienta spojených s finančným nástrojom alebo vzniknutých v súvislosti s nakladaním s takým finančným nástrojom, požiadavkách spojených s obchodovaním na úver alebo podobným spôsobom obchodovania, existencii a podmienkach záložných alebo iných podobných práv, ktoré Obchodník má alebo môže mať vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Klienta, či o prípadnom práve na zápočet, prípadnom záložnom alebo inom podobnom práve depozitára k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Klienta a prípadnom ručení tretej osoby vrátane údajov o ručiteľovi).

27.6 Klient podpisom príslušnej Zmluvy riadení portfólia prehlasuje, že sa oboznámil s rizikami a charakterom obchodovania, ktoré mu Obchodník ponúka. V tejto súvislosti sa Obchodník zaväzuje poskytovať Klientovi služby so zreteľom na zistenú úroveň jeho odborných znalostí a skúseností vrátane jeho finančnej situácie, investičných cieľov, schopnosti znášať stratu, ak sa takéto údaje od Klienta v súlade s príslušnými právnymi predpismi vyžadujú.

27.7 Obchodník nezaručuje a nezodpovedá za dosahovanie rastu alebo za zvýšenie trhovej hodnoty majetku v Portfóliu Klienta a ani nezaručuje akýkoľvek zisk z investície Klienta.

28. Ukončenie Zmluvy a ukončenie riadenia portfólia

28.1 Zmluvu o riadení portfólia je možné ukončiť v prípadoch a spôsobom dohodnutým v Zmluve o riadení portfólia alebo v prípadoch a spôsobom podľa týchto VOP.

28.2 Obchodník je oprávnený Zmluvu o riadení portfólia vypovedať v každom z nasledujúcich prípadov:

- a) Klient poskytol Obchodníkovi v procese uzatvárania Zmluvy o riadení portfólia alebo pred uzatvorením Zmluvy o riadení portfólia nesprávne alebo neúplné informácie
- b) Klient neskôr na žiadosť Obchodníka neposkytol Obchodníkovi Obchodníkom požadované informácie alebo dokumenty, alebo má Obchodník odôvodnené pochybnosti o správnosti takýchto informácií a dokumentov
- c) Obchodník má odôvodnené podozrenie, že Klient sa dopúšťa legalizácie a/alebo Financovania terorizmu podľa Zákona o boji proti legalizácii
- d) Konanie Klienta má znaky neobvyklej obchodnej operácie podľa vnútorných predpisov Obchodníka,
- e) Podľa vnútorných predpisov Obchodníka predstavuje poskytovanie služieb Klientovi zvýšené riziko v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo v oblasti boja proti financovaniu terorizmu,
- f) Obchodník vyhodnotí akýkoľvek úkon, ktorý Klient vykonal v súvislosti so záväzkovým vzťahom založeným Zmluvou o riadení portfólia ako neobvyklú obchodnú operáciu podľa Zákona o boji proti legalizácii resp. podľa svojich vnútorných smerníc.
- g) Klient nevykonal Vklad na ZIUK vo výške prvej platby dohodnutej v Zmluve o riadení portfólia ani do 90 dní od uzatvorenia Zmluvy o riadení portfólia.

28.3 V prípade výpovede Zmluvy o riadení portfólia podľa bodu 28.2 týchto VOP je výpovedná lehota 3 dni a začína plynúť dňom bezprostredne nasledujúcim po dni, v ktorom bola výpoveď doručená Klientovi.

28.4 Zmluvné strany sa dohodli, že ak dôjde k zrušeniu Zmluvy o riadení portfólia, tak sa má za to, že ku dňu zrušenia Zmluvy o riadení portfólia Klient požiadala o výber celého zostatku Zmluvného investičného účtu Klienta. Ustanovenia článku 17 týchto VOP sa na zaslanie zostatku Zmluvného investičného účtu Klienta Klientovi podľa tohto bodu použijú obdobne.

28.5 Aj po ukončení Zmluvy o riadení portfólia ostávajú v platnosti a účinnosti tie ustanovenia Zmluvy o riadení portfólia a VOP, z ktorých povahy vyplýva, že zmluvné strany mali vôľu spravovať sa nimi aj po ukončení Zmluvy o riadení portfólia.

28.6 Obchodník je oprávnený prerušiť alebo ukončiť obchodovanie s peňažnými prostriedkami na Zmluvnom investičnom účte Klienta a prerušiť alebo ukončiť aktívne vykonávať riadenie Portfólia Klienta v každom z nasledujúcich prípadov

- a) v každom z prípadov uvedených v bode 28.2 týchto VOP (prípady výpovede Zmluvy o riadení portfólia Obchodníkom)
- b) v prípade ak Obchodník zaslal Klientovi výpoveď Zmluvy o riadení portfólia
- c) v prípade ak bola Obchodníkovi doručená výpoveď Zmluvy o riadení portfólia Klientom
- d) v prípade ak zostatok na Účte Klienta klesne pod Garantovanú sumu
- e) ak Hodnota ZIUK tvorená peňažnými prostriedkami je v percentuálnom vyjadrení vo vzťahu k celkovej Hodnote ZIUK nižšia ako je podľa Investičnej stratégie klienta potrebné pre optimálne využitie hodnoty portfólia a/alebo ak Hodnota ZIUK nedosahuje sumu Minimálneho vstupného vkladu pre príslušný produkt UP Kombi
- f) ak Klient požiadala o výber celého zostatku na Zmluvného investičného účtu klienta
- g) v ostatných prípadoch upravených Zmluvou o riadení portfólia alebo VOP alebo zákonom

28.7 Ukončenie platnosti Zmluvy o riadení portfólia neovplyvní akékoľvek záväzky, ktoré už existujú v čase tohto ukončenia. Tieto VOP zostanú v platnosti až do vyrovnania všetkých existujúcich pohľadávok a záväzkov medzi Klientom a Obchodníkom.

28.8 Pri ukončení Zmluvy o riadení portfólia okamihom vyplatenia celého zostatku Zmluvného investičného účtu klienta zanikajú všetky plnomocenstvá udelené Obchodníkovi v súvislosti s plnením zo Zmluvy o riadení portfólia.

28.9 V prípade, ak Obchodník uzatvoril s Klientom Zmluvu o riadení portfólia s použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie na diaľku, Klient nemá právo na odstúpenie od Zmluvy o riadení portfólia bez uvedenia dôvodov pri finančnej službe, ktorej cena závisí od zmien na finančnom trhu, ktoré Obchodník nemôže ovplyvniť.

29. Ochrana osobných údajov a informácií

29.1 Predmetom obchodného tajomstva sú všetky informácie a doklady o záležitostiach, týkajúce sa Klienta a Obchodníka, ktoré nie sú verejne prístupné, najmä informácie o obchodoch, stavoch na Zmluvnom investičnom účte Klienta. Obchodník oznamuje údaje tvoriace obchodné tajomstvo iným osobám len so súhlasom Klienta. Bez súhlasu Klienta Obchodník poskytuje tieto informácie len v prípadoch určených všeobecne záväznými právnymi predpismi.

29.2 Osobnými údajmi sú v zmysle § 2 Zákona o ochrane OÚ údaje týkajúce sa identifikovanej fyzickej osoby, alebo identifikovateľnej fyzickej osoby, ktorú možno identifikovať priamo alebo nepriamo, najmä na základe všeobecne použiteľného identifikátora, iného identifikátora, ako je napríklad meno, priezvisko, identifikačné číslo, lokalizačné údaje, alebo online identifikátor, alebo na základe jednej alebo viacerých charakteristík alebo znakov, ktoré tvoria jej fyzickú identitu, fyziologickú identitu, genetickú identitu, psychickú identitu, mentálnu identitu, ekonomickú identitu, kultúrnu identitu alebo sociálnu identitu.

29.3 Klient podpísaním Zmluvy riadení portfólia berie na vedomie, že Obchodník bude spracovávať jeho osobné údaje za účelom poskytovania investičných služieb v zmysle § 13 ods. 1 písm. b), písm. c) a písm. f) Zákona o ochrane OÚ, v rozsahu a spôsobom podľa Zákona o cenných papieroch, resp. platnej legislatívy. Klient zároveň berie na vedomie, že je povinný Obchodníkovi poskytnúť svoje osobné údaje, ak tak stanovuje Zákon o ochrane OÚ alebo osobitný zákon, a to najmä/nie však výlučne Zákon o cenných papieroch, Zákon o boji proti legalizácii, zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií a finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Obchodník sa zaväzuje chrániť tieto údaje pred odcudzením, stratou, poškodením, neoprávneným prístupom, zmenou a rozširovaním.

29.4 Klient týmto berie na vedomie, že Obchodník je povinný v súlade s príslušnými právnymi predpismi osobné údaje v určenom rozsahu archivovať po dobu stanovenú v osobitných právnych predpisoch.

29.5 Klient (dotknutá osoba) podpisom Zmluvy berie na vedomie, že v zmysle § 34 Zákona o ochrane OÚ je Obchodník ako prevádzkovateľ alebo iné osoby poverené spracúvať príslušné osobné údaje v mene prevádzkovateľa, a ktoré s Obchodníkom spolupracujú pri získavaní Klientov, alebo s ktorými má Obchodník uzavretú zmluvu o spolupráci a ktorí poskytujú dostatočné záruky na prijatie primeraných technických a organizačných opatrení tak, aby spracúvanie osobných údajov spĺňalo požiadavky Zákona o ochrane OÚ a aby sa zabezpečila ochrana práv dotknutej osoby (finanční agenti, viazaní investiční agenti a investičné firmy) oprávnení spracúvať osobné údaje Klienta, a to najmä za účelom správneho poskytovania investičných služieb v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Klient si je vedomý, že v zmysle § 13 ods. 1 písm. b) a § 51 ods. 1 Zákona o ochrane OÚ je Obchodník oprávnený, resp. ak je to nevyhnutné pre správne a včasné poskytnutie investičných služieb, uskutočniť aj cezhraničný prenos údajov do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácie.

29.6 V prípade ak Obchodník bude spracúvať osobné údaje Klienta na právnom základe súhlasu, Klient je oprávnený svoj súhlas kedykoľvek odvolať. Ďalšie detaily oblasti ochrany osobných údajov sú uvedené na internetovej stránke Obchodníka www.up.sk v sekcii Dokumenty.

30. Reklamácie

30.1 Práva a povinnosti Obchodníka alebo Klienta, v súvislosti s Reklamáciou služieb poskytnutých Obchodníkom Klientovi na základe Zmluvy riadení portfólia sa spravujú Reklamačným poriadkom Obchodníka. Reklamačný poriadok je zverejnený a dostupný pre Klientov v písomnej forme v obchodných miestach Obchodníka a v elektronickej forme na internetovej stránke Obchodníka na adrese www.up.sk v sekcii Dokumenty.

31. Informačná povinnosť

31.1 Obchodník je povinný poskytnúť Klientovi dôležité informácie súvisiace s obchodom. Obchodník však nie je oprávnený ani autorizovaný poskytovať Klientovi daňové, právne poradenstvo v súvislosti s obchodovaním s finančnými nástrojmi.

31.2 Obchodník je povinný informovať Klienta, či sa na obchod, ktorého uskutočnenie požaduje, vzťahuje systém ochrany klientov, zabezpečovaný Garančným fondom investícií ako aj o podmienkach záruk poskytovaných fondom. Obchodník tieto informácie zverejňuje na internetovej stránke Obchodníka na adrese www.up.sk v sekcii Dokumenty.

31.3 Obchodník poskytuje Klientovi podľa § 73d ods. 1 Zákona o CP informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a ním poskytovaných službách, informácie o finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto nástrojoch alebo s konkrétnymi investičnými stratégiami a ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Klienta, a či je finančný nástroj určený pre neprofesionálnych klientov alebo profesionálnych klientov, s ohľadom na identifikovaný cieľový trh, informácie o miestach výkonu služby, informácie o všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ktoré musia obsahovať informácie súvisiace s investičnými službami a vedľajšími službami vrátane nákladov na poradenstvo, nákladov na finančné nástroje odporúčané Klientovi a ako ich Klient môže uhradiť, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany a tieto zverejňuje/sprístupňuje prostredníctvom internetovej stránky Obchodníka na adrese www.up.sk sekcii Dokumenty.

31.4 Obchodník v súvislosti s poskytovaním investičných služieb pre Klienta môže poskytovať Plnenia, vždy však len v rozsahu a za podmienok stanovených v Zákone o cenných papieroch, Nariadení a ostatných príslušných právnych predpisoch. Obchodník môže prijímať alebo poskytovať Plnenia, ktoré sú určené na zvýšenie kvality príslušnej služby pre Klienta a nebránia plneniu povinnosti Obchodníka konať v súlade so zásadami poctivého obchodného styku a s odbornou starostlivosťou. Medzi tieto Plnenia patria všetky štandardné odplaty tretím stranám, ako sú poplatky za úschovu, poplatky za vyrovnanie obchodu, poplatky organizátorom regulovaného trhu a akékoľvek úradné, súdne a správne poplatky. Obchodník tiež v súvislosti s vykonávaním Obchodov môže poskytovať alebo prijímať od tretích strán malé nepeňažné výhody. K prijímaniu plnení zo strany Obchodníka dochádza tiež v súvislosti s odmeňovaním finančných agentov (príp. iných subjektov uvedených v čl. 20 týchto VOP), ktorí pre Obchodníka vykonávajú finančné sprostredkovanie v súlade s príslušnými právnymi predpismi, pričom však tieto Plnenia sú určené na zvýšenie kvality príslušnej služby pre Klienta. Obchodník bude Klientov o Plneniach bližšie informovať v súlade a v rozsahu vyžadovanom MiFID II.

31.5 Obchodník týmto súčasne upozorňuje Klienta na skutočnosť, že v súvislosti s obchodmi s finančnými nástrojmi môžu Klientovi vzniknúť ďalšie súvisiace náklady (vrátane daňových), ktoré nie sú platené prostredníctvom Obchodníka a Obchodník ich zaplatenie ani nevyžaduje.

31.6 Obchodník poskytuje Klientovi informácie na porozumenie charakteru a rizík investičnej služby, konkrétne ponúkaného finančného nástroja v dostatočnom časovom predstihu predtým, ako Klient podpísal Zmluvu riadení portfólia, podmienky Zmluvy riadení portfólia a všetky informácie uvedené v Zmluve riadení portfólia a jej prílohách. Klient záväzne vyhlasuje, že bol včas vopred riadne oboznámený s podmienkami Zmluvy riadení portfólia a so všetkými informáciami uvedenými v Zmluve riadení portfólia a vo všetkých jej prílohách, pričom túto skutočnosť potvrdzuje svojim podpisom na Zmluve riadení portfólia.

31.7 Obchodník v súlade s ustanovením § 73p ods. 3 Zákona o CP poskytuje Klientovi informácie o Stratégii vykonávania pokynov, ktorá je uverejnená na internetovej stránke Obchodníka na adrese www.up.sk v sekcii Dokumenty.

32. Doručovanie písomností

32.1 Obchodník doručuje písomnosti osobne, kuriérskou službou, poštou alebo elektronickými komunikačnými médiami (Elektronická adresa Klienta, Služby elektronickej komunikácie alebo iné elektronické médium) na Obchodníkovi posledne známu adresu Klienta.

32.2 Pri osobnom doručovaní (za ktoré sa považuje doručenie písomností Obchodníka Klientovi alebo zástupcovi Klienta) sa písomnosti považujú za doručené momentom ich odovzdania Klientovi, a to aj v prípade, ak ich adresát odmietne prevziať.

32.3 Pri doručovaní písomností poštou sa písomnosti považujú za doručené v tuzemsku tretí deň po dni ich odoslania a v cudzine siedmy deň po dni ich odoslania, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.

32.4 Písomnosti doručované kuriérom sa považujú za doručené tretí deň po dni ich odovzdania kuriérovi, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.

32.5 Písomnosť sa považuje za doručenú aj vtedy, ak sa z akýchkoľvek dôvodov zásielka vráti Obchodníkovi ako nedoručiteľná, a to v deň určený podľa bodov 32.1 až 32.4 týchto VOP.

32.6 Písomnosti doručované prostredníctvom e-mailu (elektronickej pošty), Službami elektronickej komunikácie, alebo iným elektronickým médiom sa považujú za doručené v deň nasledujúci po dni ich odoslania, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.

32.7 Klient je povinný zabezpečiť doručiteľnosť poštových zásielok udaním správneho mena alebo obchodného názvu a úplnej adresy sídla resp. bydliska vrátane poštového smerového čísla.

32.8 Výpisy, avíza a ďalšie oznamy Obchodníka Klientovi môžu mať formu písomného dokladu zasielaného poštou, formu kompatibilných médií, elektronického diaľkového prenosu a pod.

32.9 Pri dokazovaní doručenia písomnosti bude dostatočné preukázať, že došlo k doručeniu alebo že obálka, ktorá obsahovala písomnosť, obsahovala riadne vypísanú adresu a bola odoslaná ako doporučená zásielka.

33. Zodpovednosť Obchodníka

33.1 Obchodník zodpovedá len za škody ním zavinené. Ak bola škoda spôsobená zavinením Klienta alebo zanedbaním Klientových povinností ako investora, znáša ju sám. V prípade, ak bola škoda spôsobená zavinením Obchodníka a zároveň aj zavinením Klienta, znáša škodu každý v rozsahu jeho zavinenia.

33.2 Obchodník preskúma, či písomnosti, ktoré je za účelom vykonania investičných a s nimi súvisiacich služieb povinný prevziať, zodpovedajú ich obsahu. Nezodpovedá však za pravosť, platnosť a preklad písomností ani za obsahovú zhodu predkladaných písomností so skutkovým právnym vzťahom.

33.3 Obchodník nezodpovedá za škody spôsobené:

- a) falšovaním alebo nesprávnym vyplnením pokynov, žiadostí a iných dokladov,
- b) predložením falšovaných alebo pozmeňovaných dokladov a listín,
- c) zmenou hodnoty platobného prostriedku,
- d) akceptovaním úkonov tých osôb, ktoré považuje na základe predložených dokladov a listín za oprávnené konať za Klienta,
- e) zlyhaním alebo porušením povinností tretích osôb; Obchodník nezodpovedá najmä za zlyhanie a porušenie povinností brokerov, bánk, Custodiánov, CD CP a podobne.

Predchádzajúcimi ustanoveniami tohto bodu nie je dotknutá zodpovednosť Obchodníka za riadne plnenie svojich povinností podľa Zákona o cenných papieroch a týchto VOP.

34. Záverečné ustanovenia

34.1 V prípade, ak sa niektoré ustanovenia Zmluvy o riadení portfólia alebo týchto VOP stanú celkom alebo sčasti neplatné, neúčinné alebo nevykonateľné, nie je tým dotknutá platnosť a účinnosť ostatných ustanovení. Namiesto neplatných, neúčinných a nevykonateľných ustanovení sa použijú ustanovenia Zákona o cenných papieroch, Obchodného zákonníka, Občianskeho zákonníka a iných všeobecne záväzných právnych predpisov platných v SR.

34.2 Obchodník si vyhradzuje právo na jednostrannú zmenu, resp. zrušenie VOP najmä z dôvodov zmeny právnych predpisov a/alebo na základe vývoja na finančnom, peňažnom alebo kapitálovom trhu a/alebo vývoja právneho alebo podnikateľského prostredia a/alebo v záujme bezpečného fungovania kapitálového trhu a/alebo v záujme stability finančného trhu alebo minimalizácie rizík, a/alebo na základe požiadavky Národnej banky Slovenska, prípadne iných orgánov verejnej správy a/alebo zavedenia novej služby alebo produktu poskytovaných na základe Zmluvy o riadení portfólia a/alebo zmien technických alebo procesných pravidiel uplatňujúcich sa pri službách a produktoch Obchodníka, ako aj z dôvodov smerujúcich k zlepšovaniu alebo k poskytovaniu inovácií služieb poskytovaných Obchodníkom, pričom o zmenách VOP Obchodník bezodkladne informuje Klientov formou oznámenia v obchodných miestach Obchodníka a na internetovej stránke Obchodníka na adrese www.up.sk v sekcii Dokumenty s uvedením dátumu, od ktorého tieto zmeny nadobúdajú účinnosť. VOP nadobúdajú účinnosť najskôr po 15 dňoch odo dňa zverejnenia oznámenia o ich vydaní.

34.3 V prípade, ak Klient nesúhlasí so zmenou VOP, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť najneskôr do 30 dní odo dňa zverejnenia nových VOP. Ak sa Obchodník a Klient nedohodnú inak, majú právo ukončiť vzájomné záväzkové vzťahy a vyrovnáť si svoje vzájomné pohľadávky. Klient, ktorý je podľa osobitného právneho predpisu spotrebiteľom, je oprávnený v lehote 30 dní odo dňa zverejnenia nových VOP bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať Zmluvu o riadení portfólia. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote neoznámí Obchodníkovi svoj nesúhlas so zmenou VOP alebo nevypovie Zmluvu o riadení portfólia, platí, že so zmenou súhlasí a akceptuje ponuku Obchodníka a vzájomné vzťahy Obchodníka a Klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými VOP.

34.4 Zmena zmluvnej dokumentácie Obchodníka (vrátane týchto VOP), ktorou sa nemenia práva a povinnosti Obchodníka a Klienta a takáto zmena vyjadruje len legislatívno-technické úpravy zmluvnej dokumentácie sa nepovažuje za zmenu zmluvnej dokumentácie, pri ktorej by sa na Obchodníka vzťahovali osobitné povinnosti, spojené s oznamovaním jednostranných zmien a vylučuje sa právo Klienta – spotrebiteľa na okamžité bezodplatné ukončenie Zmluvy (napr. vypovedaním s okamžitou účinnosťou alebo odstúpením).

34.5 Pôsobnosť týchto VOP alebo ich časti možno vylúčiť iba písomnou dohodou Obchodníka a Klienta.

34.6 Tieto VOP boli schválené predstavenstvom Obchodníka dňa 14.06.2023 a sú účinné od 01.07.2023.

34.7 Tieto VOP boli zverejnené dňa 15.06.2023.