



Predobchodné informácie

poskytnuté klientovi alebo potenciálnemu klientovi pred poskytnutím investičnej služby

Spoločnosť Convexify s. r. o., Kopčianska 10, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Slovenská republika IČO: 54 564 395, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 160888/B (ďalej aj len ako „**Spoločnosť**“) poskytuje finančné sprostredkovanie ako samostatný finančný agent, registrovaný v Národnej banke Slovenska (ďalej len „**NBS**“), s udeleným povolením rozhodnutím NBS č.: 100-000-357-456 NBS1-000-074-233 zo dňa 7.7.2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 15.8.2022, v podregistri kapitálového trhu.

Finančné sprostredkovanie Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj len „zákon č. 186/2009 Z.z.“), na základe písomných zmlúv s viacerými finančnými inštitúciami, ktoré majú nevýhradnú povahu. Finančné sprostredkovanie Spoločnosť vykonáva sama prostredníctvom zamestnancov alebo na základe písomnej zmluvy prostredníctvom podriadených finančných agentov.

1) Základné informácie o Spoločnosti:

Obchodné meno: Convexify s.r.o.

Sídlo: Kopčianska 10, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Slovenská republika
zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 160888/B a v registri
finančných agentov vedenom Národnou bankou Slovenska v podregistri kapitálového trhu ako samostatný
finančný agent pod registračným číslom 268835

IČO: 54 564 395

Telefón: +421 949 450 440

E-mail: info@convexify.sk

Webové sídlo: www.convexify.sk

Spoločnosť pôsobí ako samostatný finančný agent v sektore kapitálového trhu.

Spoločnosť vykonáva a poskytuje svoje činnosti prostredníctvom svojich zamestnancov a podriadených finančných agentov (ďalej len „PFA“).

PFA vykonávajú svoju činnosť na základe platnej a účinnej zmluvy uzavretej so Spoločnosťou a na základe zákona o finančnom sprostredkovaní. PFA sú registrovaní v registri finančných agentov a finančných poradcov vedenom Národnou bankou Slovenska, o čom je možné sa presvedčiť nahliadnutím do tohto registra prostredníctvom webového sídla NBS: <https://regfap.nbs.sk/search.php>

2) Komunikácia s klientom

Spoločnosť používa v obchodnom styku s klientom slovenský jazyk, a to vrátane dokumentov a informácií poskytnutých klientovi zo strany Spoločnosti, ako aj dokladov a iných informácií poskytnutých Spoločnosti zo strany klienta.

Spoločnosť využíva pri obchodnom styku s klientmi nasledovné formy komunikácie:

- osobná komunikácia,
- telefonická komunikácia,
- doručovanie písomností poštovým podnikom,
- e-mailová komunikácia,
- komunikácia prostredníctvom webového sídla Spoločnosti.

Použitie konkrétnej formy komunikácie vo vzťahu ku konkrétnym zmluvným dokumentom je upravené v Rámcovej zmluve o poskytovaní investičných služieb, ktorú Spoločnosť uzatvára s každým klientom, a ktorá



upravuje práva a povinnosti zmluvných strán pri poskytovaní investičných služieb medzi Spoločnosťou a klientom.

3) **Všeobecné poučenia**

Klient je pred poskytnutím finančného sprostredkovania a klientom požadovanej služby Spoločnosťou poučený, oboznámený a riadne informovaný

- o zmysle a obsahu finančnej služby a svojim podpisom na zmluvnej dokumentácii potvrdzuje, že zmysle a obsahu finančnej služby porozumel, pričom sprostredkovaná finančná služba je v súlade s jeho požiadavkami a potrebami,
- s povinnosťami, ktoré klientovi zo sprostredkávanej finančnej služby vyplývajú,
- o tom, že odporúčaná finančná služba zodpovedá jeho požiadavkám a potrebám, a že zmluvu o poskytnutí finančnej služby uzatvára po dôkladnom zvážení jej podmienok a svojich potrieb, nie v tiesni, slobodne a vážne a po predchádzajúcom preštudovaní všeobecných obchodných podmienok poskytovateľa požadovanej finančnej služby a ďalšej zmluvnej dokumentácie vzťahujúcej sa k sprostredkávanej finančnej službe vyhotovenej poskytovateľom klientom požadovanej finančnej služby.

Uzavretím sprostredkávanej zmluvy vznikajú klientovi a finančnej inštitúcii práva a povinnosti uvedené v príslušnej sprostredkávanej zmluve a v príslušných všeobecných a osobitných podmienkach, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť danej sprostredkávanej zmluvy. Ide najmä o práva a povinnosti zmluvných strán súvisiace s finančným plnením, ktoré závisia od dohodnutého predmetu a obsahu predmetnej sprostredkávanej zmluvy. Dohodnuté práva a povinnosti zmluvných strán ako aj ďalšie zmluvné podmienky je možné meniť len spôsobom a postupom dohodnutým v sprostredkávanej zmluve alebo na základe ďalšej dohody zmluvných strán. Predčasné ukončenie sprostredkávanej zmluvy alebo porušenie dohodnutých zmluvných práv a povinností niektorou zo zmluvných strán, môže mať za následok, že si druhá zmluvná strana uplatní zmluvne dohodnutú sankciu za ich porušenie, a/alebo že si druhá zmluvná strana uplatní zmluvne alebo všeobecne záväzným právnym predpisom stanovený nárok na náhradu škody a/alebo nárok na úrok z omeškania. Ak klient poruší pravidlá a postupy dohodnuté pred podpisom sprostredkávanej zmluvy, o ktorých bol vopred informovaný a s ktorými vyslovil pred podpisom samotnej sprostredkávanej zmluvy súhlas, môže dôjsť aj k nenaplneniu očakávaných finančných cieľov a zámerov, kvôli ktorým bola alebo mala byť sprostredkovaná zmluva uzavretá.

Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie je zabezpečený prostredníctvom dohľadu Národnej banky Slovenska a iných súvisiacich mechanizmov. Cieľom dohľadu nad finančným trhom je prispievať k stabilite finančného trhu ako celku, ako aj k bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu, ochrany klientov a rešpektovania pravidiel hospodárskej súťaže. Takto rizikovo orientovaný dohľad zameraný na analýzu a vyhodnocovanie kvantitatívnych ukazovateľov dohliadaných subjektov, medzi ktoré napr. patrí splnenie kapitálových požiadaviek, vyššia kvalita ohodnocovania rizík, efektívna alokácia kapitálu, je vykonávaný nad bankovníctvom, platobnými inštitúciami, inštitúciami elektronických peňazí, trhom cenných papierov, poisťovníctvom, dôchodkovým sporením, finančným sprostredkovaním a finančným poradenstvom. Funkčnými mechanizmami ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie je Garančný fond investícií zriadený zákonom č. 566/2001 Z.z., ktorý poskytuje náhrady za nedostupné klientske vklady a majetok.

Garančný fond investícií je právnická osoba zriadená za účelom zabezpečenia klientskeho majetku. Služí na poskytovanie finančných náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý obchodníkom s cennými papiermi na vykonanie investičnej služby požadovanej klientom. Garančný fond investícií sústreďuje peňažné príspevky obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a iných subjektov na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi a/alebo iným subjektom na vykonanie investičnej služby a nakladá s nadobudnutými peňažnými prostriedkami v súlade so zákonom.



Spoločnosť informovala klienta pred poskytnutím klientom požadovanej finančnej služby, že vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomných zmlúv uzavretých s finančnými inštitúciami ako so svojimi obchodnými partnermi, ktoré majú nevýhradnú povahu a obchodný partner Spoločnosti môže mať uzavretú písomnú zmluvu aj s iným samostatnými finančnými agentmi. Zoznam finančných inštitúcií bude klientovi predložený, ak o to požiada a zároveň je uvedený na webovom sídle Spoločnosti.

Spoločnosť nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach žiadnej finančnej inštitúcie ani PFA, s ktorou má uzavretú zmluvu o sprostredkovaní. Žiadna finančná inštitúcia ani PFA, s ktorou má Spoločnosť uzavretú zmluvu o sprostredkovaní a ani osoby ovládajúce tieto finančné inštitúcie, nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach Spoločnosti.

Klient podpisom zmluvy o finančnom sprostredkovaní vyhlasuje a berie na vedomie, že s poskytovanými investičnými službami, finančnými nástrojmi a produktmi sú spojené možné riziká, o ktorých bol Spoločnosťou náležite poučený a informovaný a berie na vedomie, že Spoločnosť nenesie zodpovednosť za neprimeranosť rizík a nevhodnosť zvolenej finančnej služby.

Ďalšie poučenia pre sektor kapitálového trhu:

- minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov,
- investícia môže nepriniesť výnosy, ale aj stratiť jej základnú hodnotu,
- predpokladaná výnosnosť cenných papierov je len odhadom, založená na skúsenostiach, minulom výnose, porovnaním s podobnými cennými papiermi, na analýze podkladového aktíva, alebo na predpovediach, vyplývajúcich z poznania ekonomiky. Predpoklad nie je garantovaným výnosom.
- garantovaný výnos / záruku, že investícia nebude stratová, môžu poskytnúť len produkty, ktoré to majú v zmluve jednoznačne uvedené spolu so spôsobom a mierou garancie,
- čím vyššia je výnosnosť produktu, tým je zvyčajne vyššia volatilita (kolísanie) ceny (návrtný pokles ceny), a tým vyššie je aj riziko straty (nenávratný pokles ceny),
- predčasný výber peňazí z osobného účtu sa riadi príslušným dávkovým plánom a môže byť zaťažený poplatkom v zmysle aktuálneho sadzobníka príslušnej finančnej inštitúcie. Ak príspevky účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodrжал podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný dodaním takto zvýhodnené príspevky.

4) Opatrenia proti konfliktu záujmov

Spoločnosť má zavedené, uplatňuje a dodržiava účinné opatrenia na zistenie a zamedzenie vzájomného konfliktu záujmov, jeho prevenciu alebo riadenie, medzi ním vrátane konfliktov záujmov medzi členmi vrcholového manažmentu, zamestnancami, osobami prepojenými so Spoločnosťou vzťahom priamej kontroly alebo nepriamej kontroly a medzi klientmi a Spoločnosťou alebo medzi klientmi navzájom, ktoré vznikajú počas poskytovania investičných služieb a Spoločnosťou sprostredkovaných služieb. Na tento účel Spoločnosť vydáva osobitne interný predpis.

Spoločnosť v rámci vnútorného predpisu a v súlade so zámerom zákonodarcu v oblasti zamedzenia konfliktu záujmov upravuje v okruhu sprostredkovania finančných služieb postupy umožňujúce odhalenie, vyhodnotenie a riešenie konfliktov záujmov, ktoré by potenciálne mohli viesť k poškodeniu klienta. Spoločnosť si je vedomá aj toho, že za účelom posilnenia úzkych a dlhodobých vzťahov s klientmi, zvyšovania spokojnosti klientov a vytvorenia k tomu potrebnej dôvery je žiaduce disponovať efektívnymi mechanizmami na predchádzanie a riešenie konfliktu záujmov medzi klientmi, medzi klientom a povereným zamestnancom Spoločnosti, ako aj medzi klientom a Spoločnosťou. Postupy na riešenie konfliktu záujmov znižujú riziko znevýhodňujúceho prístupu ku klientom, zároveň chránia obchodné záujmy a dobré meno Spoločnosti a zároveň vymedzujú okruh osôb dotknutých z pohľadu konfliktu záujmov a vytvárajú všeobecný postup pri odhaľovaní, hodnotení a riešení nezlučiteľnosti vyplývajúcej z konfliktu záujmov.



Podrobnejšia úprava zamedzenia konfliktu záujmov ako aj informácie a opatrenia Spoločnosti na zamedzenie konfliktu záujmov sú obsiahnuté v internom predpise Spoločnosti „Smernica pre zamedzenie, zistenie a riešenie konfliktu záujmov“, ktorý je na požiadanie klientom poskytnutý v sídle Spoločnosti.

5) Informácie o poplatkoch za služby Spoločnosti

Spoločnosť ako samostatný finančný agent prijíma za výkon svojej činnosti peňažné plnenie od finančných inštitúcií ako obchodných partnerov, ktorých produkty v sektore kapitálového trhu sprostredkovaná. Výška ako aj druh finančného plnenia je závislá od výšky vkladu klienta. Spoločnosť má právo účtovať klientovi odplatu za výkon finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu v súlade so Zákonom o finančnom sprostredkovaní. Výška odplaty medzi Spoločnosťou a klientom je dohodnutá zmluvne. Klient je informovaný o výške finančného plnenia a odplaty pre Spoločnosť za finančné sprostredkovanie pred uzavretím zmluvy o finančnom sprostredkovaní ako aj pred uzavretím sprostredkovávanej zmluvy požadovanej klientom. Spoločnosť za výkon svojej činnosti neprijíma od klienta nepeňažné plnenie.

Konkrétne za sprostredkovanie nákupu cenných papierov (prijatie a postúpenie pokynu) SFA prijíma od finančnej inštitúcie (EIC) odmenu vo výške max. 1 % p.a. z hodnoty portfólia klienta. Táto odmena je zahrnutá v celkových nákladoch klienta.

Spoločnosť poskytuje zmluvným PFA v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania provízie. Provízia pre zmluvných PFA je stanovená v zmluve o spolupráci s PFA a jej výška závisí od druhu a objemu sprostredkovaného finančného nástroja.

Provízie prijímané alebo poskytované Spoločnosťou sú prípustné len za kumulatívneho splnenia nasledovných podmienok:

- klient/potenciálny klient bol pred poskytnutím investičnej služby jasne, zrozumiteľne a úplne informovaný o existencii a povahe provízie, o jej výške alebo hodnote alebo spôsobe jej výpočtu,
- provízia prispieva k zlepšeniu kvality poskytovanej služby a/alebo umožňuje alebo je nevyhnutná na poskytovanie investičných služieb,
- provízia nie je v rozpore s povinnosťou Spoločnosti poskytovať investične služby s odbornou starostlivosťou, v najlepšom záujme klienta a vyhýbať sa pritom stretu záujmov.

Podrobné informácie o povahe, konkrétnej výške, štruktúre a metóde výpočtu poplatkov, provízií a nepeňažných plnení prijímaných a poskytovaných Spoločnosťou, Spoločnosť poskytne klientovi na základe jeho žiadosti. Spoločnosť neúčtuje klientom žiadne poplatky alebo akékoľvek iné platby za sprostredkovávanú investičnú službu.

6) Informácie o podávaní a spôsobe vybavovania sťažností a riešení sporov

Sťažnosť je možné podať osobne alebo písomne na adrese sídla Spoločnosti. Sťažnosť musí obsahovať náležitosti určené v zákone č. 186/2009 Z.z.. Sťažnosť musí byť čitateľná, zrozumiteľná, napísaná v slovenskom jazyku. Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti Spoločnosti, v odôvodnených prípadoch môže byť táto lehota predĺžená na 60 dní. O predĺžení lehoty a dôvodoch predĺženia musí byť sťažovateľ informovaný. Na vybavovanie sťažností a postup podávania, riešenia a vybavovania sťažností upravuje Reklamačný poriadok Spoločnosti dostupný na webovom sídle Spoločnosti. V prípade sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania je možné takto vzniknuté spory riešiť aj formou mimosúdneho vyrovnaní, ktoré upravujú osobitné predpisy, ako napríklad zákon č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní, zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní, zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a



doplnení niektorých zákonov alebo zákon č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

7) Záverečné informácie

Spoločnosť poskytuje predobchodné informácie klientom v súlade so zákonom č. 186/2009 Z.z. a vzťahujúcimi sa právnymi predpismi v dostatočnom časovom predstihu pred podpisom rámcovej zmluvy o investovaní a sprostredkovaní zmluvy. Tieto predobchodné informácie sú zverejnené na webovom sídle Spoločnosti bez obmedzenia prístupu k nim, pričom klient má možnosť sa s nimi kedykoľvek oboznámiť.

Tieto predobchodné informácie týkajúce sa Spoločnosti sú platné od 16.9.2022.