

INFORMÁCIE

***poskytované klientovi pred
uzatvorením zmluvy
o poskytovaní finančnej služby***

OBSAH:

- I.** Informácie o spôsobe vykonávania finančného sprostredkovania
- II.** Informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie
- III.** Informácie o postupe pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom
- IV.** Informácie o právnych predpisoch upravujúcich mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania
- V.** Informácie o poplatkoch a iných nákladoch súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou
- VI.** Informácie o oprávnení získavať osobné údaje a iné informácie od klienta a od zástupcu klienta

I.

Informácie o spôsobe vykonávania finančného sprostredkovania

Licencia

Spoločnosť LEONIDES s.r.o. je zapísaná v registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov vedenom Národnou bankou Slovenskou v zozname **samostatných finančných agentov** v podregistroch (sektoroch):

- poistenia alebo zaistenia
- kapitálového trhu
- doplnkového dôchodkového sporenia
- prijímania vkladov
- poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov

pod registračným číslom **109 804**

Klient má právo si overiť príslušné povolenia finančných agentoch na internetovej stránke Národnej banke Slovenska – <http://www.nbs.sk>.

Sídlo:

LEONIDES s.r.o.
Levočská 5, Prešov
PŠČ 080 01
IČO: 45 311 145

Obchodný register Okresného súdu Prešov, oddiel s.r.o., vložka číslo 22301/P

Kontakty:

Tel.: +421 905 181 972
E-mail: info@leonides.sk

Komunikácia

Spoločnosť vykonáva činnosť finančného sprostredkovania na základe zmluvného vzťahu (mandátnej zmluvy) s podriadenými finančnými agentmi. Podriadení finanční agenti sú podnikateľmi a na svoju činnosť potrebujú mať príslušné povolenia vydané Národnou bankou Slovenskou a to pre každý sektor zvlášť. Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovanie prostredníctvom zamestnancov len pre sektor doplnkového dôchodkového sporenia. Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovanie ako samostatný finančný agent na základe písomných zmlúv s viacerými finančnými inštitúciami, pričom tieto zmluvy majú nevýhradnú povahu. Na požiadanie klienta je podriadený finančný agent povinný oznámiť klientovi obchodné mená finančných inštitúcií, s ktorými má finančný agent uzavreté zmluvy. Obchodné mená finančných inštitúcií sú uvedené v informačnom systéme spoločnosti LEONIDES.

Vykonávanie finančného sprostredkovania na základe písomnej zmluvy s finančnými inštitúciami

Spoločnosť vykonáva činnosť finančného sprostredkovania na základe zmluvného vzťahu s nasledujúcimi finančnými inštitúciami:

1. Aegon poisťovňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
2. Allianz poisťovňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
3. Amlico poisťovňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
4. AXA poisťovňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
5. ČSOB poisťovňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
6. Generali poisťovňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
7. Groupama poisťovňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
8. Kooperativa poisťovňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu

9. Komunálna poisťovňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
10. Union poisťovňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
11. Uniqa poisťovňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
12. Wüstenrot poisťovňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
13. QBE Insurance – zmluva má nevýhradnú povahu
14. PIONEER GLOBAL FUNDS DISTRIBUTOR, LTD. – zmluva má nevýhradnú povahu
15. EPO INVEST a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
16. Prima banka Slovensko a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
17. UniCredit Bank Slovakia a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
18. OTP Banka Slovensko a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
19. Československá obchodná banka, a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
20. VÚB, a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
21. VOLKSBANK Slovensko a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
22. BRE Bank SA– zmluva má nevýhradnú povahu
23. Privatbanka a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
24. Consumer Finance Holding a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
25. Tatra banka a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
26. Slovenská sporiteľňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
27. Prvá stavebná sporiteľňa a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
28. European Investment Centre, o.c.p., a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu
29. ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. – zmluva má nevýhradnú povahu

Kvalifikovaná účasť finančného agenta na základnom imaní alebo hlasovacích právach osoby, s ktorou má finančný agent uzatvorenú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančného sprostredkovanie.

V žiadnej z finančných inštitúcií, s ktorými má Spoločnosť uzavreté zmluvy, nemajú podriadení finanční agenti Spoločnosti a ani Spoločnosť kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach. Žiadna finančná inštitúcia, s ktorou má Spoločnosť uzavretú zmluvu a ani osoby, ovládajúce tieto finančné inštitúcie, nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní Spoločnosti a ani na základnom imaní podriadeného finančného agenta, ak je právnickou osobou. Klient môže v obchodnom styku so Spoločnosťou a jeho podriadenými finančnými agentmi používať slovenský jazyk. Forma a podmienky komunikácie sú predmetom dohody Spoločnosti s klientom, pričom okrem osobnej komunikácie sa môže v určitých prípadoch využívať aj komunikácia prostredníctvom pošty alebo elektronických komunikačných médií (fax, telex, e-mail alebo iné elektronické médiá).

II.

Informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie

Ochrana investora pri obchodovaní s finančnými nástrojmi pred zlyhaním finančnej inštitúcie sa spravuje ustanoveniami zákona o CP. Garančný fond investícií je právnická osoba zriadená zákonom o CP za účelom sústreďovania peňažných prostriedkov obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, ako aj oprávnených správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý týmito subjektmi na vykonanie investičnej služby a nakladá s nadobudnutými peňažnými prostriedkami v súlade so zákonom. Do Garančného fondu investícií prispievajú aj správcovské spoločnosti podľa zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktoré sú oprávnené poskytovať službu riadenie portfólia. Garančný fond investícií poskytuje náhrady v prípade len nedostupnosti majetku klienta. Pred stratami z investovania pri operáciách na finančných trhoch nie je klient chránený. S každou investíciou je spojené riziko a doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.

V sektore doplnkového dôchodkového sporenia

Doplnkové dôchodkové spoločnosti sa spravujú ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Sú pod dohľadom Národnej banky Slovenska a depozitára spoločnosti, ktorý vykonáva kontrolu nad činnosťou doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. V prípade zlyhania

doplňkovej dôchodkovej spoločnosti je okrem inštitútu ozdravného plánu, nútenej správy zabezpečený aj prevod klientskeho kmeňa na inú dôchodkovú spoločnosť, ktorá vstúpi do všetkých práv a povinností spoločnosti voči sporiteľovi zo zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení.

V sektore poistenia alebo zaistenia

Právne následky uzatvorenia poistnej zmluvy sú definované v ust. Občianskeho zákonníka, poistnej zmluvy, Všeobecnými poistnými podmienkami a osobitnými poistnými podmienkami. Všeobecné poistné podmienky sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy, preto ich obsah má rovnaký význam ako samotná zmluva.

Predčasné ukončenie poistnej zmluvy môže mať pri určitých druhoch poistenia za následok stratu poistného plnenia, alebo vyplatenie menšieho poistného plnenia. Takisto neplnenie si záväzkov z poistnej zmluvy môže mať za následok uplatnenie určitých sankcií zo strany finančných inštitúcií, ako je predčasné ukončenie platnosti zmluvy, zmena podmienok poskytovania dohodnutého poistenia, strata nároku na poistné plnenie a pod.

Zodpovednosť za záväzky poisťovne voči poistníkom vyplýva z ustanovení zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení. V súlade s týmto zákonom a vychádzajúc zo smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II), je každá poisťovňa povinná udržiavať svoju kapitálovú primeranosť v miere dostatočnej na krytie záväzkov, vyplývajúcich voči poistníkom z poistných zmlúv od počiatku svojej činnosti po celú dobu svojho podnikania ako poisťovňa. Rovnako je poisťovňa povinná prispievať do Garančného fondu, z ktorého sa poskytujú a uhrádzajú záväzky poisťovne voči klientom. Dohľad nad poisťovňami vykonáva Národná banka Slovenska, ktorá je v prípade zlyhávania poisťovne oprávnená okrem iného požadovať ozdravný plán činnosti poisťovne, ukladať sankcie, rozhodnúť o nútenej správe alebo nariadiť prevod klientskeho kmeňa na inú poisťovňu, ktorá je vzhľadom na svoju solventnosť schopná vstúpiť do všetkých práv a povinností pôvodnej poisťovne voči klientom v súlade s § 80 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.

V sektore prijímania vkladov

Vklady občanov v bankách sú chránené v súlade s osobitným zákonom o ochrane vkladov. V nadväznosti na zmenu zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov vykonanú zákonom č. 421/2008 Z. z., ktorý nadobudol účinnosť dňom 1. novembra 2008, by Fond ochrany vkladov v prípade vzniku neschopnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky vyplácať vklady poskytol jednému vkladateľovi alebo inej osobe oprávnenej podľa zákona o ochrane vkladov náhradu v plnej výške jeho chráneného nedostupného vkladu (§ 9 ods. 2 zákona o ochrane vkladov). Od 30.12.2010 je výška vkladov v bankách v Slovenskej republike ako aj v ďalších krajinách EU chránená jednotne do výšky 100.000,- Eur.

V sektore poskytovania úverov

Pri zlyhaní úverovej inštitúcie ostávajú záväzky klienta platné a účinné až do lehoty uplynutia premičacej lehoty 3 roky v zmysle zákona č. 40/1964 Z. z. občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov s podmienkou vymoženía dlhu najneskôr v lehote do 10 rokov. Záväzky dlžníka voči veriteľovi môžu byť postúpené inej úverovej inštitúcii alebo inému postupníkovi, voči ktorému bude dlžník povinný naďalej plniť svoje záväzky zo zmluvy, pričom postupca je povinný dlžníkovi túto zmenu oznámiť písomne.

III.

Informácie o postupe pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom

Klient môže podať sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania podriadeným finančným agentom písomne, na adrese sídla samostatného finančného agenta LEONIDES s.r.o., Levočská 5, PSČ 080 01, Prešov, Slovenská republika, osobne v sídle spoločnosti, prostredníctvom spolupracovníka alebo zmluvného partnera a elektronicky na e-mail: info@leonides.sk. Na vykonávanie finančného sprostredkovania samostatným finančným

agentom môže klient podať sťažnosť písomne na adresu finančných inštitúcií oznámených klientovi alebo na Národnú banku Slovenska alebo na súd.

IV.

Informácie o právnych predpisoch upravujúcich mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania

Klient je oprávnený domáhať sa svojich práv vyplývajúcich zo sprostredkovania finančných služieb aj cestou mimosúdneho riešenia sporov v súlade so zákonom č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov a zákonom č. 420/2004 Z.z. o mediácii v znení neskorších predpisov, a to za podmienok stanovených v týchto predpisoch.

V.

Informácie o poplatkoch a iných nákladoch súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou

Náklady a poplatky súvisiace s poskytovaním finančných služieb sú klientovi oznámené pred poskytnutím finančného produktu, resp. finančného nástroja. Tieto náklady a poplatky sú obsiahnuté v dokumentoch alebo sadzobníkoch finančných inštitúcií, ktoré sú súčasťou zmluvnej dokumentácie s klientom. S poskytovaním finančných služieb a obchodovaním s finančnými nástrojmi môžu byť spojené aj ďalšie náklady, vrátane daňových povinností. Odmena vyplácaná samostatným finančným agentom podriadenému finančnému agentovi zahŕňa peňažné plnenie v súlade s platnými podmienkami odmeňovania podľa Sadzobníka odmien a závisí od:

- výšky zaplateného ročného poistného a doby platenia pri životnom poistení s bežným poistným
- jednorázovo zaplateného poistného a doby poistenia pri životnom poistení s jednorázovým poistným
- zaplateného poistného pri iných poistných produktoch
- pravidelných vkladov v doplnkovom dôchodkovom sporení
- čerpaného úveru (hypoték, spotrebných úverov)
- stanovenej cieľovej sumy stavebnom sporení
- jednorazovej investície, pravidelnej investície, alebo cieľovej sumy stanovenej na základe výšky pravidelnej investície a doby platenia.

Klient môže požiadať finančného agenta o oznámenie výšky peňažného plnenia, ktoré prijíma za sprostredkovanie finančnej služby.

V sektore poistenia alebo zaistenia sa pri uzavieraní zmlúv životného poistenia za splnenie povinnosti považuje informovanie klienta o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie pri jednotlivých odvetviach životného poistenia.

Prijatie akéhokoľvek peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia nesmie brániť povinnosti finančného agenta konať v záujme klienta.

VI.

Informácie o oprávnení získavať osobné údaje a iné informácie od klienta a od zástupcu klienta

Na základe § 31 Zákona má finančný agent právo získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje klienta alebo zástupcu klienta na účely:

- vykonávania finančného sprostredkovania,
- identifikácie klienta alebo zástupcu klienta,
- overovania tejto identifikácie,

- ochrany a domáhania sa práv finančného agenta voči klientom,
- zdokumentovania činnosti,
- vykonávania dohľadu a na plnenie úloh a povinností finančného agenta.

Finančný agent ma právo získavať osobné údaje klienta a zástupcu klienta v rozsahu:

a) meno, priezvisko, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu; ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,

b) identifikačných údajov v rozsahu názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, adresa sídla, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta činnosti, zoznamu členov štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby a údajov o nich, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, ak ide o právnickú osobu,

c) kontaktného telefónneho čísla, faxového čísla a adresy elektronickej pošty, ak ich má,

d) dokladov a údajov preukazujúcich oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok, ktoré sú ustanovené týmto zákonom alebo osobitnými predpismi, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo ktoré sú dohodnuté s finančným agentom.

Tieto údaje má finančný agent právo získavať i kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania.