

## Všeobecné obchodné podmienky pre poskytovanie investičnej služby riadenia portfólia produktov UP

### 1. Úvodné ustanovenia

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, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, Vložka číslo 6970/B, (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](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty v dokumente Rozhodnutie o udelení povolenia na poskytovanie investičných služieb, alebo na internetovej stránke na adrese [www.orssr.sk](http://www.orssr.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.
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.
3. VOP sú záväzné pre zmluvné strany v plnom rozsahu a sú súčasťou Zmluvy o riadení portfólia. 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.
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.
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](http://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

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 začiatčným 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 Službieb 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 Službieb elektronickej komunikácie alebo pri iných činnostiach, ktoré vyžadujú zadanie Autorizačného nástroja. Autorizačným nástrojom je najmä bezpečnostný kód zaslaný Klientovi Obchodníkom prostredníctvom SMS.

**Bankou** rozumie banka so sídlom v niektorom zo štátov Európskej únie 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/alebo 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](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty.

**Cenným papierom** sa rozumie peniazmi ocenený 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. alebo Národný centrálny depozitár cenných papierov, 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

- a. 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.
- b. 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 zaplavenie 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, nástroje peňažného trhu, finančné rozdielové zmluvy (tzv. CFD – contract for difference), termínované vklady v bankách a cenné papiere.

**Garantovanou hodnotou** sa rozumie suma vypočítaná ako určité percento, ktoré je určené Mierou zaistenia, zo Základu pre výpočet Garantovanej hodnoty.

**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 článku 9 bodu 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.

**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. Ak je v Názve produktu v Článku I Zmluvy o riadení portfólia obsiahnuté číslo, tak toto číslo vyjadruje Mieru zaistenia 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 a ktorá je minimálnou sumou, na ktorej vklad na musí Klient zaviazat' pri uzatvorení Zmluvy o riadení portfólia.

**Minimálnym vkladom** sa rozumie suma určené v článku 15 bode 5 týchto VOP.

**Minimálnou sumou výberu** sa rozumie suma vo výške určenej v súlade s článkom 16 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 Zákonom 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 Zákonom 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 Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, Vložka číslo: 6970/B, ktorá má základné imanie vytvorené a splatené vo výške 125.000,- EUR.

**Obchodným poplatkom** sa rozumie poplatok podľa článku 14 bodov 23 až 25 týchto VOP.

**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 14 týchto VOP.

**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 a UP Flexi.

**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, predmetom ktorej je poskytnutie prehľadu o stave Zmluvného investičného účtu Klienta, 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](http://upka.up.sk).

**Reklamačný 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](http://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 a o vzťahu k riziku, 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](http://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 Klientyským 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, ktoré Obchodník identifikoval ako prostriedky pripísané v prospech Účtu Obchodníka 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.

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

**Vstupným poplatkom** sa rozumie poplatok podľa článku 14 bodov 10 až 22 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.

**Základom pre výpočet Garantovanej hodnoty** sa rozumie suma, ktorej výška sa vypočíta tak, že od sumy všetkých Vkladov na ZIUK sa odpočíta zaplatený Vstupný poplatok a suma všetkých Výberov zo ZIUK. 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 Klientyským 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 peňažné prostriedky a finančné nástroje 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.

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

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

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

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

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.
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. 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.
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.
6. Ak je produkt UP Dynamik dohodnutý ako Produkt jednorazového investovania, tak Minimálnym vstupným vkladom je suma 1.000,- EUR.
7. Ak je produkt UP Dynamik dohodnutý ako Produkt pravidelného investovania, tak Minimálnym vstupným vkladom je suma 30,- EUR.
8. Klient môže kedykoľvek požiadať o Výber zo ZIUK a kedykoľvek uskutočniť Vklad na ZIUK.

## 5. Osobitné ustanovenia k produktu UPík

1. Ustanovenia tohto článku sa vzťahujú výlučne na produkt UPík.
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. Dovŕšením 18-teho roku života Klienta zaniká právo zákonného zástupcu Klienta zastupovať Klienta a Klient je voči Obchodníkovi oprávnený konať osobne a samostatne.
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.
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. 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.

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.
7. Ak je produkt UPík dohodnutý ako Produkt jednorazového investovania, tak Minimálnym vstupným vkladom je suma 1.000,- EUR.
8. Ak je produkt UPík dohodnutý ako Produkt pravidelného investovania, tak Minimálnym vstupným vkladom je suma 30,- EUR.
9. Klient môže kedykoľvek požiadať o Výber zo ZIUK a kedykoľvek uskutočniť Vklad na ZIUK.

## 6. Osobitné ustanovenia k produktu UP Dividenda

1. Ustanovenia tohto článku sa vzťahujú výlučne na produkt UP Dividenda.
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.
3. Produkt UP Dividenda je Produkt jednorazového investovania. V Zmluve o riadení portfólia je dohodnutá najmä suma Jednorazového vkladu.
4. Minimálnym vstupným vkladom pri produkte UP Dividenda je suma 1.000,- EUR
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. Povinnosť obchodníka podľa článku 6 bodu 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.
7. Klient môže kedykoľvek požiadať o Výber zo ZIUK a kedykoľvek uskutočniť Vklad na ZIUK.

## 7. Osobitné ustanovenia k produktu UP Renta

1. Ustanovenia tohto článku sa vzťahujú výlučne na produkt UP Renta.
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.
3. Produkt UP Renta je Produkt jednorazového investovania. V Zmluve o riadení portfólia je dohodnutá najmä suma Jednorazového vkladu a suma mesačnej Renty.

4. Minimálnym vstupným vkladom pri produkte UP Renta je suma 10.000,- EUR.
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.
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. 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.
8. Z dôvodov uvedených v článku 7 bodoch 5 až 7 Obchodník odporúča Klientovi, aby Klient sledoval Hodnotu ZIUK a v prípade, že Hodnota ZIUK bude v čase klesať, zväžil zmenu výšky Renty.
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.
10. Povinnosť obchodníka podľa článku 7 bodu 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.
11. Klient môže kedykoľvek požiadať o Výber zo ZIUK a kedykoľvek uskutočniť Vklad na ZIUK.

## 8. Osobitné ustanovenia k produktu UP Flexi

1. Ustanovenia tohto článku sa vzťahujú výlučne na produkt UP Flexi.
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.
3. Produkt UP Flexi je osobitný typ Produktu jednorazového investovania.
4. Minimálnym vstupným vkladom pri produkte UP Flexi je suma 1.000,- EUR.
5. Klient môže kedykoľvek požiadať o Výber zo ZIUK a kedykoľvek uskutočniť Vklad na ZIUK.

## 9. Všeobecné ustanovenia o riadení portfólia

1. Zmluvou o riadení portfólia sa Obchodník zaväzuje obhospodarovať portfólio finančných nástrojov, v súlade s Investičnou stratégiou Klienta, ktorú navrhuje poverený zamestnanec Obchodníka a ktorá bola určená na základe Testu vhodnosti s

cieľom zhodnotiť klientsky majetok a pri zabezpečení odbornej starostlivosti o klientsky majetok.

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 a jeho investičné ciele 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. 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.
3. Investičná stratégia Klienta špecifikuje 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 od Miery zaistenia dohodnutej v Zmluve o riadení portfólia. Obsahom Investičnej stratégie Klienta je aj spôsob diverzifikácie rizika prostredníctvom rozloženia investície do jednotlivých menových párov a to z pohľadu počtu menových párov a z pohľadu angažovanosti v jednotlivých menových pároch.
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.
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 z toho vyplývajúcou 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 vykonáva všetky úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených takýmito finančnými nástrojmi,
  - d. eviduje pohyby na Zmluvnom investičnom účte Klienta a to jednak pohyby peňažných prostriedkov ako aj pohyby finančných nástrojov,
  - e. informuje Klienta o závažných udalostiach vplývajúcich na vývoj Portfólia Klienta.
6. Obchodník je oprávnený:
  - a. hospodáriť s Portfóliom Klienta podľa vlastného rozhodovania bez pokynov Klienta,

- b. obstarat' kúpu alebo predaj finančných nástrojov 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.
- 7. V rámci riadenia portfólia Obchodník vykonáva úschovu a správu pre Klienta držaných finančných nástrojov a peňažných prostriedkov.
  - 8. V rámci riadenia portfólia Obchodník môže vykonávať obchody s devízovými hodnotami pre Klienta.
  - 9. Obchodník využije na konverziu finančných prostriedkov Klienta kurz príslušnej Banky, alebo investičnej spoločnosti (brokera).

## 10. Zaistenie

- 1. Výberom Zvoleného produktu znáša Klient v plnej miere riziká spojené s investovaním do finančných nástrojov do okamihu poklesu Hodnoty ZIUK na úroveň Garantovanej hodnoty. Za pokles Hodnoty ZIUK pod Garantovanú hodnotu zodpovedá Obchodník.
- 2. Obchodník sa zaväzuje vykonávať riadenie Portfólia Klienta tak, aby Hodnota ZIUK neklesla pod Garantovanú hodnotu.
- 3. Ak Hodnota ZIUK klesne pod Garantovanú hodnotu, Obchodník sa zaväzuje zaplatiť Klientovi rozdiel medzi Garantovanou hodnotou a aktuálnou Hodnotou ZIUK.
- 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. Niektoré opatrenia na riadenie rizika

- 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.

## 12. Informovanie Klienta o stave portfólia

1. Obchodník poskytuje klientovi na Trvanlivom médiu pravidelný výpis o činnostiach súvisiacich so správou portfólia.
2. Ak Klient v Zmluve o riadení portfólia súhlasil so zasielaním korešpondencie elektronicky, Obchodník poskytuje Klientovi výpis zaslaním výpisu na Elektronickú adresu Klienta (mailom).
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.
4. Obchodník môže Klientovi sprístupniť výpis aj prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie.
5. Výpis musí poskytovať jasný a vyvážený prehľad vykonaných činností a výkonnosti portfólia počas obdobia vykazovania.
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.
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 finančného 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.
8. Na oznámenia podľa článku 12 bodu 7 VOP sa vzťahujú ustanovenia článku 12 bodu 2 až 4 primerane.

## 13. Určovanie Hodnoty Zmluvného investičného účtu Klienta

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.
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.

3. Pre účely ocenenia hotovosti je jej hodnota určená ako zostatok peňažných prostriedkov na Zmluvnom investičnom účte Klienta v deň určenia Hodnoty ZIUK.
4. Hodnota ZIUK je následne stanovená ako súčet hodnoty všetkých Finančných nástrojov 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.
5. Obchodník určuje Hodnotu ZIUK k poslednému pracovnému dňu každého kalendárneho mesiaca.
6. Na požiadanie Klienta určí Obchodník, po úhrade nákladov s tým spojených, Hodnotu ZIUK k ľubovoľnému dňu.

## 14. Poplatky

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.
2. Ak výška Poplatkov nie je uvedená v Zmluve, pre ich určenie je rozhodujúci Cenník, prípadne osobitná dohoda medzi Klientom a Obchodníkom.
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 po poskytnutí investičnej služby, investičnej činnosti alebo vedľajšej služby, za ktorú je Poplatok účtovaný, resp. s ktorou súvisí.
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.

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

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.
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](http://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.
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.

### Vstupný poplatok

10. 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, odporúčaním príslušného produktu UP, odporúčaním Investičnej stratégie Klienta, sprostredkovaním otvorenia Zmluvného investičného účtu Klienta, Vkladu na ZIUK a poskytnutia pôžičky na umožnenie vykonávanie obchodov.
11. Výška Vstupného poplatku je určená v Zmluve o riadení portfólia resp. sa vypočíta na základe údajov uvedených v Zmluve o riadení portfólia.
12. Vstupný poplatok môže byť splatný vopred alebo platiť priebežne. Pri Produktoch jednorazového investovania môže byť vstupný poplatok zaplatený len vopred. Pri Produktoch pravidelného investovania môže byť Vstupný poplatok platený vopred alebo priebežne a to podľa výberu Klienta v procese uzatvárania Zmluvy o riadení portfólia. Ak je pri Produkte pravidelného investovania Vstupný poplatok dohodnutý percentom zo sumy vkladu, tak je Klient povinný platiť vstupný poplatok priebežne. Ak je pri Produkte pravidelného investovania Vstupný poplatok dohodnutý percentom z cieľovej sumy, tak je Klient povinný zaplatiť Vstupný poplatok vopred.
13. Ak je Klient povinný platiť Vstupný poplatok priebežne, tak sa všetky Vklady na ZIUK rozpočítavajú na úhradu Vstupného poplatku a investovanú sumu a to podľa percentuálnej výšky Vstupného poplatku dohodnutej v Zmluve o riadení portfólia tak, aby Vstupný poplatok tvoril dohodnuté percento z Vkladu na ZIUK.
14. Ak je Klient povinný zaplatiť Vstupný poplatok vopred, tak sa všetky Vklady na ZIUK započítavajú najprv na úhradu Vstupného poplatku a to až do úplného zaplatenia Vstupného poplatku podľa Zmluvy o riadení portfólia.

15. Ak je Klient povinný zaplatiť Vstupný poplatok vopred, tak je Vstupný poplatok splatný spolu s uskutočnením prvej platby, ktorú Klient vykoná v súvislosti so záväzkovým vzťahom založeným medzi Klientom a Obchodníkom Zmluvou o riadení portfólia.
16. Ak je Klient povinný platiť Vstupný poplatok priebežne, tak sú jednotlivé splátky Vstupného poplatku splatné spolu s uskutočnením každej platby, ktorú Klient vykoná v súvislosti so záväzkovým vzťahom založeným medzi Klientom a Obchodníkom Zmluvou o riadení portfólia; na rozpočítanie Vkladu na ZIUK sa použijú ustanovenia článku 14 bodu 13 týchto VOP.
17. Ak pri Produkte pravidelného investovania Klient súčtom všetkých Vkladov na ZIUK prekročí Cieľovú sumu, tak je Klient povinný platiť z každého Vkladu na ZIUK prekračujúceho Cieľovú sumu Vstupný poplatok priebežne vo výške určenej podľa Cenníka účinného v čase pripísania príslušného Vkladu na ZIUK v prospech Účtu Obchodníka.
18. Ak pri Produkte jednorazového investovania Klient súčtom všetkých Vkladov na ZIUK prekročí sumu Jednorazového vkladu, tak je Klient povinný platiť z každého Vkladu na ZIUK prekračujúceho sumu Jednorazového vkladu priebežný Vstupný poplatok vo výške určenej podľa Cenníka účinného v čase pripísania príslušného Vkladu na ZIUK v prospech Účtu Obchodníka.

### **Vstupný poplatok pri produkte UP Flexi**

19. Ustanovenia článku 14 bodov 19 až 22 týchto VOP sa použijú len v prípade produktu UP Flexi.
20. Pre určenie konkrétneho Investičného pásma, ktoré je rozhodujúce pre určenie sadzby Vstupného poplatku pri produkte Flexi, je v každom čase rozhodujúci rozdiel sumy všetkých Vkladov na ZIUK a sumy všetkých Výberov zo ZIUK. Vstupný poplatok sa vypočíta ako určité percento, ktoré je určené Cenníkom pre príslušné Investičné pásmo, zo sumy hornej hranice príslušného Investičného pásma.
21. Vstupný poplatok je splatný v mesačných splátkach so splatnosťou príslušnej splátky k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca. Výška prvej až predposlednej splátky Vstupného poplatku sa vypočíta ako určité percento, ktoré sa určí v závislosti od Investičného pásma podľa Cenníka, z Hodnoty ZIUK k poslednému pracovnému dňu príslušného kalendárneho mesiaca. Výška poslednej splátky Vstupného poplatku sa určí ako rozdiel medzi výškou Vstupného poplatku a súčtom už zaplatených splátok Vstupného poplatku.
22. Ak rozdiel súm všetkých Vkladov na ZIUK a súm všetkých Výberov zo ZIUK prekročí hornú hranicu Dohodnutého Investičného pásma, je Klient namiesto Vstupného poplatku dohodnutého v Zmluve o riadení portfólia povinný zaplatiť Obchodníkovi Vstupný poplatok vo výške, ktorá sa určí podľa aktuálneho Cenníka a to s prihliadnutím na Investičné pásmo, do ktorého spadá suma, ktorá sa vypočíta ako rozdiel súm všetkých Vkladov na ZIUK a súm všetkých Výberov zo ZIUK; už zaplatený Vstupný poplatok sa započíta na zaplatenie Vstupného poplatku podľa tohto bodu.

### **Obchodný poplatok**

23. Obchodný poplatok je poplatkom, predstavujúcim odmenu Obchodníka za realizáciu jednotlivých obchodných transakcií (obchodov) pri riadení portfólia. Jeho celková výška je závislá od priebehu obchodovania a od množstva a objemu transakcií vykonaných Obchodníkom pri riadení portfólia. Náklady súvisiace s vykonaním Obchodu kryje Obchodník z Obchodného poplatku.
24. Výška Obchodného poplatku sa vypočíta ako určité percento, ktoré je určené Cenníkom, z objemu transakcií; pričom za transakciu sa považuje každý nákup investičného nástroja do Portfólia Klienta a tiež každý predaj investičného nástroja z Portfólia Klienta a ak sa obchoduje s využitím pákového efektu, tak objemy transakcií sa počítajú so zohľadnením príslušnej páky.
25. Obchodný poplatok je účtovaný Obchodníkom Klientovi a je splatný po uskutočnení každej transakcie. Klient súhlasí, aby Obchodník použil na úhradu Obchodného poplatku peňažné prostriedky na Zmluvnom investičnom účte Klienta.

## 15. Vklady na Zmluvný investičný účet Klienta

1. Zaslaním 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.
2. Klient je povinný uskutočňovať Vklady na ZIUK výlučne bezhotovostným prevodom z Bankového účtu Klienta, alebo hotovostným vkladom Klienta na Účet Obchodníka.
3. Každú platbu v prospech Účtu Obchodníka je Klient povinný označiť správnym Variabilným symbolom.
4. 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.
5. Každý Vklad na ZIUK musí Klient uskutočniť minimálne vo výške Minimálneho vkladu. Výška Minimálneho vkladu je 30 EUR.
6. 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.
7. 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.

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

## 16. Výbery z Investičného Účtu Klienta

1. Ak nie je v týchto VOP stanovené inak, Klient je oprávnený kedykoľvek požiadať o Výber zo ZIUK.
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.
3. Obchodník nie je povinný akceptovať žiadosť o výber nižšej ako Minimálnej sumy výberu.
4. O Výber zo ZIUK je Klient oprávnený požiadať na formulári žiadosti, ktorá je prístupná v obchodných miestach Obchodníka, alebo na internetovej stránke Obchodníka na adrese [www.up.sk](http://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.
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 spravodlivo 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.
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; Obchodník je oprávnený odmietnuť zrealizovať Výber zo ZIUK, ak Klient žiada poukázať peňažné prostriedky v prospech iného účtu ako je Bankový účet Klienta a/alebo ak Klient žiada vyplatiť peňažné prostriedky v hotovosti.
7. Klient si je vedomý skutočnosti a súhlasí s tým, že vzhľadom na skutočnosť, že zrealizovanie Výberu zo ZIUK si môže vyžadovať uzatvorenie aktuálne otvorených obchodných pozícií Klienta, a následný prevod finančných prostriedkov od brokera k Obchodníkovi, zrealizuje Obchodník žiadosť o Výber zo ZIUK do 30 dní od akceptácie žiadosti o Výber zo ZIUK.
8. Obchodník upozorňuje Klienta, že v dôsledku potreby uzatvorenia a vyrovnania obchodov, ktoré sú otvorené v čase uskutočnenia žiadosti Klienta o Výber zo ZIUK 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.

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

## 17. Všeobecné ustanovenia o Obchodovaní

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.
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.
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.
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. Identifikácia klientov

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.
2. Totožnosť Klienta sa preukazuje platným preukazom totožnosti.
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.

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 článku 18 bode 1 VOP sú Klienti a ich zástupcovia aj bez súhlasu dotknutých osôb povinní pri každom obchode Obchodníkovi na jeho žiadosť:
- a. poskytnúť/umožniť:
- 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,
  - 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,
  - 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,
  - kontaktné telefónne číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,
  - 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,
  - 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:
- 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, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti,
  - ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich a dokladujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje písmeno a) tohto bodu.
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 článku 18 bode 4 týchto VOP Obchodník je oprávnený pri každom obchode požadovať od Klienta a jeho zástupcu údaje v rozsahu podľa článku 18 bodu 4 písm.
- a) týchto VOP a opakovane ich pri každom obchode získavať spôsobom uvedeným v

článku 18 bode 4 písm. b) týchto VOP. Klient a jeho zástupca sú povinní vyhovieť každej takejto žiadosti Obchodníka.

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, získať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa článku 18 bodu 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 článku 18 bodu 4 týchto VOP.
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.
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 18 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.

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. Obchodník je vždy podľa svojho uváženia oprávnený odmietnuť konanie splnomocnenca.
7. 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.

## 19. Klienty majetok a jeho ochrana

1. Klienty 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.

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.
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.
4. Za nedostupný chránený klientsky majetok poskytuje Garančný fond náhradu jednému Klientovi alebo inej oprávnenej osobe za podmienok stanovených Zákonom o cenných papieroch.
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](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty.
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.
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 odlišiť označením. Klientsky majetok zverený Obchodníkovi nie je súčasťou majetku Obchodníka. Obchodník nevyužíva zverené peňažné prostriedky a finančné nástroje Klienta vo vlastný prospech alebo v prospech tretích osôb; to neplatí, ak s takýmto použitím Klient súhlasil.
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.
9. Obchodník je oprávnený uzatvárať zmluvy, ktorými zveruje finančné nástroje Klienta do druhotnej evidencie, správy alebo úschovy u Custodiána.
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.
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.
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.

## 20. Viazaní investiční agenti

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.
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.
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.
4. Viazaný investičný agent postupuje pokyny Klienta výhradne Obchodníkovi.
5. Viazaný investičný agent nie je oprávnený prijímať peňažné prostriedky alebo finančné nástroje Klientov, pokiaľ Zákon o finančnom sprostredkovaní nestanovuje inak.
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.

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).

## 21. Používanie Služieb elektronickej komunikácie

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.
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

dodrži ďalšie podmienky pre Výber zo ZIUK a použitie Služieb elektronickej komunikácie stanovené vo VOP.

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

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.
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 namietat' spracovanie osobných údajov na účely priameho marketingu v zmysle § 27 Zákona o ochrane OÚ.
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.
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.

## 22. Práva a povinnosti Klienta

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.) a je zodpovedný za prípadné škody vzniknuté v dôsledku porušenia tejto povinnosti. Obchodník nezodpovedá za škodu spôsobenú oznámením nesprávneho, nepravdivého alebo neaktuálneho údaje.
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,
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.
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.

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.
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.
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.
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.
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.
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.

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 zaznamenaných komunikáciách.
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. Práva a povinnosti Obchodníka

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.
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.

3. Obchodník informuje Klienta o všetkých podstatných skutočnostiach a udalostiach týkajúcich sa finančných nástrojov v Portfóliu Klienta.
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.
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.
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.
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 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](http://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 nevyovie, má sa za to, že s príslušnou zmenou súhlasí.
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/alebo na účtoch vedených bankami so sídlom v Európskej únii pre brokerov, prostredníctvom ktorých vykonáva Obchodník nákup a predaj investičných nástrojov z a do Portfólia Klienta.

## 24. Investičné riziká a Informácie o rizikách trhu

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.
2. Riadenie portfólia a obchodovanie s menovými pármami vykonáva Obchodník s využitím algoritmického obchodovania a s využitím pákového efektu.
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 predat'/nakúpiť finančné nástroje zo Zmluvného investičného účtu Klienta podľa vlastného uváženia aj bez súhlasu Klienta. Obchodník môže predat'/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.
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).
  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).
  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.

## 25. Ukončenie Zmluvy a ukončenie riadenia portfólia

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.
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. 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.
  - e. Klient nevykonala Vklad na ZIUK vo výške prvej platby dohodnutej v Zmluve o riadení portfólia ani do 90 dní od uzatvorenia Zmluvy o riadení portfólia.
3. V prípade výpovede Zmluvy o riadení portfólia podľa článku 25 bodu 2 týchto VOP je výpovedná lehota 3 dni a začína plynúť dňom bezprostredne nasledujúcim po dni, v ktorom bola výpoveď doručená Klientovi.
  4. Do 30 dní od zrušenia Zmluvy o riadení portfólia zašle Obchodník Klientovi zostatok Zmluvného investičného účtu Klienta. Ustanovenia článku 16 týchto VOP sa na zaslanie zostatku Zmluvného investičného účtu Klienta Klientovi podľa tohto bodu sa použijú obdobne.
  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.
  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 článku 25 bode 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. v ostatných prípadoch upravených Zmluvou o riadení portfólia alebo VOP alebo zákonom
  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.
  8. Pri ukončení Zmluvy o riadení portfólia zanikajú všetky plnomocenstvá udelené Obchodníkovi v súvislosti s plnením zo Zmluvy o riadení portfólia.
  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.

## 26. Ochrana osobných údajov a informácií

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.

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.
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.
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.
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.
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](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty.

## 27. Reklamácie

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](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty.

## 28. Informačná povinnosť

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.
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](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty.
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](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty.
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.

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 zaplatať ani nevyžaduje.
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.
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](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty.

## 29. Doručovanie písomností

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.
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.
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.
4. Písomnosti doručované kuriérom sa považujú za doručené tretí deň po dni ich odovzdania kuriérovi, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
5. Písomnosť sa považuje za doručenú aj vtedy, ak sa z akýchkoľvek dôvodov zásielka vráti Obchodníkovi ako nedoručiteľná, a to v deň určený podľa článku 29 bodov 1 až 4 týchto VOP.
6. Písomnosti doručované prostredníctvom e-mailu (elektronickej pošty), Službami elektronickej komunikácie, alebo iným elektronickým médium sa považujú za doručené v deň nasledujúci po dni ich odoslania, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
7. Klient je povinný zabezpečiť doručiteľnosť poštových zásielok udaním správneho mena alebo obchodného názvu a úplnej adresy sídla resp. bydliska vrátane poštového smerového čísla.

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

### 30. Záverečné ustanovenia

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.
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 poskytovanej 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 bezodkladne informuje Klientov formou oznámenia v obchodných miestach Obchodníka a na internetovej stránke Obchodníka na adrese [www.up.sk](http://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.
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 vyrovnať 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.
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).

5. Pôsobnosť týchto VOP alebo ich časti možno vylúčiť iba písomnou dohodou Obchodníka a Klienta.
6. Tieto VOP boli schválené predstavenstvom Obchodníka dňa 01.08.2019 a sú účinné od 26.09.2019.
7. Tieto VOP boli zverejnené dňa 01.08.2019.