

## Informácie pre klienta (platné od 16. 07. 2025)

<https://www.ovb.sk/dolezite-informacie/informacie-pre-klienta.html>

Informácie pre klienta podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a

podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon č. 186/2009 Z. z.“)

## Oprávnenie poskytovať služby finančného sprostredkovania

- Podriadený finančný agent (ďalej aj ako „PFA“) vykonáva sprostredkovanie na základe zmluvy so spoločnosťou OVV Allfinanz Slovensko a. s. (ďalej ako „OVV“), Kukuričná 8, 832 48 Bratislava, IČO: 31 361 358, zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., odd: Sa, vložka č.: 4597/B.
- Spoločnosť OVV je v zmysle zákona samostatný finančný agent oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie v sektoroch:
  1. poistenia alebo zaistenia
  2. kapitálového trhu
  3. doplnkového dôchodkového sporenia
  4. prijímania vkladov
  5. poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov
  6. starobného dôchodkového sporenia
- OVV je zapísaná v registri samostatných finančných agentov vedenom Národnou bankou Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava (ďalej aj ako „NBS“) pod číslom 113. OVV vykonáva svoju činnosť prostredníctvom PFA. Povolenie na činnosť bolo spoločnosti OVV udelené Národnou bankou Slovenska. Záujemcovia o sprostredkovanie alebo klienti môžu s OVV komunikovať telefonicky na +421 945 447 744, alebo e-mailom na [web@ovb.sk](mailto:web@ovb.sk).
- PFA, ktorý s klientom spíše protokol o sprostredkovaní finančnej služby, musí byť zapísaný v podregistri príslušného sektora, v ktorom vykonáva finančné sprostredkovanie. Svoje registračné číslo uvádza za protokole o sprostredkovaní finančnej služby. PFA poskytuje služby finančného sprostredkovania na území Slovenska.
- Zápis v jednotlivých podregistroch ako aj registračné čísla OVV a PFA je možné overiť na internetovej stránke NBS [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk) v časti dohľad nad finančným trhom.

## Finančné inštitúcie a majetkové prepojenie

- OVV ako samostatný finančný agent spolupracuje s viacerými finančnými inštitúciami na základe nevýhradných zmlúv. Na požiadanie klienta je PFA povinný oznámiť klientovi obchodné mená finančných inštitúcií, s ktorými má OVV uzatvorenú zmluvu o finančnom sprostredkovaní. Obchodné mená spoločností sú uvedené aj na [www.ovb.sk](http://www.ovb.sk). Pre finančné inštitúcie, ktoré nie sú uvedené v zozname, nesmie PFA sprostredkovať uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
  - Majetkové prepojenie: OVV nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach žiadnej finančnej inštitúcie, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o finančnom sprostredkovaní. Spoločnosť Generali CEE Holding B.V., so sídlom De entree 91, Amsterdam 1101BH, Holandské kráľovstvo má kvalifikovanú účasť na základnom imaní / hlasovacích právach spoločnosti OVV Holding AG a tým nepriamo aj na základnom imaní/hlasovacích právach OVV.

## Právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby

- Zmluvou o poskytnutí finančnej služby je zmluva medzi klientom a finančnou inštitúciou, na základe ktorej finančná inštitúcia poskytuje klientovi finančnú službu.
- Právnym následkom uzatvorenia zmluvy o finančnej službe je predovšetkým vznik práv a povinností klienta aj finančnej inštitúcie, vyplývajúcich zo zmluvy o finančnej službe a obchodných podmienok. Zmluva o finančnej službe je záväzok oboch strán, respektíve právo na dohodnuté finančné plnenie. Ak to zmluvné podmienky dovoľujú, môžu sa zmluvné strany v priebehu trvania zmluvného vzťahu dohodnúť na zmene zmluvných podmienok. Predčasné ukončenie zmluvy o finančnej službe ako aj neplnenie záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy o finančnej službe, má zvyčajne za následok uplatnenie sankcií.

## AML a medzinárodné sankcie

- OVB v rámci AML postupuje v zmysle aktuálne platného zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o AML“).
- Politicky exponovanou osobou sa rozumie fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia (napr. hlava štátu, predseda alebo iný člen vlády, poslanec zákonodarného zboru, veľvyslanec a pod.), pričom presná definícia významnej verejnej funkcie je uvedená v zákone o AML. Povinnosti vzťahujúce sa k politicky exponovanej osobe je OVB povinná uplatňovať najmenej po dobu 12 mesiacov od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie. Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka, rodič, dieťa, zať, nevesta alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta fyzickej osoby, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia. Politicky exponovanou osobou sa napokon rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod:
  - rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia, alebo podniká spolu s osobou, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia, alebo
  - klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia.
- Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod.
- Sankcionovanou osobou sa rozumie osoba, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia (§2 písm. f) zákona č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií v platnom znení).

## Stážnosti

- Klient môže podať sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom:
  1. ústne alebo písomnou formou na adresu OVB Allfinanz Slovensko a. s., Kukuričná 8, 832 48 Bratislava, mailom na e-mail: [staznosti@ovb.sk](mailto:staznosti@ovb.sk), alebo telefonicky na tel. čísle: +421 945 447 744
  2. na Asociáciu finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov, Eurovea Centrál 1, Pribinova 4, 811 09 Bratislava, tel.: +421 2/32310146, [www.afisp.sk](http://www.afisp.sk)
  3. Národnej banke Slovenska, odbor ochrany finančných spotrebiteľov, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.
- Osobitnými predpismi upravujúcimi mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania sú napr. zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii v znení neskorších predpisov ([www.mediacia.info](http://www.mediacia.info), [www.komoramediatorov.sk](http://www.komoramediatorov.sk)) alebo zákon č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov v znení neskorších právnych predpisov.

## Politika v oblasti konfliktu záujmov

- OVB v súlade s právnymi predpismi zaviedla, vykonáva a dodržiava účinnú politiku v oblasti konfliktu záujmov, a to najmä prijatím primeraných opatrení potrebných na prevenciu, zistenie a riadenie vzájomného konfliktu záujmov medzi OVB, vrátane konfliktov záujmov medzi členmi jeho vrcholového manažmentu, zamestnancami, PFA a medzi klientmi OVB alebo medzi klientmi OVB navzájom, ktorý môže vzniknúť počas poskytovania finančného sprostredkovania.
- Ak sa pri vykonávaní finančného sprostredkovania nie je možné vyhnúť konfliktu záujmov, OVB oznámi povahu a príčinu konfliktu záujmu klientovi v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o finančnej službe a uprednostní záujmy klienta pred vlastnými záujmami a pri konflikte záujmov klientov zabezpečí rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.
- Ak opatrenia prijaté OVB na zvládnutie konfliktu záujmov nie sú dostatočné na zabránenie rizika poškodenia záujmov klienta, je PFA povinný jednoznačne oboznámiť klienta s povahou a zdrojmi konfliktu záujmov a opatreniami prijatými na zmiernenie týchto rizík pred poskytnutím finančného sprostredkovania na jeho účet.
- Verejná časť prijatej politiky v oblasti konfliktu záujmov je publikovaná na webovom sídle OVB [www.ovb.sk](http://www.ovb.sk), v sekcii Politika v oblasti konfliktu záujmov.

## Dôležité informácie

- V súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania nesmie OVB ani PFA poskytovať klientovi alebo potenciálnemu klientovi žiadne finančné výhody alebo výhody hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
- OVB ani PFA nie je oprávnený v súvislosti s finančným sprostredkovaním prijímať peňažné alebo nepeňažné plnenie od neprofesionálneho klienta (s výnimkou bezhotovostnej peňažnej platby pri investičnom poradenstve, ak sa na tom s klientom dohodli).
- PFA nie je oprávnený prijímať finančné prostriedky pre OVB ani jej zmluvných partnerov ani prevziať hotovosť alebo bezhotovostnú platbu klienta na svoj účet.
- Spoločnosť OVB poskytuje klientovi informácie elektronicky, a to najmä prostredníctvom dokumentov odosielaných klientovi na s ním dohodnutú emailovú adresu, pokiaľ klient nepožiada o poskytnutie informácií v listinnej podobe; v takom prípade OVB resp. PFA odovzdá klientovi potrebné dokumenty v listinnej podobe.

- Pred podpisom protokolu je potrebné, aby si klient dôkladne skontroloval údaje a informácie, ktoré sú v ňom zaznamenané. Poskytnutie správnych, úplných a aktuálnych informácií zo strany klienta je nevyhnutnou podmienkou pre kvalitné poskytnutie služby zo strany OVB, resp. PFA.

## Posúdenie vhodnosti

- Pri poskytovaní finančného sprostredkovania je PFA povinný posúdiť vhodnosť finančnej služby pre klienta. Z uvedeného dôvodu je PFA povinný od klienta získať informácie týkajúce sa jeho požiadaviek a potrieb, jeho skúseností a znalostí, jeho finančnej situácie a v prípade investičného poradenstva, sprostredkovania investičných produktov založených na poistení, DDS a SDS tiež jeho schopnosti znášať stratu, vrátane jeho odolnosti voči riziku a investičných cieľov. V prípade investičného poradenstva a sprostredkovania investičných produktov založených na poistení je PFA povinný získať od klienta tiež informáciu o klientových preferenciách z hľadiska udržateľnosti.
- Dôvodom posúdenia vhodnosti je umožniť PFA konať v najlepšom záujme klienta. Ak klient neposkytne PFA požadované informácie, alebo ich neposkytne v dostatočnom rozsahu, PFA nemôže odporučiť takémuto klientovi finančné služby, ktoré by boli pre klienta vhodné.
- Ak PFA na základe získaných informácií vyhodnotí, že finančná služba je pre klienta vhodná, predloží klientovi písomné vyhlásenie o vhodnosti. Ak PFA na základe získaných informácií vyhodnotí, že finančná služba nie je pre klienta vhodná, písomne na túto skutočnosť klienta upozorní.
- Spoločnosť OVB poskytuje klientom pravidelné posúdenie vhodnosti investičných produktov založených na poistení. Pravidelné posúdenie vhodnosti investičného produktu založeného na poistení podľa predchádzajúcej vety sa poskytuje prostredníctvom pravidelnej správy o jeho vhodnosti, ktorá obsahuje aktualizované vyhlásenie o tom, ako investičný produkt založený na poistení zodpovedá preferenciám, cieľom a iným potrebám klienta.
- OVB neposkytuje pravidelné posúdenie vhodnosti v sektore kapitálového trhu, pokiaľ sa s klientom v osobitnej zmluve nedohodne inak.
- V prípadoch, kedy OVB poskytuje pravidelné posúdenie vhodnosti, budú klientove preferencie z hľadiska udržateľnosti opätovne zohľadnené pri najbližšom pravidelnom posúdení vhodnosti.

## Udržateľnosť (ESG)

- Riziká ohrozujúce udržateľnosť sú environmentálne alebo sociálne udalosti alebo stavy alebo udalosti alebo stavy v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície. Spoločnosť OVB pri poskytovaní investičného poradenstva a/alebo sprostredkovaní investičného produktu založeného na poistení posudzuje aj riziká ohrozujúce udržateľnosť na základe klientom vyjadrených preferencií z hľadiska udržateľnosti, ktoré posudzuje vo vzťahu k investičnému zameraniu samotných finančných nástrojov. Ďalšie vplyvy na hodnotu (výnosy) finančného produktu môžu mať riziká ohrozujúce udržateľnosť, najmä tie, ktoré sú spôsobené zmenami životného prostredia súvisiacimi so zmenou klímy, emisiou a intenzitou skleníkových plynov alebo uhlíkovou stopou, alebo sociálnymi otázkami (vrátane, ale nie výlučne, zamestnaneckými záležitosťami) alebo rizikami riadenia (vrátane, ale nie výlučne, rizikami týkajúcimi sa nezávislosti štatutárneho orgánu, vlastníctva a kontroly alebo auditu a daňovej správy).
- Dôvod, pre ktorý v súčasnosti OVB nezohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti pri poskytovaní investičného poradenstva a sprostredkovaní investičných produktov založených na poistení je, že analyzuje informácie získané od svojich obchodných partnerov – účastníkov finančného trhu, v zmysle čl. 4 ods. 5 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb v spojitosti s č. 13 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2022/1288,- o zohľadňovaní hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti vo vzťahu k distribuovaným finančným produktom, so zámerom implementácie technického riešenia, ktoré umožní zohľadniť klientove požiadavky vo vzťahu k hlavným nepriaznivým vplyvom na faktory udržateľnosti pri distribúcii finančných produktov. Spoločnosť OVB plánuje zohľadňovať hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti pri poskytovaní

investičného poradenstva a pri sprostredkovaní investičných produktov založených na poistení bezodkladne po implementácii vyššie uvedeného technického riešenia.

- Spoločnosť OVB pri poskytovaní investičného poradenstva a sprostredkovaní investičných produktov založených na poistení a vo svojom odporúčaní pre klienta vhodného riešenia zohľadňuje klientove preferencie z hľadiska udržateľnosti len do tej miery, do akej tvorcovia finančných nástrojov zverejnia záväzné údaje umožňujúce klasifikáciu finančného nástroja na základe faktorov udržateľnosti. Z toho dôvodu existuje riziko, že zo strany OVB odporúčaný produkt nebude zodpovedať, alebo prestane zodpovedať preferenciám z hľadiska udržateľnosti, ktoré klient uviedol, alebo že sa zmení podiel udržateľných investícií v odporúčanom produkte.
- Odmena za výkon finančného sprostredkovania spoločnosti OVB alebo jej PFA nie je závislá od toho, či odporúčaný finančný nástroj zohľadňuje faktory udržateľnosti alebo nie.

## Všeobecné zásady pri investovaní

Všeobecné zásady pri investovaní (týka sa finančných nástrojov kapitálového trhu a investičných produktov založených na poistení)

Vo všeobecnosti pri investovaní platia tieto zásady:

- minulé výnosy finančného nástroja (podkladového aktíva) nie sú zárukou budúcich výnosov tohto finančného nástroja,
- investícia môže priniesť nie len výnosy, ale môže stratiť aj svoju pôvodnú hodnotu, t.j. návratnosť investovanej čiastky nie je zaručená,
- vyšší výnos sa dá dosiahnuť len pri akceptovaní vyššej miery rizika,
- predpokladaná výnosnosť finančného nástroja je len odhadom založeným na skúsenostiach, minulom výnose, porovnaní s podobnými finančnými nástrojmi, na analýze podkladového aktíva alebo na predpovediach vyplývajúcich z poznania ekonomiky; predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom,
- garantovaný výnos alebo záruku, že investícia nebude stratová, môžu poskytnúť len produkty s tzv. garantovaným výnosom; táto informácia má byť uvedená v zmluve o poskytnutí finančnej služby spolu so spôsobom a mierou garancie,
- čím vyšší je predpoklad výnosnosti, tým je zvyčajne vyššia volatilita (kolísanie) ceny a tým vyššie je aj riziko straty (nenávratný pokles ceny). S investovaním do finančných nástrojov sú spojené rôzne riziká, pričom vo všeobecnosti platí, že čím vyššie riziko, tým vyšší potenciál výnosu a naopak.

### Vysvetlenie investičných stupňov

- A - Minimálne riziko: akceptovanie minimálneho kolísania hodnoty, na istotu orientované vklady, napríklad termínované vklady, stavebné sporenie, peňažné fondy a pod.
- B - Malé riziko: akceptovanie malého kolísania hodnoty, vhodné dlhopisové fondy alebo zmiešané fondy s vysokým podielom dlhopisovej zložky, niektoré realitné fondy
- C - Stredné riziko: akceptovanie stredného kolísania hodnoty, vhodné zmiešané fondy s vyváženým podielom dlhopisovej a akciovej zložky, niektoré realitné fondy
- D - Vysoké riziko: akceptovanie veľkého kolísania hodnoty, vhodné akciové fondy zameriavane na rozvinuté trhy, zmiešané fondy s vysokým podielom akciovej zložky

### Finančné sprostredkovanie na diaľku

- V prípade poskytovania služieb finančného sprostredkovania na diaľku informácie podľa zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, budú klientovi poskytnuté pred uzavretím zmluvy na diaľku zo strany finančnej inštitúcie, pričom identifikácia OVB ako sprostredkovateľa je uvedená v časti „Oprávnenie poskytovať služby finančného sprostredkovania“ vyššie.

# Informácia o ustanovených požiadavkách na prístupnosť poskytovanej služby pre osoby so zdravotným postihnutím a o súlade poskytovanej služby s týmito požiadavkami

podľa § 6 ods. 2 v spojení s § 3 písm. l) zákona č. 351/2022 Z. z. o prístupnosti výrobkov a služieb pre osoby so zdravotným postihnutím v znení neskorších právnych predpisov („Zákon“)

Spoločnosť OVB Allfinanz Slovensko a. s., sídlo: Kukuričná 8, 832 48 Bratislava 3, IČO: 31 361 358, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č.: 4597/B („OVB“) v súlade s § 6 ods. 2 Zákona, týmto informuje o ustanovených požiadavkách na prístupnosť poskytovanej finančnej služby podľa § 3 písm. l) Zákona a o súlade poskytovanej služby s týmito požiadavkami

## Ustanovené požiadavky na prístupnosť poskytovanej služby pre osoby so zdravotným postihnutím

V zmysle Zákona a s cieľom v čo najväčšej miere umožniť predpokladané využívanie služieb OVB osobami so zdravotným postihnutím, je OVB povinné zabezpečiť, aby sa služba poskytovala tak, aby:

- a) bola zabezpečená prístupnosť výrobkov, ktoré sa používajú pri poskytovaní služby, v súlade s ustanovenými požiadavkami na prístupnosť výrobkov pre osoby so zdravotným postihnutím;
- b) boli informácie o fungovaní služby, a ak sa pri poskytovaní služby používajú výrobky, aj informácie o prepojení služby na tieto výrobky, informácie o vlastnostiach, ktoré sa týkajú prístupnosti pre osoby so zdravotným postihnutím, a o ich interoperabilite s asistenčnými zariadeniami a prístrojmi
  1. sprístupnené prostredníctvom viac než jedného zmyslového kanála;
  2. poskytované zrozumiteľným spôsobom;
  3. poskytované spôsobmi, ktoré dokáže používateľ vnímať;
  4. sprístupnené, ak ide o obsah, v textových formátoch, ktoré sa môžu použiť na vytvorenie alternatívnych asistenčných formátov prezentovateľných používateľom rôznymi spôsobmi a prostredníctvom viac než jedného zmyslového kanála;
  5. poskytované písmom primeranej veľkosti a vhodného typu s prihliadnutím na predvídateľné podmienky použitia a s použitím dostatočného kontrastu a nastaviteľných medzier medzi písmenami, riadkami a odsekmi;
  6. sprevádzané alternatívnou prezentáciou akéhokoľvek netextového obsahu a
  7. poskytované v elektronickej podobe, ak sú potrebné na poskytovanie služby jednotným a primeraným spôsobom tak, aby bola služba vnímateľná, ovládateľná, zrozumiteľná a spoľahlivá.
- c) webové sídla a mobilné aplikácie, ktorými sa služba poskytuje, vrátane súvisiacich online aplikácií a služieb poskytovaných prostredníctvom mobilných zariadení, boli v súlade so štandardmi pre prístupnosť a funkčnosť webových sídiel a aplikácií, a to takým spôsobom, aby boli vnímateľné, ovládateľné, zrozumiteľné a spoľahlivé;
- d) podporné služby (helpdesk, telefonické informačné strediská, technická podpora, konverzné služby a služby odbornej prípravy), ak sú dostupné, poskytovali informácie o prístupnosti služby pre osoby so zdravotným postihnutím a jej kompatibilitu s asistenčnými technológiami, a to prístupnými spôsobmi komunikácie.

Pri poskytovaní finančnej služby v sektore kapitálového trhu a sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov musí byť:

- a) zabezpečené poskytovanie metód identifikácie, elektronických podpisov, bezpečnosti a platobných služieb, ktoré sú vnímateľné, ovládateľné, zrozumiteľné a spoľahlivé;
- b) zabezpečené, aby boli poskytované informácie zrozumiteľné, a to bez toho, aby bola presiahnutá úroveň komplexnosti B2 (stredne pokročilá) spoločného európskeho referenčného rámca Rady Európy pre jazyky.

## Všeobecný opis služby v prístupných formátoch

Spoločnosť OVB poskytuje služby finančného sprostredkovania okrem iného aj v sektore kapitálového trhu a sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov a to prostredníctvom takzvaných podriadených finančných agentov - sprostredkovateľov. Služba finančného sprostredkovania slúži na to, aby mali klienti možnosť uzatvoriť s vybranými finančnými inštitúciami (ako napríklad banky, či obchodníci s cennými papiermi) zmluvu, na základe ktorej bude klient využívať vybrané finančné produkty, napríklad spotrebný úver, úver na bývanie alebo investovanie. Výsledkom finančného sprostredkovania nemusí byť len uzatvorenie novej zmluvy, ale napríklad aj zmena alebo ukončenie tej existujúcej.

Pri finančnom sprostredkovaní poskytuje sprostredkovateľ a OVB klientom informácie rôznymi spôsobmi, či už ide o elektronické dokumenty, webové informácie, osobné alebo telefonické vymieňanie si informácií tak, aby služba finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov bola prístupná širokej verejnosti.

## Opisy a vysvetlenia potrebné na pochopenie toho, ako služba funguje

Finančné sprostredkovanie je možné opísať ako stretnutie (či už osobné alebo v niektorých prípadoch aj na diaľku) sprostredkovateľa OVB a klienta, na ktorom sa sprostredkovateľ pýta a klient odpovedá na otázky týkajúce sa finančnej situácie klienta a na to, čo klient chce alebo potrebuje v oblasti financií riešiť.

Úlohou sprostredkovateľa OVB je klientovi odporučiť produkt, ktorý by najlepšie uspokojil potreby a požiadavky klienta. Je však na slobodnom rozhodnutí klienta, či tento produktový návrh akceptuje alebo nie.

Služby finančného sprostredkovania OVB v sektore kapitálového trhu a sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov sú prístupné rôznymi kanálmi, či už ide o osobné stretnutie, alebo stretnutie za použitia rôznych komunikačných nástrojov. Dokumentácia OVB bola navrhnutá tak, aby bola vnímateľná, pochopiteľná a prístupná aj pre osoby so zdravotným postihnutím.

## Opis spôsobu, akým služba spĺňa ustanovené požiadavky na prístupnosť služby pre osoby so zdravotným postihnutím

Informácie o fungovaní služby sú:

- a) sprístupnené prostredníctvom viac než jedného zmyslového kanála, sú poskytované zrozumiteľným spôsobom, ktoré dokáže používateľ vnímať;
- b) ak ide o obsah, sprístupnené v textových formátoch, ktoré sa môžu použiť na vytvorenie alternatívnych asistenčných formátov prezentovateľných používateľom rôznymi spôsobmi a prostredníctvom viac než jedného zmyslového kanála;
- c) poskytované písmom primeranej veľkosti a vhodného typu s prihliadnutím na predvídateľné podmienky používania a s použitím dostatočného kontrastu a nastaviteľných medzier medzi písmenami, riadkami a odsekmi;
- d) sprevádzané alternatívnou prezentáciou akéhokoľvek netextového obsahu;
- e) poskytované v elektronickej podobe, ak sú potrebné na poskytovanie služby jednotným a primeraným spôsobom tak, aby bola služba vnímateľná, ovládateľná, zrozumiteľná a spoľahlivá.

Webové sídlo, vrátane súvisiacich online aplikácií a služieb sú v súlade so štandardmi pre prístupnosť a funkčnosť webových sídiel a aplikácií, a to takým spôsobom, aby boli vnímateľné, ovládateľné, zrozumiteľné a spoľahlivé.

Klientom a potenciálnym klientom zasielané SMS správy, e-maily a dokumenty sú:

- a) sprístupnené prostredníctvom viac než jedného zmyslového kanála, sú poskytované zrozumiteľným spôsobom, ktoré dokáže používateľ vnímať;
- b) ak ide o obsah, sprístupnené v textových formátoch, ktoré sa môžu použiť na vytvorenie alternatívnych asistenčných formátov prezentovateľných používateľom rôznymi spôsobmi a prostredníctvom viac než jedného zmyslového kanála;
- c) poskytované písmom primeranej veľkosti a vhodného typu s prihliadnutím na predvídateľné podmienky používania a s použitím dostatočného kontrastu a nastaviteľných medzier medzi písmenami, riadkami a odsekmi;
- d) sprevádzané alternatívnou prezentáciou akéhokoľvek netextového obsahu;
- e) poskytované v elektronickej podobe jednotným a primeraným spôsobom tak, aby bola služba vnímateľná, ovládateľná, zrozumiteľná a spoľahlivá.

## Vypracovanie a aktualizácia tejto informácie k prístupnosti

Táto informácia bola vypracovaná dňa 28. 06. 2025 a v prípade potreby bude aktualizovaná.

## Sprístupnenie informácie

Tieto informácie sú dostupné v písomnej aj ústnej forme. Na žiadosť klienta mu sprostredkovateľ tieto informácie môže vytlačiť alebo zaslať e-mailom vo formáte .pdf.

Tieto informácie bude OVB pravidelne aktualizovať a budú dostupné všetkým klientom a potenciálnym klientom.

Toto vyhlásenie sa nevzťahuje na prípadnú prístupnosť klientskych dokumentov, ktorých autorom je obchodný partner (finančná inštitúcia), pre ktorú OVB vykonáva finančné sprostredkovanie.

V prípade akýchkoľvek otázok alebo problémov s prístupnosťou tejto internetovej stránky alebo služby finančného sprostredkovania sa na nás môžete obrátiť telefonicky na číslo: +421 950 105 205 alebo e-mailom na [info@ovb.sk](mailto:info@ovb.sk).

## Sektor poistenia alebo zaistenia

### Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie

- V sektore poistenia alebo zaistenia je ochrana klienta pred zlyhaním poisťovne zabezpečená najmä prísnou reguláciou podmienok jej fungovania upraveného v zákone o poisťovníctve. Ochrana poistníkov a príjemcov poisťných plnení prostredníctvom dohľadu nad obozretným podnikaním je súčasne hlavným cieľom dohľadu nad poisťovníctvom, ktoré vykonáva NBS. Hlavnými inštitútmi ochrany pred zlyhaním poisťovne sú najmä povinná tvorba technických rezerv vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená schopnosť poisťovne uhradiť v plnej miere všetky záväzky voči klientom, povinnosť vytvoriť účinný systém riadenia rizík, systém zaistenia („poistenie poisťovne“) a povinnosť pravidelne, a v prípade zhoršenia finančnej situácie bez zbytočného odkladu, informovať NBS.

### Odmena za finančné sprostredkovanie

- OVB prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné alebo nepeňažné plnenie od finančných inštitúcií. OVB vypláca odmenu za sprostredkovanie PFA vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia v

súlade s platnými a dohodnutými podmienkami odmeňovania. Nepeňažné plnenie súvisí s možnými súťažami alebo bonusmi podľa dohodnutých podmienok medzi OVB a PFA.

- Klient má podľa zákona právo žiadať od finančného agenta informáciu o výške tohto peňažného alebo nepeňažného plnenia.
- PFA môžu od OVB alebo od finančných inštitúcií prijať nepeňažné plnenie v podobe účasti na školeniach a konferenciách, alebo v podobe drobných reklamných predmetov.

## Informácie o vlastnostiach investičných produktov založených na poistení

- Investičné životné poistenie predstavuje kombináciu životného poistenia a investovania do podielových fondov. Podstata investičného produktu založeného na poistení (investičné životné poistenie) spočíva v tom, že poistník (klient) platí poistné v splátkach ako bežné poistné alebo jednou sumou na začiatku ako jednorazové poistné, prípadne realizuje v priebehu poistenia mimoriadne vklady. Poisťovňa nakúpi za klientove poistné podielové jednotky podielových fondov prostredníctvom zmluvnej správcovskej spoločnosti podielových fondov. Klient si sám určuje investičnú stratégiu, najmä to, koľko prostriedkov z poistného chce investovať do jednotlivých podielových fondov.
- Riziko spojené s investovaním prostredníctvom investičného produktu založeného na poistení, ako aj s premenlivosťou výnosov podielových fondov naviazaných na investičný produkt založený na poistení, nesie klient. Hodnota investície do podielového fondu môže rásť, klesať alebo stagnovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej čiastky. Hodnotu investície v podielovom fonde môžu ovplyvniť rôzne riziká, pričom vo všeobecnosti platí, že čím vyššie riziko, tým vyšší potenciál výnosu a naopak. V oblasti kapitálového trhu existujú viaceré riziká, ktoré môžu ovplyvniť volatilitu finančného nástroja (podkladového aktíva). Ide najmä o inflačné riziko (ide o riziko znehodnotenia ceny investície z dôvodu inflácie), kreditné riziko (situácia, kedy emitent nebude plniť svoje záväzky), operačné riziko (riziko spojené s úmyselným alebo nedbanlivostným zlyhaním ľudského faktora), právne riziko (riziko spojené s nevymáhateľnosťou nárokov), politické riziko (riziko spojené s možnosťou zoštátňenia, vyvlastnenia majetku), sektorové riziko (ide o riziko poklesu investícií z dôvodu poklesu sektorového hospodárstva), riziko likvidity (riziko, kedy finančný nástroj nebude možné kúpiť alebo predať v požadovanej hodnote alebo v požadovanom čase), trhové riziko (riziko spojené so zmenou úrokových mier, menových kurzov alebo cien komodít).
- Ďalšie informácie súvisiace s investičným produktom založeným na poistení sú uvedené v dokumentoch, ktoré sú odovzdané klientovi pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby s príslušnou finančnou inštitúciou.

## Sektor kapitálového trhu

### Dôležité informácie

- V sektore kapitálového trhu môže OVB prostredníctvom svojich PFA poskytovať len investičné služby prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúce sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a investičné poradenstvo vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania. Ostatné investičné služby alebo vedľajšie služby nemôže OVB ani PFA v súčasnosti poskytovať.
- OVB pri poskytovaní investičných služieb zaobchádza s každým klientom ako s neprofesionálnym (§ 8a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch), to znamená, že každému klientovi poskytuje najvyšší stupeň ochrany, najmä väčší rozsah odovzdávaných informácií a poučení, podrobné preverovanie vhodnosti a primeranosti investičných nástrojov pre daného klienta a pod.
- Klient je oprávnený požiadať spoločnosť OVB o zvýšenie kvality jemu poskytovaných investičných služieb, najmä vypracovanie podrobného individualizovaného finančného plánu i v prípade, že klient požaduje investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu, zaslanie dodatočných informácií k investícii ako napríklad históriu vývoja investície, predikciu možného budúceho vývoja investície, top 10 pozícií,

porovnanie jednotlivých investičných riešení na základe ich parametrov, dodatočné vysvetlenie mesačných komentárov od správcov jednotlivých finančných nástrojov s ohľadom na celkové portfólio klienta, aj s presahom na iné sektory finančného sprostredkovania (sektor starobného dôchodkového sporenia, poistenia, vkladov a úverov), dodatočné vysvetlenie výpisov z klientskeho účtu a ďalších dokumentov od partnerskej finančnej inštitúcie.

### System ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie

- V sektore kapitálového trhu je ochrana klienta pred zlyhaním finančnej inštitúcie zabezpečená najmä prísnou reguláciou podmienok fungovania obchodníka s cennými papiermi, správcovskej spoločnosti, Garančným fondom investícií a dohľadom Národnej banky Slovenska, ktorý plní predovšetkým preventívnu funkciu.
- Garančný fond investícií sústreďuje peňažné príspevky obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností (osoby zúčastnené na ochrane klientov) na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok. Za chránený klientsky majetok poskytuje Garančný fond investícií náhradu vo výške nedostupného klientskeho majetku; v súhrne však jednému klientovi patrí náhrada z fondu najviac vo výške 50.000,- eur. Zoznam subjektov, ktorí sa zúčastňujú na ochrane klientov je uverejnený na [www.garancnyfond.sk](http://www.garancnyfond.sk).
- Garančný fond investícií neposkytuje náhrady za zníženie hodnoty investície.
- Ak je zmluvnou stranou subjekt, ktorý nie je zúčastnený na ochrane podľa predchádzajúceho bodu, pravidlá ochrany pred jeho zlyhaním nájdete v dokumentácii k obchodu.

### Odmena za finančné sprostredkovanie

- OVB je oprávnená prijímať peňažné prostriedky od klientov za poskytnuté investičné služby, len ak sa na tom s klientmi dohodla. Výška, resp. spôsob určenia výšky poplatku za poskytnuté investičné služby sú dohodnuté v zmluvnej dokumentácii s klientom a/alebo v protokole.
- PFA nie je oprávnený prijímať peňažné prostriedky alebo finančné nástroje od klientov a nemôže tak za žiadnych okolností byť voči svojim klientom v postavení osoby dlhujúcej peňažné prostriedky alebo cenné papiere.
- OVB prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné plnenie od finančných inštitúcií. OVB vypláca odmenu za sprostredkovanie PFA v súlade s platnými podmienkami odmeňovania. Klient má podľa zákona právo žiadať od finančného agenta informáciu o výške tohto peňažného plnenia.
- Za poskytovanie investičnej služby alebo vedľajšej služby vzniká OVB od obchodného partnera nárok na províziu. Jej výška sa vypočíta ako dohodnuté percento zo vstupného poplatku a dohodnuté percento z fixných manažérskych resp. servisných poplatkov.
- PFA môže od zmluvných partnerov alebo od OVB prijať nepeňažné plnenie v podobe účasti na školeniach a na konferenciách alebo v podobe drobných reklamných predmetov.
- Informácia o skutočnej výške provízie finančného agenta bude klientovi oznámená finančnou inštitúciou.

### Základná zmluva

- Pri poskytovaní investičnej služby prijatie a postúpenie pokynu klienta, protokol o poskytnutí finančnej služby v sektore kapitálového trhu predstavuje základnú zmluvu uzatvorenú medzi klientom a OVB v zmysle čl. 58 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565. Investičná služba prijatie a postúpenie pokynu zahŕňa pokyn na kúpu alebo predaj finančného nástroja, ale aj sprostredkovanie vykonania pokynu. Kúpa a/alebo predaj finančných nástrojov sa môže pre Klienta vykonávať na regulovanom trhu, ale aj mimo regulovaného trhu. Pri investičnej službe prijatie a postúpenie pokynu OVB po prijatí pokynu klienta následne postúpi pokyn klienta tretej osobe za účelom vykonania klientom požadovaného nákupu resp. predaja finančných nástrojov, ktorou môže byť výhradne banka, zahraničná banka, ktorá vykonáva činnosť v Slovenskej republike, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, ktorý vykonáva činnosť v Slovenskej republike, alebo správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá vykonáva činnosť v Slovenskej republike alebo ktorá vykonáva činnosť zahraničnej investičnej spoločnosti, alebo ktorá verejne ponúka svoje

cenné papiere na území Slovenskej republiky. Táto tretia osoba je povinná mať zavedenú vlastnú stratégiu vykonávania pokynov, na ktorej dodržiavanie je OVB oprávnená sa spoľahnúť.

- Protokol o poskytnutí finančnej služby v sektore kapitálového trhu zároveň vymedzuje základné práva a povinnosti zmluvných strán (právo klienta na informácie, kategorizácia klienta, informačné povinnosti OVB voči klientovi pred poskytnutím investičnej služby, vysvetlenie základných charakteristík finančného nástroja, právo klienta odmietnuť poskytnutie zo strany OVB požadovaných informácií; právo klienta podať sťažnosť na činnosť PFA alebo OVB; povinnosť OVB riadne identifikovať klienta a poskytnúť klientovi adekvátne informácie; právo OVB odmietnuť uzatvoriť obchod pri zachovaní anonymity klienta.
- Pri poskytovaní investičnej služby investičného poradenstva s pravidelným posúdením vhodnosti OVB uzatvorí s klientom osobitnú zmluvu.

## Informácie o vlastnostiach investičných nástrojov a rizík

S investovaním do finančných nástrojov sú spojené rôzne riziká, pričom vo všeobecnosti platí, že čím vyššie riziko, tým vyšší potenciál výnosu a naopak. V oblasti kapitálového trhu existujú viaceré riziká, ktoré môžu ovplyvniť volatilitu finančného nástroja. Ide najmä o inflačné riziko (ide o riziko znehodnotenia ceny investície z dôvodu inflácie), kreditné riziko (situácia, kedy emitent nebude plniť svoje záväzky), operačné riziko (riziko spojené s úmyselným alebo nedbanlivostným zlyhaním ľudského faktora), právne riziko (riziko spojené s nevykonalnosťou nárokov), politické riziko (riziko spojené s možnosťou zoštátnenia, vyvlastnenia majetku), sektorové riziko (ide o riziko poklesu investícií z dôvodu poklesu sektorového hospodárstva), riziko likvidity (riziko, kedy finančný nástroj nebude možné kúpiť alebo predáť v požadovanej hodnote alebo v požadovanom čase), trhové riziko (riziko spojené so zmenou úrokových mier, menových kurzov alebo cien komodít).

Klienti prostredníctvom OVB môžu investovať svoje finančné prostriedky predovšetkým do:

- **Fondov peňažného trhu** – nástroje peňažného trhu majú predovšetkým podobu termínovaného vkladu, vkladového certifikátu, alebo pokladničnej poukážky. Pre investovanie do fondov peňažného trhu je charakteristické predovšetkým kreditné a úrokové riziko.
- **Dlhopisových fondov** – tieto fondy pozostávajú predovšetkým z dlhopisov, ktoré možno charakterizovať ako cenné papiere, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej sumy a tomu zodpovedajúca povinnosť emitenta toto právo uspokojiť. Pre investovanie do dlhopisových fondov je charakteristické predovšetkým úrokové riziko a kreditné riziko (riziko emitenta).
- **Akciových fondov** – tieto fondy pozostávajú najmä z akcií, t.j. z cenných papierov, ktoré poskytujú majiteľovi možnosť podieľať sa na základnom imaní spoločností a s tým spojené právo na dividendu (podiel na zisku). Pre investovanie do akciových fondov je charakteristické kreditné riziko, riziko dlžníka, riziko likvidity, trhové riziko (najmä menové), či úrokové riziko.

Všetky informácie, ktoré je potrebné klientovi oznámiť sú uvedené v zmluve, ktorú klient s finančnou inštitúciou uzatvára, všeobecných obchodných podmienkach, cenníku, štatútoch resp. prospektoch jednotlivých fondov, vo formulári označenom ako „Informácia pre klienta“ a v „Kľúčových informáciách pre investora“ (tzv. KIID), prípadne na webovom sídle príslušnej finančnej inštitúcie. Ide predovšetkým o tieto informácie:

- identifikačné údaje finančnej inštitúcie, vrátane kontaktných údajov, informácie o existencii povolenia na výkon činnosti v kapitálovom trhu spolu s identifikáciou orgánu, ktorý predmetné povolenie vydal,
- pravidlá pre kategorizáciu klientov, vrátane poučení o možnosti zmeny kategórie,
- všeobecný popis rizík spojených s investovaním, informácie o investičných nástrojoch a popis rizík spojených s investovaním do nich, popis poskytovaných investičných služieb,
  - ceny investičných služieb, poplatky a náklady s nimi spojené, prijímanie a poskytovanie stimulov, informácie o garančnom fonde investícií,
- pravidlá pre zamedzenie konfliktu záujmov,
- ciele a investičná politika finančného nástroja, profil rizík a výnosnosti finančného nástroja, jeho doterajšia výkonnosť, charakteristika typického investora a iné.

## Sektor doplnkového dôchodkového sporenia (DDS)

## System ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie

- Ochrana klienta pred zlyhaním finančnej inštitúcie je v sektore doplnkového dôchodkového sporenia zabezpečená najmä oddelením majetku DDS od majetku v jednotlivých fondoch, ochrannou funkciou depozitára a dohľadom Národnej banky Slovenska, ktorý plní predovšetkým preventívnu funkciu.
- Oddelený majetok: Majetok v jednotlivých fondoch nie je majetkom DDS a musí byť evidovaný oddelene. Tento majetok nie je súčasťou konkurznej podstaty a nemôže byť použitý na reštrukturalizáciu DDS. DDS nemôže majetok vo fondoch použiť na krytie alebo úhradu záväzkov, ktoré nesúvisia s činnosťou spojenou so správou tohto majetku a s nakladaním s ním. DDS musí za seba a za každý fond, ktorý spravuje, viesť osobitné účtovníctvo.
- Ochranná funkcia depozitára: Všetok majetok klientov musí byť zverený depozitárovi, ktorým musí byť banka. Depozitár je najmä povinný kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizík pri nakladaní s majetkom vo fonde, kontrolovať dodržiavanie zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, iných všeobecne záväzných právnych predpisov ako aj ustanovenia jednotlivých štatútov fondov spravovaných DDS. Depozitár kontroluje správnosť určenia hodnoty majetku fondu a z toho vyplývajúcej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky.

## Odmena za finančné sprostredkovanie

- OVB prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné alebo nepeňažné plnenie od finančných inštitúcií. OVB vypláca odmenu za sprostredkovanie PFA vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia v súlade s platnými a dohodnutými podmienkami odmeňovania. Klient má podľa zákona právo žiadať od finančného agenta informáciu o výške tohto peňažného alebo nepeňažného plnenia. Nepeňažné plnenie súvisí s možnými súťažami alebo bonusmi podľa dohodnutých podmienok medzi OVB a PFA.

## Ďalšie informácie

- Odporúčame každú zmenu investičnej stratégie v rámci doplnkového dôchodkového sporenia konzultovať s podriadeným finančným agentom. Nesprávne zvolená investičná stratégia môže mať za následok finančnú stratu, ktorá môže mať vplyv na výšku Vášho dôchodku v budúcnosti.

## Sektor prijímania vkladov

### System ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie

- V sektore prijímania vkladov je ochrana klienta pred zlyhaním finančnej inštitúcie zabezpečená najmä prísnou reguláciou podmienok fungovania finančnej inštitúcie upravenou najmä v zákone o bankách, prostredníctvom Fondu na ochranu vkladov a dohľadom NBS, ktorý plní predovšetkým preventívnu funkciu.
- Fond na ochranu vkladov je zo zákona poverený zabezpečovaním a výkonom činností súvisiacich s ochranou vkladov fyzických osôb a zákonom vymedzených právnických osôb, uložených v bankách a pobočkách zahraničných bánk. Zoznam účastníkov systému ochrany vkladov v Slovenskej republike je uverejnený na [www.fovsr.sk](http://www.fovsr.sk).

### Odmena za finančné sprostredkovanie

- OVB prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné alebo nepeňažné plnenie od finančných inštitúcií. OVB vypláca odmenu za sprostredkovanie PFA vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia v súlade s platnými a dohodnutými podmienkami odmeňovania. Nepeňažné plnenie súvisí s možnými súťažami alebo bonusmi podľa dohodnutých podmienok medzi OVB a PFA.
- Klient má podľa zákona právo žiadať od finančného agenta informáciu o výške tohto peňažného alebo nepeňažného plnenia.

## Sektor poskytovania úverov

### Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie

- Ochrana klienta pred zlyhaním úverovej inštitúcie je zabezpečená systémom povinností, ktoré úverovým inštitúciám - bankám ukladá platná legislatíva. V sektore poskytovania úverov tiež platí, že z dôvodov na strane úverovej inštitúcie - banky alebo jej právneho nástupcu - sa nemôže vynucovať predčasné splatenie pohľadávok z hypotekárneho úveru; to platí aj pri zrušení a likvidácii hypotekárnej banky.

### Odmena za finančné sprostredkovanie

- Pre výšku poplatku za poskytnutie úveru, jeho úrokovú sadzbu a ročnú percentuálnu mieru nákladov nie je rozhodujúce, či je úver sprostredkovaný finančným agentom alebo je klientovi poskytnutý úver bez účasti finančného agenta.
- OVB prijíma za finančné sprostredkovanie od finančných inštitúcií odmenu vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia. OVB vypláca odmenu za sprostredkovanie PFA vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia v súlade s platnými podmienkami odmeňovania. Peňažné plnenie závisí najmä od výšky reálne čerpaného úveru klientom a od doby trvania zmluvy o úvere na bývanie. Nepeňažné plnenie súvisí s možnými súťažami alebo bonusmi podľa dohodnutých podmienok medzi OVB a PFA.
- PFA v zmysle zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o úveroch na bývanie“) klienta informuje a klient berie na vedomie, že PFA ani OVB v súvislosti so sprostredkovaním uzatvorenia zmluvy o úvere na bývanie neprijímajú od klienta žiadne peňažné alebo nepeňažné plnenia.
- Klient má v zmysle Zákona o úveroch na bývanie právo písomne OVB požiadať o poskytnutie informácií o rozdieloch vo výškach peňažného plnenia v percentách, ktoré OVB prijíma za vykonávanie finančného sprostredkovania od jednej alebo viacerých bánk. Ak má klient záujem toto právo využiť, písomnú žiadosť môže adresovať na adresu sídla OVB.

### Ďalšie informácie

- Klient je povinný poskytnúť finančnému agentovi ako aj finančnej inštitúcii úplné, presné, zrozumiteľné a nezávisle overiteľné informácie potrebné pre posúdenie schopnosti klienta splácať úver na bývanie vrátane výdavkov klienta, a to v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o úvere na bývanie; tým nie je dotknutá povinnosť finančnej inštitúcie využívať informácie o klientovi z príslušnej databázy.
- Finančný agent týmto upozorňuje klienta, že ak poskytne informácie, na základe ktorých nie je finančný agent alebo finančná inštitúcia schopná posúdiť schopnosť klienta splácať úver na bývanie, alebo odmietol poskytnúť informácie alebo potvrdenie potrebné na posúdenie schopnosti klienta splácať úver na bývanie, nemôže byť úver na bývanie poskytnutý.
- Finančný agent je povinný poskytnúť klientovi primerané vysvetlenie, aby mohol posúdiť, či ponúkaná zmluva o spotrebiteľskom úvere spĺňa jeho potreby a zodpovedá jeho finančnej situácii, a to aj objasnením informácií uvedených v dokumente „Štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere“, základných vlastností ponúkaných úverových produktov a konkrétneho vplyvu, ktorý môžu mať na klienta, vrátane dôsledkov neplnenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere klientom.

## Sektor starobného dôchodkového sporenia (SDS)

## Právne následky uzavretia zmluvy o SDS

Od 1.5.2023 vzniká automaticky účasť v II. pilieri každej fyzickej osobe, ktorej vznikne prvé dôchodkové sporenie po 1.5.2023 a ktorá nemá viac ako 40 rokov (tento vek sa každoročne zvyšuje). Táto fyzická osoba môže uzatvoriť prvú zmluvu o SDS s ktoroukoľvek DSS do 180 dní od vzniku jej prvej účasti v II. pilieri. Ak tak neurobí, DSS jej určí Sociálna poisťovňa. Do dvoch rokov od vzniku prvej účasti môže fyzická osoba z II. piliera vystúpiť. Zároveň má právo do II. piliera opätovne vstúpiť. Vystúpiť a opätovne vstúpiť môže sporiteľ iba raz. Dobrovoľne môžu do II. piliera vstúpiť osoby, ktorým vzniklo prvé dôchodkové poistenie pred 1.5.2023 do dovŕšenia stanoveného veku.

## Dôležité informácie

- V sektore starobného dôchodkového sporenia nie je OVB ani PFA oprávnený prijímať od klientov alebo potenciálnych klientov peňažné prostriedky a nemôže tak za žiadnych okolností byť voči svojim klientom v postavení osoby dlhujúcej peňažné prostriedky.

## Odmena za finančné sprostredkovanie

- OVB prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné alebo nepeňažné plnenie od finančných inštitúcií. OVB vypláca odmenu za sprostredkovanie PFA vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia v súlade s platnými a dohodnutými podmienkami odmeňovania. Nepeňažné plnenie súvisí s možnými súťažami alebo bonusmi podľa dohodnutých podmienok medzi OVB a PFA.
- Klient má podľa zákona právo žiadať od finančného agenta informáciu o výške tohto peňažného alebo nepeňažného plnenia.

## Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie

- V sektore starobného dôchodkového sporenia je ochrana klienta pred zlyhaním dôchodkovej správcovskej spoločnosti (ďalej len „DSS“) zabezpečená najmä prísnou reguláciou podmienok jej fungovania upraveného v zákone o starobnom dôchodkovom sporení, oddelením majetku DSS od majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch, ochranou funkciou depozitára a dohľadom Národnej banky Slovenska, ktorý plní predovšetkým preventívnu funkciu.
- Oddelený majetok: Majetok v jednotlivých dôchodkových fondoch nie je majetkom DSS a musí byť evidovaný oddelene. Tento majetok nie je súčasťou konkurznej podstaty a nemôže byť použitý ani na reštrukturalizáciu DSS. DSS nemôže majetok v dôchodkových fondoch použiť na krytie alebo úhradu záväzkov, ktoré nesúvisia s činnosťou spojenou so správou majetku v príslušnom dôchodkovom fonde a s nakladaním s ním. DSS je povinná za seba a za každý ňou vytvorený dôchodkový fond viesť osobitné účtovníctvo.
- Ochranná funkcia depozitára: Všetok majetok klientov musí byť zverený depozitárovi, ktorým musí byť banka s udeleným povolením na vykonávanie funkcie depozitára. Depozitárom nemôže byť zakladateľ alebo akcionár DSS. Depozitár je najmä povinný kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom v dôchodkovom fonde, kontrolovať dodržiavanie ustanovení zákona o starobnom dôchodkovom sporení a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ako aj štatútov dôchodkových fondov spravovaných DSS, kontrolovať správnosť určenia hodnoty majetku fondu a z toho vyplývajúcej hodnoty dôchodkovej jednotky.