

Informácie poskytované potenciálnemu klientovi a klientovi spoločnosti OPTIVISTA s.r.o. pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby

v zmysle § 33 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (*ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní a poradenstve“*) a zákona č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov (*ďalej len „zákon o ochrane spotrebiteľa“*).

Tento dokument obsahuje informácie, ktoré majú byť poskytnuté potenciálnemu klientovi alebo klientovi (*ďalej len „Klient“*) v súvislosti s činnosťou spoločnosti OPTIVISTA s.r.o. v oblasti finančného sprostredkovania, v súlade so *zákonom o finančnom sprostredkovaní a poradenstve*.

1. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

1.1 Spoločnosť **OPTIVISTA s.r.o.** so sídlom **Landererova 7743/6, 811 09, Bratislava – Staré Mesto, IČO: 51930625**, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vl.č. 131364/B (*ďalej len „Spoločnosť“*) vykonáva finančné sprostredkovanie na základe povolenia na činnosť udeleného Národnou bankou Slovenska (*ďalej len „NBS“*). Webová stránka *Spoločnosti*, prostredníctvom ktorej doručuje *Spoločnosť Klientom* informácie je dostupná na www.optivista.sk.

1.2 *Spoločnosť* je registrovaná v registri vedenom NBS ako samostatný finančný agent podľa § 6 a § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní a poradenstve pod registračným číslom 242 501. Registráciu je možné overiť na webovej stránke <https://regfap.nbs.sk/search.php>. *Spoločnosť* je oprávnená na vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania v podregistri: **kapitálový trh**.

1.3 *Spoločnosť* vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy nevýhradného charakteru s finančnou inštitúciou/finančnými inštitúciami (*ďalej len spoločne „Finančné inštitúcie“ alebo samostatne „Finančná inštitúcia“*). *Spoločnosť* oznámi *Klientovi Spoločnosti* obchodné mená *Finančných inštitúcií*. Ak *Spoločnosť Klientovi Spoločnosti* neoznámi obchodné mená *Finančných inštitúcií* tak obchodné mená *Finančných inštitúcií* sú prístupné k nahliadnutiu na webovej stránke *Spoločnosti* www.optivista.sk/obchodni-partneri.

1.4 Finančné sprostredkovanie vykonáva *Spoločnosť* samostatne za využitia nástrojov, ktoré *Spoločnosť* vlastní a sú dostupné na stránke *Spoločnosti* www.optivista.sk a/alebo v jej mene aj jej podriadený finančný agent (*ďalej len „PFA“*), s ktorým má *Spoločnosť* uzavretú písomnú zmluvu. *PFA* vykonáva finančné sprostredkovanie na základe povolenia udeleného NBS podľa písomnej zmluvy so *Spoločnosťou* a v súlade so *zákonom o finančnom sprostredkovaní a poradenstve* a ostatnými príslušnými právnymi predpismi. *Spoločnosť* poskytne na požiadanie potenciálneho klienta alebo klienta *Spoločnosti* údaje o *PFA Spoločnosti* v *zákom ustanovenom rozsahu*.

2. KVALIFIKOVANÁ ÚČASŤ

2.1 *Spoločnosť* nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach *Finančnej inštitúcie*, s ktorou má uzatvorenú písomnú zmluvu o finančnom sprostredkovaní. *Spoločnosť* zároveň nemá žiadnu vedomosť o existencii kvalifikovanej účasti *PFA Spoločnosti* na základom imaní alebo hlasovacích právach *Finančnej inštitúcie*.

2.2 *Finančná inštitúcia* ako ani osoby ovládajúce *Finančnú inštitúciu*, nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach *Spoločnosti*. *Spoločnosť* zároveň nemá žiadnu vedomosť o existencii kvalifikovanej účasti *Finančnej inštitúcie* alebo osobách ovládajúcej túto *Finančnú inštitúciu* na základnom imaní alebo hlasovacích právach *PFA Spoločnosti*, ktorý je právnickou osobou.

2.3 *PFA Spoločnosti* nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach *Spoločnosti*.

3. ČINNOSŤ SPOLOČNOSTI

3.1 *Spoločnosť* poskytuje informácie, odbornú pomoc a odporúčenia *Klientovi* na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby s *Finančnou inštitúciou* a ďalej poskytuje služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom. Zmluvu *Klient* uzatvára s *Finančnou inštitúciou* a vznikajú mu práva a povinnosti vyplývajúce zo zmluvy a z príslušných všeobecných obchodných podmienok a osobitných podmienok, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy. *Spoločnosť* nie je zmluvnou stranou zmluvy medzi *Klientom* a *Finančnou inštitúciou*.

3.2 *Spoločnosť* vytvára pre *Klienta* investičné odporúčenie, ktoré tvorí informačný systém *Spoločnosti* dostupný na stránke www.optivista.sk a pozostáva z dvoch častí – Odporúčané základné parametre produktu a Návrh investičného portfólia (*ďalej len "odporúčenie"*). Podľa druhu investičného cieľa *Spoločnosť* klasifikuje odporúčenie do piatich kategórií – Sporenie na rezervu, Sporenie na vec, Sporenie pre deti, Sporenie na dôchodok a Investícia na mieru. Na poskytnutie investičného odporúčenia je nevyhnutné, aby *Klient* poskytol *Spoločnosti* všetky požadované vstupné údaje, ktoré je potrebné vyplniť pri tvorbe návrhu a zodpovedal na otázky, ktoré *Spoločnosť* od *Klienta* požaduje pravdivo a čo najpresnejšie. V prípade, ak *Klient* odmietne zodpovedať požadované otázky, *Spoločnosť* si vyhradzuje právo odmietnúť vykonávať finančné sprostredkovanie. V prípade poskytnutia nepravdivých, neúplných alebo nesprávnych informácií, môže byť akákoľvek služba alebo odporúčenie vyhodnotené nesprávne. *Spoločnosť* nenesie zodpovednosť za odporúčenie poskytnuté na základe nesprávnych údajov od *Klienta*.

3.3 Po poskytnutí údajov od *Klienta* *Spoločnosť* následne určí jeho profil, ktorý pozostáva z investičného profilu a vedomostí *Klienta* o investovaní, na základe ktorých informačný systém *Spoločnosti* vytvorí návrh investičného portfólia. Tento návrh obsahuje jasný popis portfólia *Klienta* a pozostáva zo zoznamu cenných papierov spoločne s pomerom, aký *Spoločnosť* odporúča *Klientovi* nakúpiť. *Odporúčenie* je vytvorené informačným systémom *Spoločnosti* na základe know-how *Spoločnosti* a nie je možné, aby si ho *Klient* svojoľne, bez konzultácie so zástupcom *Spoločnosti* upravil.

3.4 *Spoločnosť* následne *Klientovi* vyhotoví kompletnú zmluvnú dokumentáciu, ktorá sa vzťahuje k vybranému produktu. *Klient* sa s kompletnou zmluvnou dokumentáciou zoznámí na stránke www.optivista.sk a v jeho klientskom profile. Ak s návrhom *Klient* súhlasí, zmluvu podpíše priamo na stránke *Spoločnosti* alebo osobne so zástupcom *Spoločnosti*.

4. INFORMÁCIE O PRÁVNYCH NÁSLEDKOCH UZAVRETIA ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY A INÝCH RIZIKÁCH SPOJENÝCH S FINANČNÝM SPROSTREDKOVANÍM

4.1 Uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby medzi *Finančnou inštitúciou* a *Klientom* *Spoločnosti* prostredníctvom sprostredkovateľskej činnosti *Spoločnosti* vznikajú *Finančnej inštitúcii* a *Klientovi* *Spoločnosti* vzájomné práva a povinnosti, ktoré sú povinní v súlade so zmluvou o poskytnutí finančnej služby, ďalšími osobitne dojednanými

podmienkami, obchodnými a inými podmienkami a príslušnými právnymi predpismi dodržiavať. *Spoločnosť* nie je účastníkom zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

4.2 Na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby je potrebné, aby bol návrh prijatý v lehote, ktorú určila *Finančná inštitúcia* a ak ju neurčila, tak do 2 mesiacov odo dňa, kedy *Klient* návrh dostal. Zmluva o poskytnutí finančnej služby je uzavretá okamihom, keď *Finančná inštitúcia* dostane oznámenie o prijatí svojho návrhu od *Klienta* prostredníctvom *Spoločnosti*.

4.3 Všetky právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú definované v samotnej zmluve o poskytnutí finančnej služby, ako aj v osobitných dojednaniach a v obchodných alebo iných podmienkach *Finančnej inštitúcie*, ktoré sú na základe odkazu uvedeného v zmluve o poskytnutí finančnej služby alebo na základe zverejnenia iným zákonným spôsobom neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Tieto dokumenty obsahujú dôležité detaily týkajúce sa vzájomných práv a povinností *Finančnej inštitúcie* a *Klienta Spoločnosti*, predovšetkým podmienky vzájomného plnenia a možnosti zániku zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

4.4 *Klient* má právo od zmluvy o poskytnutí finančnej služby odstúpiť spôsobom ustanoveným v zákone, a to v prípade zmlúv uzatvorených na diaľku predovšetkým v § 5 zákona o ochrane spotrebiteľa, pokiaľ je to pri type danej zmluvy možné alebo z iných, zmluvne dohodnutých, dôvodov. Spôsob stanovenia odplaty za finančnú službu poskytnutú pred odstúpením zmluvy na diaľku je stanovený v § 6 zákona o ochrane spotrebiteľa.

4.5 Právnym následkom uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby je vznik záväzkov *Klienta* voči *Finančnej inštitúcii*, ktorými sú podľa povahy vecí najmä povinnosti plniť si riadne a včas záväzky finančného a nefinančného charakteru, ako napríklad uhradenie poplatkov spojených so zmluvou, poskytnutie požadovaných dokladov, poskytnutie požadovaných pravdivých a úplných informácií, informovanie *Finančnej inštitúcie* o akýchkoľvek zmenách týkajúcich sa zmluvy.

4.6 *Klient* nemá žiaden právny nárok na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a to aj napriek splneniu vopred definovaných podmienok.

5. SYSTÉM OCHRANY KLIENTOV PRED ZLYHANÍM FINANČNEJ INŠTITÚCIE A POISTENIE SPOLOČNOSTI

5.1 *Finančné inštitúcie*, ktoré pôsobia v Slovenskej republike v oblasti kapitálového trhu a prijímajú investície od svojich Klientov sú členmi Garančného fondu investícií, ktorý bol zriadený zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách. Garančný fond investícií slúži na ochranu klientskeho majetku a poskytuje náhradu do výšky 50 000 EUR z klientskeho majetku ku dňu, keď sa klientsky majetok u osoby zúčastnenej na ochrane klientov stal nedostupným podľa § 82 ods. 1. zákona o cenných papieroch.

5.2 Ak *Klient* nemá dostatočné skúsenosti so sprostredkovanou finančnou službou, je povinný vyžiadať si od *Spoločnosti* potrebné informácie a/alebo vysvetlenia.

5.3 *Spoločnosť* je poistená pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania do výšky 1 250 000 EUR na každú poistnú udalosť a najmenej 1 850 000 EUR úhrnom pre všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom kalendárnom roku.

6. VÝŠKA POPLATKOV A INÝCH NÁKLADOV SÚVISIACICH SO SPROSTREDKOVANOU FINANČNOU SLUŽBOU

6.1 *Klient Spoločnosti* neuhrádza priamo *Spoločnosti* žiadnu odmenu za sprostredkovanie finančnej služby. *Spoločnosť* rovnako od *Klientov* neprijíma žiadne výhody finančnej povahy, hmotnej alebo nehmotnej povahy.

6.2 Akékoľvek plnenie *Klienta* vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby sa platí vždy na účet a v prospech *Finančnej inštitúcie* a nikdy nie na účet a v prospech *Spoločnosti*.

6.3 *Spoločnosť* neposkytuje *Klientovi Spoločnosti* v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania žiadne výhody finančnej povahy, hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy. V prípade poskytovania zliav z poplatku, *Spoločnosť* tak koná vždy za vopred jasne definovaných kritérií, ktoré platia pre všetkých *Klientov Spoločnosti*.

6.4 Za poskytovanie finančnej služby je *Spoločnosti* poskytované *Finančnou inštitúciou* dohodnuté finančné alebo nefinančné plnenie, ktorého výška závisí od charakteru konkrétnej sprostredkovanej finančnej služby. Prijatie akéhokoľvek peňažného alebo nepeňažného plnenia nebráni *Spoločnosti* konať v záujme *Klienta Spoločnosti*.

6.5 Poplatková štruktúra produktov *Spoločnosti* je online dostupná zo stránky www.optivista.sk/zmluvne-podmienky a www.optivista.sk/eAdvisor.

7. POSTUP PRI PODÁVANÍ SŤAŽNOSTÍ NA VYKONÁVANIE FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A MIMOSÚDNE UROVNANIE SPOROV VYPLÝVAJÚCICH Z FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA

7.1 *Klient* je oprávnený na činnosť *Spoločnosti* ako samostatného finančného agenta a/alebo na činnosť PFA podať sťažnosť písomne zaslaním na adresu sídla *Spoločnosti* uvedenú v bode 1.1 alebo e-mailom na adresu klient@optivista.sk.

7.2 Vo svojej sťažnosti *Klient* predloží dôvody sťažnosti potrebné k jej posúdiu a priloží dôkazy zdôvodňujúce sťažnosť. *Spoločnosť* má na vybavenie sťažnosti 30 dní odo dňa jej doručenia. V prípade podania neúplnej sťažnosti má *Spoločnosť* právo požiadať *Klienta* o doplnenie. V tomto prípade začína lehota 30 dní plynúť od doručenia všetkých materiálov potrebných k posúdeniu sťažnosti.

7.3 Prípadný spor medzi *Klientom Spoločnosti* a *Spoločnosťou* bude riešený príslušným súdom Slovenskej republiky. *Klient Spoločnosti* a *Spoločnosť* môžu za účelom mimosúdneho urovnania sporu uzatvoriť v súlade so zákonom č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní rozhodcovskú zmluvu alebo v súlade so zákonom č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov písomnú dohodu o riešení sporu mediáciou, prípadne využiť alternatívne riešenie sporov v súlade so zákonom č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

8. POUČENIE O SPRACOVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV KLIENTA

8.1 *Spoločnosť* a jej *PFA* spracovávajú osobné údaje *Klienta* v rozsahu, ktorý je podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a poradenstve nevyhnutný na výkon finančného sprostredkovania a je v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (GDPR) a v súlade so zákonom č. 18/2018 o ochrane osobných údajov.

8.2 *Spoločnosť* pri spracovaní osobných údajov vystupuje ako prevádzkovateľ, ktorý sám alebo spoločne s inými osobami určuje účely a prostriedky spracúvania osobných údajov. Rola *Spoločnosti* ako prevádzkovateľa sa môže meniť v rôznych fázach spracovania osobných údajov.

8.3 Účelom spracovania osobných údajov je výkon finančného sprostredkovania a ďalšie účely stanovené v § 31 zákona o finančnom sprostredkovaní a poradenstve a v § 19 zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. Osobné údaje *Klienta* sa sprístupňujú len za účelom zákonných alebo zmluvných povinností finančného agenta alebo *Spoločnosti*. Doba uchovania a spracovania osobných údajov *Klienta* je určená dobou poskytovania finančného sprostredkovania a zároveň zákonom o finančnom sprostredkovaní a poradenstve, kde je stanovená na 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

8.4 *Klient* má v súvislosti so spracovaním osobných údajov právo na prístup, opravu, výmaz, obmedzenie spracovania osobných údajov, právo na prenosnosť údajov, právo namietať spracúvanie osobných údajov, právo podať sťažnosť dozornému orgánu – Úradu na ochranu osobných údajov. V prípade nárokovania práv *Klient* môže kontaktovať finančného agenta alebo *Spoločnosť* písomne, prípadne e-mailom na adrese: klient@optivista.sk.

9. KOMUNIKÁCIA S KLIENTOM

9.1 Pred uzavretím konkrétnej zmluvy o poskytnutí finančnej služby medzi *Klientom* *Spoločnosti* a *Finančnou inštitúciou* *Spoločnosť* získava a uchováva informácie o požiadavkách a potrebách, skúsenostiach a znalostiach *Klienta* a poskytuje informácie o finančných službách písomne alebo v elektronickej podobe, predovšetkým prostredníctvom predvolených formulárov (napr. online aplikácie *eAdvisor*) alebo prostredníctvom e-mailu.

9.2 *Spoločnosť* komunikuje a oznamuje obchodné podmienky, akékoľvek iné zmluvné podmienky a informácie podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a poradenstve a iných príslušných právnych predpisov v slovenskom jazyku, prostredníctvom webového sídla *Spoločnosti* dostupného na www.optivista.sk, príp. písomne, príp. prostredníctvom iných prostriedkov diaľkovej komunikácie.