PENTABANK

PREDZMLUVNÉ INFORMÁCIE

Rámcová investičná zmluva

A) Informácie o Banke:

Penta Bank, a. s., sídlo: Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 31 634 419 zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3714/B,

Ďalší kontakt: pentabank@pentabank.com

Predmet podnikania:

- prijímanie vkladov
- poskytovanie úverov
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet
- obchodovanie na vlastný účet: a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, vrátane zmenárenskej činnosti b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí
- správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva
- finančný lízing
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb
- finančné sprostredkovanie
- uloženie vecí
- prenájom bezpečnostných schránok
- poskytovanie bankových informácií
- funkciu depozitára podľa osobitného predpisu
- spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí
- poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79 ods. 1 a v spojení s § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu: 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,

d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, 2. vykonávanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, 3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, 4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, 5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, 6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, 7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, 8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, 9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu, 10. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaní investičných služieb, 11. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi, 12. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,

- poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie

- vydávanie a správa elektronických peňazí

Orgán dohľadu nad činnosťou banky: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

B) Informácia o finančnej službe

Poskytované služby

Banka na základe Rámcovej investičnej zmluvy (ďalej aj ako „Zmluva“) môže klientovi poskytnúť nasledujúce služby:

1. Uzatváranie obchodov s Finančnými nástrojmi na základe pokynu Klienta a osobitné druhy obchodov

a) Obchody s Finančnými nástrojmi na základe pokynu Klienta (Časť A1 Zmluvy)
   - prijatie a postúpenie pokynu Klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých Finančných nástrojov (§ 6 ods.1 písm. a) Zákona o cenných papieroch);
   - vykonanie pokynu Klienta na jeho účet (§ 6 ods.1 písm. b) Zákona o cenných papieroch).

b) Úschova a správa Finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy (Časť A2 Zmluvy)
   - úschova cenných papierov (článok V Zmluvy);
   - správa Finančných nástrojov na účet Klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb (článok VI Zmluvy).

c) Uzatváranie osobitných druhov obchodov medzi Bankou a Klientom (Časť A3 Zmluvy)

Obchody, uvedené v tejto časti Rámcovej investičnej zmluvy, sú vždy vykonávané na základe osobitného pokynu, ktorým klient udeľuje Banke inštrukcie na vykonanie konkrétneho obchodu. V Banke tieto obchody vykonávajú zamestnanci oddelenie treasury, resp. oddelenia back office (v prípade úschovy a správy finančných nástrojov) na základe pokynu alebo inej komunikácie zo strany Klienta, ktorá spĺňa obsahové a formálne požiadavky relevantné pre požadovanú investičnú službu, vyplývajúce zo Stratégie vykonávania pokynov (*Best Execution Policy*) a je Banke oznámená spôsobom vyplývajúcim zo Stratégie vykonávania pokynov (*Best Execution Policy*).

2. Riadenie portfólia (§ 6 ods. 1 písm. d) Zákona o cenných papieroch)

Prostredníctvom služby riadenie portfólia Banka v súlade s oprávneniami, ktoré jej udelí Klient, riadi portfólio Finančných nástrojov Klienta. Podmienkou pre začatie poskytovania služby riadenie portfólia Klientovi je stanovenie Investičnej stratégie a jej odsúhlasenie a podpísanie zo strany Klienta.

Investičná stratégia špecifikuje spôsob a pravidlá investovania do finančných nástrojov pri tvorbe Klientskeho portfólia tak, aby bolo vytvorené portfólio, ktoré bude akceptovateľné Klientom z hľadiska výnosovosti, ako aj z hľadiska miery rizika. Obsahom Investičnej stratégie je definovanie spôsobu diverzifikácie rizika podľa typu finančných aktív. Investičná stratégia tiež definuje úvodné portfólio Klienta, a Klient jej podpísaním vyslovuje súhlas s jeho štruktúrou a rizikovým profilom (zložením). Súčasťou Investičnej stratégie je aj stanovenie poplatkov za službu riadenie portfólia v zmysle pravidiel a postupov uvedených v článku XV tejto Zmluvy.

Súčasťou poskytovania služby riadenie portfólia je aj poskytovanie služieb úschova a správa cenných papierov.

3. Produkt pravidelného investovania (§ 6 ods. 1 písm. d) Zákona o cenných papieroch)

Banka a Klient sa môžu dohodnúť na poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia za osobitných podmienok, určených pre Produkt pravidelného investovania. Hlavným znakom tohto produktu je na jednej strane prejav vôle Klienta pravidelne (mesačne) investovať finančné prostriedky a na druhej strane záväzok Banky riadiť Klientske portfólio, t.j. investovať finančný majetok vedený na účtoch Klienta, zriadených pre účely Produktu pravidelného investovania, podľa dohodnutej investičnej stratégie.

Podmienkou pre začatie poskytovania služby Produkt pravidelného investovania Klientovi je stanovenie osobitnej investičnej stratégie a jej schválenie a podpísanie zo strany Klienta. Klient môže mať vytvorených viacero portfólií. Pre každé portfólio je stanovená samostatná Investičná stratégia pre Produkt pravidelného investovania.

Odplata za poskytované služby

Banka si za služby, poskytované na základe Rámcovej investičnej zmluvy, účtuje poplatky podľa platného Sadzobníka poplatkov Penta Bank, a. s. Aktuálny sadzobník poplatkov nájdete na web stránke Banky https://www.pentabank.sk

Ak nie je uvedená konkrétna výška poplatku, základ pre výpočet poplatku, stanoveného percentuálnou výškou, je je stanovený v platnom Sadzobníku poplatkov Penta Bank, a. s.

Riziká súvisiace s poskytovanými službami

Riziko predstavuje v širšom zmysle pravdepodobnosť výskytu straty, škody alebo ohrozenia. Vo finančnom svete predstavuje pravdepodobnosť, že sa trhová hodnota finančného nástroja po uplynutí stanoveného časového obdobia bude odlišovať od investorom očakávanej trhovej hodnoty tohto nástroja. Potenciálny výnos akejkoľvek investície závisí priamo od výšky podstupovaného rizika: čím je vyšší potenciálny výnos, tým je väčšie aj podstupované riziko.

S investovaním do finančných nástrojov je spojené množstvo rôznych druhov rizík, ktoré sa na celkovej rizikovosti investície podieľajú v rôznej miere. Doterajší výnos finančného nástroja nie je zárukou budúcich výnosov. Charakter a závažnosť rizika je predmetom dokumentu Opis rizík, ktorý je k dispozícii na webstránke Banky https://www.pentabank.sk/dokumenty/dokumenty-k-investicnym-zmluvam.

C) Informácia o zmluve na diaľku

Zmluva má charakter rámcovej zmluvy a uzatvára sa na dobu neurčitú.

Banka postupuje a riadi sa slovenským právnym poriadkom.

Spory plynúce zo zmluvy budú rozhodované výhradne slovenskými súdmi podľa slovenského právneho poriadku.

Banka bude s klientom komunikovať počas trvania zmluvy v slovenskom jazyku a bude oznamovať zmluvné podmienky a informácie klientovi v slovenskom jazyku.

Klient má právo podať banke sťažnosť alebo reklamáciu a banka je povinná do 30 kalendárnych dní informovať klienta o spôsobe jej vybavenia v zmysle Reklamačného poriadku Penta Bank, a. s..

Klient má právo bez uvedenia dôvodu odstúpiť od zmluvy, a to v lehote 14 kalendárnych dní odo dňa uzatvorenia zmluvy. Právo na odstúpenie od zmluvy bez uvedenia dôvodu sa nevzťahuje na finančnú službu, ktorej cena závisí od zmien na finančnom trhu, na ktoré dodávateľ nemá vplyv a ku ktorým môže dôjsť počas lehoty na odstúpenie od zmluvy na diaľku ani na zmluvu na diaľku, ak sa finančná služba splnila na výslovnú žiadosť spotrebiteľa (Klienta) predtým, ako spotrebiteľ uplatnil svoje právo na odstúpenie od zmluvy na diaľku.

Odstúpenie od zmluvy musí byť doručené Penta Bank, a. s. na adresu Einsteinova 25, 851 01 Bratislava alebo ktorejkoľvek jej pobočke v listinnej podobe v lehote 14 kalendárnych dní odo dňa uzatvorenia zmluvy.

V prípade, ak odstúpenie, nie je podpísaný pred pracovníkom Penta Bank, a. s., je Klient povinný podpis na takomto dokumente úradne overiť,

Márnym uplynutím lehoty pre uplatnenie práva na odstúpenie Klienta od zmluvy toto právo zaniká.

Banka je povinná bez zbytočného odkladu po doručení oznámenia o odstúpení od zmluvy na diaľku vrátiť klientovi poskytnuté finančné prostriedky, ktoré od neho prijala v súvislosti so zmluvou na diaľku, a ktoré neboli použité na realizáciu klientom vyžiadanej finančnej služby.

Klient je povinný bez zbytočného odkladu po odoslaní oznámenia o odstúpení od zmluvy na diaľku vrátiť Banke majetok, na ktorý má nárok v súvislosti so zmluvou na diaľku, od ktorej klient odstúpil (úrok prislúchajúci do dňa odstúpenia od zmluvy, v prípade odstúpenia od zmluvy v lehote 14 kalendárnych dní odo dňa uzatvorenia zmluvy).

Informácia o existencii iných garančných fondov alebo systémov náhrad, ako sú garančné fondy alebo systémy náhrad podľa osobitných zákonov č. 118/1996 Z.z. a 566/2001 Z.z.: v súčasnosti neexistujú.