

### Článok I Zmluvné strany

#### KLIENT - FO

MENO

PRIEZVISKO

RODNÉ ČÍSLO

POHLAVIE

 Muž  Žena

DÁTUM NARODENIA

PREUKAZ TOTOŽNOSTI

 OP  Pas

ČÍSLO PREUKAZU

NÁZOV PROGRAMU

ŠTÁTNA PRÍSLUŠNOSŤ

TELEFÓN

E-MAIL

 @ 

#### Adresa trvalého pobytu

ULICA

ČÍSLO

PSČ

MESTO

KRAJINA

#### Dane, Pep, Komunikácia

Krajina, kde platím dane

OBČAN / REZIDENT USA

 Áno  Nie

Americké daňové číslo

Ste politicky exponovanou osobou? <sup>(i)</sup> Áno  Nie

Súhlasím, aby mi korešpondencia podľa bodu 6.6 Zmluvy bola zasielaná elektronicky.

 Áno  Nie

Sú voči Vám vykonávané medzinárodné sankcie?

 Áno  Nie

Vykonávate obchod vo vlastnom mene a na vlastný účet?

 Áno  Nie

#### Obchodník

U.P. o.c.p., a.s.

Pribinova 20, Bratislava 811 09, SR

IČO: 52 506 452 DIČ: 2 121 044 728

#### Platobné inštrukcie

IBAN: SK06 1111 0000 0015 1474 2014

Banka: UniCredit Bank Czech Republic

and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky

#### Kontakty

Tel: +421 2 2091 5434

E-mail: info@up.sk

Web: www.up.sk

#### Zvolený produkt

Názov produktu

Miera zaistenia

 %

Investičné pásmo

EUR

Poplatok hradený mesačne

 %

z hodnoty portfólia

Zľava z poplatku

 %

Výška vstupného poplatku

EUR

Výška vstupného poplatku

 %

z maximálnej sumy investičného pásma

Výška prvej platby

EUR

Oprávňujem viazaného investičného agenta (VIA), aby vykonával činnosti podľa Článku VIII tejto Zmluvy o riadení portfólia:

#### Viazaný investičný agent

Meno, priezvisko:

Registračné číslo NBS:

Prehlásenie agenta

Viazaný investičný agent týmto potvrdzuje, že identifikoval a overil identifikáciu Klienta v súlade so zákonom č. 297/2008 Z.z. v platnom znení.

#### Prehlásenie a podpis

Potvrdzujem správnosť svojich vyššie uvedených identifikačných údajov Klienta, ako aj správnosť všetkých údajov a informácií, ktoré som Obchodníkovi poskytol pred uzatvorením a v priebehu uzatvárania tejto Zmluvy o riadení portfólia. Potvrdzujem, že som si prečítal (i) Zmluvu o riadení portfólia, ktorá pokračuje svojím textom aj pod mojim podpisom a ktorá pozostáva z 5 strán, (ii) [Všeobecné obchodné podmienky](#), (iii) [Cenník služieb](#), (iv) [Informácie o finančných nástrojoch a rizikách](#), (v) [Investičnú stratégiu Klienta](#), (vi) [Protokol o sprostredkovaní finančnej služby](#) a ostatnú zmluvnú dokumentáciu, informácie a upozornenia prístupné na internetovej stránke [www.up.sk](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty. Potvrdzujem, že som porozumel obsahu a významu všetkých vyššie uvedených dokumentov, súhlasím s nimi bez výhrad a na znak svojho súhlasu s ich znením pripájam svoj podpis a uzatváram s Obchodníkom túto Zmluvu o riadení portfólia.

Dátum

Za klienta

Za obchodníka

a

Miesto



## Článok II Úvodné ustanovenia

- 2.1 Obchodník a Klient uzatvárajú túto Zmluvu o riadení portfólia podľa § 43 a nasledujúcich Zákona o cenných papieroch (ďalej pre túto zmluvu len „**Zmluva o riadení portfólia**“).
- 2.2 Právne pomery výslovne neupravené v Zmluve o riadení portfólia sa spravujú ustanoveniami Všeobecných obchodných podmienok pre poskytovanie investičnej služby riadenia portfólia produktov UP (ďalej len „**Všeobecné obchodné podmienky**“), príslušnými ustanoveniami Zákona o cenných papieroch, Obchodným zákonníkom, Občianskym zákonníkom, a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi upravujúcimi práva a povinnosti Obchodníka a Klienta pri zmluve o riadení portfólia.
- 2.3 Zmluvné strany sa dohodli, že Všeobecné obchodné podmienky sú súčasťou Zmluvy o riadení portfólia. V prípade rozporu medzi ustanoveniami Zmluvy o riadení portfólia a ustanoveniami Všeobecných obchodných podmienok, majú prednosť ustanovenia Zmluvy o riadení portfólia.
- 2.4 Obchodník si vyhradzuje právo Všeobecné obchodné podmienky meniť bez súhlasu Klienta a o uskutočnených zmenách informovať Klienta prostredníctvom oznámenia na obchodných miestach Obchodníka a na internetovej stránke [www.up.sk](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty. Podrobnosti o zmenách Všeobecných obchodných podmienok sú obsahom Všeobecných obchodných podmienok.
- 2.5 Pojmy použité v Zmluve o riadení portfólia s veľkým začiatočným písmenom, ktoré nie sú v Zmluve o riadení portfólia definované, sa v Zmluve o riadení portfólia použijú vo význame definovanom vo Všeobecných obchodných podmienkach.

## Článok III Základné práva a povinnosti Obchodníka a Klienta

- 3.1 Obchodník sa zaväzuje poskytovať Klientovi služby súvisiace s riadením Portfólia Klienta, ktoré zahŕňajú najmä obhospodarovanie a spravovanie Klientom zverených peňažných prostriedkov a iných finančných nástrojov (ďalej „**Finančný majetok**“) Klienta prostredníctvom Obchodníka, vrátane ich úschovy, správy a obstarávania ich nákupu a predaja, ako aj vedenie Zmluvného investičného účtu Klienta určeného na operácie súvisiace s riadením Portfólia Klienta v súlade so Zmluvou o riadení portfólia, Investičnou stratégiou Klienta, Všeobecnými obchodnými podmienkami a Cenníkom, ktoré sú prílohami Zmluvy o riadení portfólia a Klient sa zaväzuje zaplatiť Obchodníkovi odplatu za riadenie portfólia, odplatu za poskytnutie investičného poradenstva, poplatky a náklady súvisiace so správou portfólia a ostatné poplatky, náklady a odplaty vo výške uvedenej v Cenníku.
- 3.2 Obchodník sa zaväzuje poskytnúť Klientovi na základe získaných informácií investičné poradenstvo a podľa Zvoleného produktu zabezpečovať tvorbu a riadenie Portfólia Klienta, obstarávať nákup a predaj finančných nástrojov do/z Portfólia Klienta, spravovať Portfólio Klienta, najmä vykonávať právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s finančnými nástrojmi a plniť voči Klientovi ostatné povinnosti vyplývajúce Obchodníkovi zo Zmluvy o riadení portfólia alebo z právnych predpisov. Klient sa zaväzuje poskytnúť Obchodníkovi potrebnú súčinnosť pri zabezpečení úkonov súvisiacich s plnením povinností Obchodníka, najmä poskytnúť včas potrebné doklady.
- 3.3 Obchodník sa zaväzuje hospodáriť s Portfóliom Klienta v súlade s Investičnou stratégiou Klienta, na základe vlastného rozhodovania a bez pokynov Klienta. Obchodník sa zaväzuje na základe vlastného uváženia investovať peňažné prostriedky, vedené na Zmluvnom investičnom účte Klienta najmä do finančných rozdielových zmlúv (známych aj ako “CFD”) na trhu menových párov, ako aj do termínovaných vkladov a ostatných finančných nástrojov, vo vzťahu ku ktorým je Obchodník oprávnený vykonávať investičnú službu riadenia portfólia, s čím Klient súhlasí. V rámci investovania do finančných rozdielových zmlúv na trhu menových párov (vrátane páru zlato voči USD – XAU/USD) Obchodník prostredníctvom spolupracujúcich brokerov s využitím pákového efektu a algoritmického obchodovania nakupuje a predáva jednotlivé menové páry (otvára a zatvára jednotlivé pozície) a uskutočňuje vyrovnanie jednotlivých obchodov. V rámci investovania do termínovaných vkladov Obchodník zriaďuje a ruší termínované vklady. Klient súhlasí s tým, aby Obchodník na základe vlastného uváženia zloženie Portfólia Klienta v čase opakovane menil. Medzi Obchodníkom a Klientom neboli dohodnuté žiadne zakázané nástroje ani transakcie.
- 3.4 Klient súhlasí s tým, že Obchodník môže pri riadení Portfólia Klienta využívať pákový efekt, využívať algoritmické obchodovanie a poskytovať (resp. zabezpečiť poskytnutie) Klientovi za účelom umožnenia vykonania obchodov s využitím pákového efektu úver alebo pôžičku a to aj prostredníctvom tretej strany.
- 3.5 Obchodník pre účely riadenia portfólia má pre klientov zriadený v banke jeden alebo viacero klientskych bankových účtov, určených na operácie súvisiace s riadením klientskeho portfólia, ktorý bude používaný výhradne na platobný styk súvisiaci s riadením klientskeho portfólia.
- 3.6 Na účely riadenia portfólia môže Obchodník použiť aj hromadný technický účet klientov, ku ktorému vedie evidenciu podúčtov a zabezpečuje tak oddelenie majetku jednotlivých klientov.
- 3.7 Obchodník finančné prostriedky na Zmluvnom investičnom účte Klienta neúročí. Zmluvné strany sa dohodli, že prípadné úroky pripísané Bankou na klientsky bankový účet použije Obchodník na úhradu nákladov spojených s riadením portfólia a to najmä na úhradu poplatkov za vedenie klientskeho bankového účtu, úhradu nákladov za transakcie na klientskom bankovom účte.
- 3.8 Obchodník zaťaží Zmluvný investičný účet Klienta poplatkami a nákladmi súvisiacimi s poskytovaním investičných služieb podľa Zmluvy o riadení portfólia, Všeobecných obchodných podmienok a Cenníka.
- 3.9 Oceňovanie Finančného majetku vykonáva Obchodník v súlade so zásadami oceňovania pre jednotlivé finančné nástroje a v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami. Ocenenie vykonané Obchodníkom je rozhodujúce pre určenie Hodnoty ZIUK.
- 3.10 Obchodník bude Klientovi v určenom termíne sprístupňovať informácie o Hodnote ZIUK.

## Článok IV Zaistenie

- 4.1 Výberom Investičnej stratégie Klienta a 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.
- 4.2 Obchodník sa zaväzuje vykonávať riadenie Portfólia Klienta tak, aby Hodnota ZIUK neklesla pod Garantovanú hodnotu.
- 4.3 Ak Hodnota ZIUK klesne pod Garantovanú hodnotu, Obchodník sa zaväzuje zaplatiť Klientovi rozdiel medzi Garantovanou hodnotou a aktuálnou Hodnotou ZIUK.
- 4.4 Ak Hodnota ZIUK klesne pod Garantovanú hodnotu, obmedzuje sa zodpovednosť Obchodníka na záväzok Obchodníka zaplatiť Klientovi rozdiel medzi Garantovanou hodnotou a aktuálnou Hodnotou ZIUK.

## Článok V Zásady konania Obchodníka

- 5.1 Obchodník je povinný jednať čestne, spravodlivo a profesionálne, v súlade s najlepšimi záujmami Klienta. Zásady predchádzania konfliktu záujmov sú zverejnené na internetovej stránke Obchodníka na adrese [www.up.sk](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty, v dokumente „Predzmluvné informácie pred poskytnutím investičnej služby pre neprofesionálnych klientov“ v časti Opatrenia pri konflikte záujmov. V prípade možnosti stretu záujmov je Obchodník vždy povinný dať prednosť záujmu Klienta. O bližších podrobnostiach, najmä konkrétnej hrozbe stretu záujmov, Obchodník Klientov povinne informuje.
- 5.2 Obchodník využíva pri obchodnom styku s Klientom tieto formy komunikácie:
  - a) osobný rozhovor,
  - b) doručovanie dokumentov poštou,
  - c) komunikácia prostredníctvom e-mailu,

- d) telefonickú komunikáciu,
  - e) komunikáciu prostredníctvom Služieb elektronickej komunikácie
- 5.3 Klient má právo, aby mu boli poskytnuté zrozumiteľné informácie najmä o:
- a) Obchodníkovi a ním poskytovaných službách,
  - b) finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách; ich súčasťou by mali byť príslušné poučenia a upozornenia, týkajúce sa rizík spojených s investíciami do týchto nástrojov alebo určitých investičných stratégií, ochrany finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Klienta, a či je finančný nástroj určený pre neprofesionálnych klientov alebo profesionálnych klientov, s ohľadom na identifikovaný cieľový trh,,
  - c) mieste výkonu služby,
  - d) všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ktoré musia obsahovať informácie súvisiace s investičnými službami,
  - e) vedľajšími službami vrátane nákladov na poradenstvo, nákladov na finančné nástroje odporúčané Klientovi a ako ich Klient môže uhradiť, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany,
  - f) všetkých poskytnutých investičných službách a jednotlivých transakciách (reporting), tak, aby bol Klient primerane schopný pochopiť povahu a riziká investičnej služby aj ponúkaného určitého typu finančného nástroja a následne učiniť informované investičné rozhodnutie.
- 5.4 Prostredníctvom internetovej stránky Obchodníka sú Klientovi poskytované informácie o:
- a) Obchodníkovi a ním poskytovaných službách,
  - b) mieste výkonu služby,
  - c) všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ktoré ďalej obsahujú informácie súvisiace s investičnými službami a
  - d) vedľajších službách vrátane nákladov na poradenstvo, nákladov na finančné nástroje odporúčané Klientovi a ako ich Klient môže uhradiť, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany,
  - e) Všeobecných obchodných podmienkach,
  - f) stratégií vykonávania pokynov,
  - g) finančných nástrojoch a rizikách v súvislosti s finančnými nástrojmi,
  - h) zásadách a zmene kategorizácie klientov,
  - i) Reklamačnom poriadku,
  - j) informácií o Garančnom fonde investícií,
  - k) všeobecných informáciách klientom alebo potenciálnym klientom pred poskytnutím investičnej služby.
- 5.5 Obchodník je oprávnený umožniť Klientovi diaľkový prístup prostredníctvom internetu k niektorým alebo ku všetkým informáciám vzťahujúcim sa k činnostiam podľa tejto Zmluvy o riadení portfólia, vrátane informácií, ktoré eviduje Obchodník o Klientovi a obchodoch realizovaných podľa tejto Zmluvy o riadení portfólia, pričom Klient týmto udeľuje Obchodníkovi výslovný súhlas s takýmto spôsobom sprístupnenia informácií. Pre účely takéhoto diaľkového prístupu má Klient pridelené prvotné prístupové kľúče (Autentifikačné nástroje), ktoré mu umožnia vstup do príslušnej internetovej aplikácie a ktoré si Klient vytvorí v procese registrácie, alebo mu budú poskytnuté zo strany Obchodníka.
- 5.6 Klient môže pre komunikáciu s Obchodníkom používať slovenský alebo český jazyk, Klient zároveň súhlasí, že v týchto jazykoch je zároveň Obchodník oprávnený poskytovať Klientovi informácie.
- 5.7 Obchodník postupuje pri vybavovaní reklamácie v súlade s platnými právnymi predpismi, najmä zákonom č. 250/2007 Z.z. o ochrane spotrebiteľa v znení neskorších predpisov a zákonom č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku v znení neskorších predpisov. Podrobné údaje o právach a povinnostiach Klienta obsahuje Reklamačný poriadok zverejnený na internetovej stránke Obchodníka na adrese [www.up.sk](http://www.up.sk) v sekcii dokumenty.

## **Článok VI Vyhlásenia klienta**

- 6.1 Klient podpisom na Zmluve o riadení portfólia výslovne súhlasí so:
- a) Stratégiou vykonávania pokynov zverejnenou na internetovej stránke [www.up.sk](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty,
  - b) poskytovaním informácií prostredníctvom internetovej stránky [www.up.sk](http://www.up.sk) najmä prostredníctvom sekcii Dokumenty,
  - c) poskytovaním informácií Klientovi na trvanlivom médiu, najmä prostredníctvom prostriedkov Služieb elektronickej komunikácie v zmysle Všeobecných obchodných podmienok. Trvanlivé médium zahŕňa najmä aj CD-ROM, DVD, pevné disky osobných počítačov, na ktorých je uložená elektronická pošta. V prípade, ak Klient v Článku I Zmluvy o riadení portfólia v časti týkajúcej sa Klienta uviedol e-mailovú adresu, Klient súhlasí s tým, že mu budú na ňu zasielané informácie a všetky dokumenty súvisiace so záväzkovým vzťahom založeným medzi Klientom a Obchodníkom touto Zmluvou o riadení portfólia. V prípade, ak Klient e-mailovú adresu neuviedol, môže požiadať písomne o poskytnutie informácií na inom trvanlivom médiu.
- 6.2 Klient potvrdzuje, že:
- a) rozumie, že prijíma Zmluvu o riadení portfólia pripravenú Obchodníkom a v prípade akýchkoľvek výhrad k obsahu tejto Zmluvy o riadení portfólia je oprávnený podpísať samostatnú zmluvu s Obchodníkom v individualizovanom znení,
  - b) sa oboznámil so znením Zmluvy o riadení portfólia a potvrdzuje úplnosť, aktuálnosť a pravdivosť, jeho osobných údajov a ním uvedených informácií a súhlasí so všetkými údajmi, dohodami a právami a povinnosťami uvedenými v Článku I až Článku IX tejto Zmluvy o riadení portfólia,
  - c) sa oboznámil s obsahom Všeobecných obchodných podmienok a Cenníkom,
  - d) všetky jeho odpovede ohľadne znalostí, skúseností, investičných cieľov, finančnej situácii a vzťahu k riziku, ktoré sú súčasťou registračného formulára Klienta sú pravdivé a Klient čestne prehlasuje, že všetky tieto informácie, informácie v Článku I tejto Zmluvy o riadení portfólia a doklady predložené v súvislosti s touto Zmluvou riadení portfólia sú aktuálne, úplné, pravdivé a dôveryhodné,
  - e) Klient rozumie, že si nemôže vybrať rizikovejšiu investičnú stratégiu ako tú, ktorú Obchodník vyhodnotil v súlade s príslušnými právnymi predpismi pre Klienta ako vhodnú na základe vyplneného registračného formulára (Testu vhodnosti). Klient si však môže vybrať menej rizikovú investičnú stratégiu ako tú, ktorá je preňho vhodná a bola mu Obchodníkom navrhnutá,
  - f) sa oboznámil o všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ktoré obsahujú 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,
  - g) mu boli v súlade so Zákonom o cenných papieroch poskytnuté informácie o zásadách a o práve požiadať o zmenu zaradenia v rámci kategorizácie klientov uvedenej na internetovej stránke Obchodníka na adrese [www.up.sk](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty a o jeho zaradení do kategórie neprofesionálny klient. Klient vyjadruje svoj súhlas so zaradením do kategórie neprofesionálny klient,
  - h) bol poučený o charaktere a rizikách spojených s poskytovanými investičnými službami, o pravidlách riadenia portfólia, o svojich právach na poskytovanie informácií zo strany Obchodníka, o spôsobe a rozsahu systému ochrany klientov a o zárukách poskytovaných týmto systémom, o povinnostiach a zodpovednostiach Obchodníka, o metóde a frekvencii oceňovania finančných nástrojov v Portfóliu Klienta, o špecifikácii metódy porovnávania výkonnosti portfólia a o druhoch finančných nástrojov, ktoré môžu byť zaradené do Portfólia Klienta,
  - i) nie je osobou s osobitným vzťahom k Obchodníkovi v zmysle ustanovenia § 87 ods. 8 Zákona o cenných papieroch,
  - j) finančné prostriedky, ktoré použije na vykonanie obchodu alebo obchodov s hodnotou viac ako 15.000 EUR (alebo v protihodnote príslušnej meny), sú v jeho vlastníctve, je konečným užívateľom výhod, a uzavretie tejto Zmluvy o riadení portfólia a obchodu alebo obchodov vykonáva vo vlastnom mene a na svoj vlastný účet, v opačnom prípade je Klient povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu, štátnu príslušnosť fyzickej osoby, druh a číslo dokladu totožnosti alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby alebo podnikateľského subjektu, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky, ktorá je konečným užívateľom výhod, v ktorej mene a na ktorej účet je obchod vykonaný, a

odovzdať Obchodníkovi aj písomný súhlas takejto osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet, inak zodpovedá za škodu, ktorá týmto nekonaním Klienta Obchodníkovi vznikne. Zároveň Klient vyhlasuje, že finančné prostriedky, ktoré použije na vykonanie obchodu alebo obchodov, nie sú príjmom z trestnej činnosti a uzavretie Zmluvy o riadení portfólia, ani plnenie záväzkov a obchodov z nej nepredstavuje neobvyklú obchodnú operáciu v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Klient zároveň pravdivo potvrdil v Článku I Zmluvy o riadení portfólia, či je alebo nie je politicky exponovanou osobou v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Akékoľvek zmeny skutočností uvedených v tomto prehlásení sa Klient zaväzuje bezodkladne písomne oznámiť Obchodníkovi,

- k) bezodkladne oznámi Obchodníkovi akúkoľvek zmenu svojich identifikačných údajov a informácií uvedených v Článku I Zmluvy o riadení portfólia, vrátane zmeny daňovej rezidencie a údajov v zozname jeho ovládajúcich osôb, pridelenia daňového identifikačného čísla a týmto sa zaväzuje, že zmenu údajov oznámi prostredníctvom čestného vyhlásenia, a to do 15 dní odo dňa zmeny, ak sa akákoľvek informácia alebo akékoľvek vyhlásenie uvedené v Článku I Zmluvy o riadení portfólia, v dôsledku zmeny okolností, stane nepravdivým. Klient sa svojím podpisom zároveň zaväzuje na žiadosť Obchodníka poskytnúť mu ďalšie údaje, informácie a doklady a čestné vyhlásenie pre účely plnenia povinností podľa zákona č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch pre účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
  - l) sa oboznámil a súhlasí so Zásadami ochrany osobných údajov uverejnenými na internetovej stránke Obchodníka na adrese [www.up.sk](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty. Obchodník v súlade s týmito zásadami získava a spracúva poskytnuté osobné údaje v zmysle Zákona o ochrane osobných údajov.
- 6.3 Klient – zahraničná osoba týmto prehlasuje, že je skutočným vlastníkom príjmu, ktorý realizuje na základe tejto Zmluvy o riadení portfólia, pričom daný príjem je podľa práva štátu, ktorého je daňovým rezidentom považovaný za jeho príjem.
- 6.4 Klient súhlasí s tým, že Obchodník je oprávnený z dôvodu zákonných povinností počas platnosti Zmluvy o riadení portfólia nahrávať na záznamové zariadenie všetky hovory Klienta, obsahom ktorých môže byť aj odstránenie chýb v identifikácii Klienta uvedených v Článku I. Zmluvy o riadení portfólia, získanie údajov potrebných na identifikáciu prijatej platby alebo iné informácie súvisiace so Zmluvou o riadení portfólia.
- 6.5 Klient súhlasí s tým, že Zmluva o riadení portfólia môže byť uzavretá elektronicky na diaľku.
- 6.6 Ak Klient v Článku I Zmluvy o riadení portfólia uviedol, že súhlasí so zasielaním korešpondencie podľa bodu 6.6 Zmluvy o riadení portfólia elektronicky, tak Klient vyjadruje súhlas s tým, aby mu korešpondencia, ktorej povaha to umožňuje, bola zasielaná elektronicky na e-mailovú adresu uvedenú v Článku I Zmluvy o riadení portfólia v časti týkajúcej sa Klienta, alebo sprístupnená na internetovej stránke Obchodníka na adrese [upka.up.sk](http://upka.up.sk) po prihlásení sa Klienta na svoj účet – do Služieb elektronickej komunikácie, v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami, a to bez toho, aby Obchodník príslušné dokumenty posielal Klientovi v papierovej forme. Ak Klient v Článku I Zmluvy o riadení portfólia uviedol, že nesúhlasí so zasielaním korešpondencie podľa bodu 6.6 Zmluvy o riadení portfólia elektronicky, tak mu bude korešpondencia zasielaná písomne na adresu trvalého bydliska.
- 6.7 Klient týmto prehlasuje, že informoval manžela/manželku o zamýšľanej investícii a získal súhlas manžela/manželky na jej uskutočnenie.
- 6.8 Klient súhlasí s tým, aby Obchodník využil zverené peňažné prostriedky a finančné nástroje Klienta vo vlastný prospech alebo v prospech tretích osôb.
- 6.9 Obchodník informuje Klienta, že stratégia vykonávania pokynov Obchodníka umožňuje, aby sa pokyny Klienta mohli vykonať mimo regulovaného trhu, mnohostranného obchodného systému alebo mimo organizovaného obchodného systému. Klient týmto vo vzťahu ku všetkým obchodom Klienta udeľuje Obchodníkovi výslovný súhlas, aby Obchodník vykonával pokyny Klienta mimo regulovaného trhu, mimo mnohostranného obchodného systému alebo mimo organizovaného obchodného systému.
- 6.10 Klient nie je oprávnený postúpiť na tretiu osobu žiadne svoje právo ani pohľadávku, ktorá mu voči Obchodníkovi vznikla na základe Zmluvy o riadení portfólia alebo v súvislosti s ňou.

#### **Článok VII Kategorizácia Klienta**

- 7.1 V súlade so Zákomom o cenných papieroch sú Klienti podľa svojich znalostí, skúseností a poznatkov na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené, rozdelení do troch kategórií – i) neprofesionálny klient, ii) profesionálny klient a iii) oprávnená protistrana. Obchodník je povinný Klienta zaradiť do príslušnej kategórie (neprofesionálny klient, profesionálny klient, oprávnená protistrana) a toto zaradenie do príslušnej kategórie Klientovi oznámiť, pričom jednotlivé kategórie sa odlišujú rozdielnou mierou Klientovi poskytovanej ochrany. Neprofesionálny klient využíva zo strany Obchodníka s cennými papiermi maximálnu a právny predpis detailne predpísanú mieru ochrany.
- 7.2 Obchodník poskytuje investičnú službu riadenie portfólia pre všetky kategórie klientov.
- 7.3 Obchodník zaradil Klienta do kategórie "neprofesionálny klient". Presné definície jednotlivých kategórií a ich práv sú uvedené v Zásadách a zmenách kategorizácie Klientov uverejnených na internetovej stránke Obchodníka na adrese [www.up.sk](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty.

#### **Článok VIII Využívanie finančných agentov**

- 8.1 Ak Klient v Článku I Zmluvy o riadení portfólia zaškrtnutím príslušného políčka vyjadril súhlas s tým, že oprávňuje viazaného investičného agenta, aby vykonával činnosti podľa Článku VIII tejto Zmluvy o riadení portfólia, tak Klient svojím podpisom Zmluvy o riadení portfólia oprávňuje viazaného investičného agenta podľa § 6 a § 12 Zákona o finančnom sprostredkovaní (ďalej aj ako „VIA“), aby počas platnosti Zmluvy o riadení portfólia vykonával najmä nasledovné činnosti:
- a) predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzavieranie 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) spolupracoval pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takú spoluprácu umožňuje,
  - d) spolupracoval 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) poskytoval investičnú službu investičné poradenstvo vo vzťahu k službám poskytovaným Klientovi zo strany Obchodníka,
  - f) sprostredkoval Klientovi otvorenie Zmluvného investičného účtu Klienta u Obchodníka a sprostredkoval vklad Klienta na Zmluvný investičný účet Klienta,
  - g) sprostredkoval Klientovi poskytnutie pôžičky na umožnenie vykonávania obchodov,
  - h) sprostredkoval obchodovanie na účet Klienta pri termínovaných obchodoch a opciách vrátane kurzových a úrokových obchodov,
  - i) ďalšie činnosti podľa § 61a Zákona o cenných papieroch.
- 8.2 Klient si je vedomý, že v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní a Zákona o cenných papieroch je VIA oprávnený spracúvať osobné údaje dotknutých osôb – klientov, v zmysle Zásad ochrany osobných údajov zverejnených na stránke Obchodníka adrese [www.up.sk](http://www.up.sk) v sekcii Dokumenty.

#### **Článok IX Záverčné ustanovenia**

- 9.1 Ak Obchodník a Klient uzatvoria Zmluvu o riadení portfólia elektronicky, Zmluva o riadení portfólia sa stáva platnou okamihom odoslania elektronickej správy potvrdzujúcej uzatvorenie Zmluvy o riadení portfólia, ktorú Obchodník odoslal na elektronickú e-mailovú adresu uvedenú v Článku I Zmluvy o riadení portfólia v časti týkajúcej sa Klienta, spolu s textom Zmluvy o riadení portfólia a textom Všeobecných obchodných podmienok. Ak Obchodník a Klient uzatvoria Zmluvu o riadení portfólia v listinnej podobe, Zmluva o riadení portfólia sa stáva platnou okamihom podpisu poslednou zo zmluvných strán.

- 9.2 Ak Obchodník a Klient uzatvorí Zmluvu o riadení portfólia elektronicky a bod 9.3 ani 9.4 tejto Zmluvy o riadení portfólia neustanovuje inak, stáva sa Zmluva o riadení portfólia účinnou dňom splnenia poslednej z nasledujúcich podmienok
- došlo k overeniu telefónneho čísla
  - Klient doručil Obchodníkovi kópiu svojho občianskeho preukazu alebo iného Obchodníkom akceptovaného dokladu totožnosti a aktuálnu fotografiu, na ktorej bude vyobrazená tvár Klienta spolu s jeho čitateľným dokladom totožnosti (predná strana) umiestneným vedľa jeho tváre
  - Klient doručil Obchodníkovi doklad, z ktorého vyplýva, že banka so sídlom v Európskej únii vedie pre Klienta účet a v takomto doklade je uvedené číslo bankového účtu Klienta
  - Klient uskutočnil platbu z bankového účtu podľa písmena c) bezprostredne vyššie v prospech Účtu Obchodníka a suma platby bola pripísaná v prospech Účtu Obchodníka
  - Obchodník identifikoval platbu podľa písmena d) bezprostredne vyššie ako platbu uskutočnenú Klientom v súvislosti so záväzkovým vzťahom založeným medzi Obchodníkom a Klientom touto Zmluvou o riadení portfólia.
- 9.3 Ak Obchodník a Klient uzatvorí Zmluvu o riadení portfólia elektronicky a Klient je pri uzatvorení Zmluvy o riadení portfólia zastúpený zákonným zástupcom, stáva sa Zmluva o riadení portfólia účinnou dňom splnenia poslednej z nasledujúcich podmienok
- došlo k overeniu telefónneho čísla
  - zákonný zástupca Klienta doručil Obchodníkovi kópiu svojho občianskeho preukazu alebo iného Obchodníkom akceptovaného dokladu totožnosti, svoju aktuálnu fotografiu, na ktorej bude vyobrazená jeho tvár spolu s jeho čitateľným dokladom totožnosti (predná strana) umiestneným vedľa jeho tváre a kópiu rodného listu Klienta
  - zákonný zástupca Klienta doručil Obchodníkovi doklad, z ktorého vyplýva, že banka so sídlom v Európskej únii vedie pre Klienta alebo pre zákonného zástupcu Klienta účet a v takomto doklade je uvedené číslo bankového účtu Klienta resp. zákonného zástupcu Klienta
  - Klient resp. zákonný zástupca Klienta uskutočnil platbu z bankového účtu podľa písmena e) bezprostredne vyššie v prospech Účtu Obchodníka a suma platby bola pripísaná v prospech Účtu Obchodníka
  - Obchodník identifikoval platbu podľa písmena d) bezprostredne vyššie ako platbu uskutočnenú Klientom resp. zákonným zástupcom Klienta v súvislosti so záväzkovým vzťahom založeným medzi Obchodníkom a Klientom touto Zmluvou o riadení portfólia.
- 9.4 Ak identita Klienta bola overená Obchodníkom alebo Obchodníkom poverenou osobou (napríklad Viazaným investičným agentom) za fyzickej prítomnosti Klienta pri podpise Zmluvy o riadení portfólia, stáva sa Zmluva o riadení portfólia účinnou dňom, kedy platba, ktorú Klient uskutočnil v prospech Účtu Obchodníka bola pripísaná v prospech Účtu Obchodníka a Obchodník takúto platbu identifikoval ako platbu uskutočnenú Klientom v súvislosti so záväzkovým vzťahom založeným medzi Obchodníkom a Klientom touto Zmluvou o riadení portfólia.
- 9.5 Zmluva o riadení portfólia je uzatvorená na dobu neurčitú s tým, že Zmluva o riadení portfólia môže byť ukončená písomnou dohodou oboch zmluvných strán k dohodnutému dňu. Zmluvu o riadení portfólia môže písomne vypovedať ktorákoľvek zo zmluvných strán, a to aj bez uvedenia dôvodu, písomnou výpoveďou. Výpoveď Zmluvy o riadení portfólia nadobúda účinnosť uplynutím výpovednej lehoty v trvaní 3 mesiacov, ak zo Všeobecných obchodných podmienok nevyplýva iná dĺžka výpovednej lehoty. Výpovedná lehota začína plynúť prvým dňom mesiaca bezprostredne nasledujúceho po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, ak zo Všeobecných obchodných podmienok nevyplýva inak.

