

Všeobecné obchodné podmienky spoločnosti OLD&RICH s.r.o. pre poskytovanie finančného poradenstva v sektore starobného dôchodkového sporenia

Preambula

Tieto Všeobecné obchodné podmienky (ďalej len „VOP“) sa spravujú najmä ustanoveniami Obchodného zákonníka č. 513/1991 Zb., Občianskeho zákonníka č. 40/1964 Zb. a zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ako aj ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

I.

Definícia niektorých pojmov

Obchodný zákonník – Obchodný zákonník č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov.

Občiansky zákonník – Občiansky zákonník č. 40/1964 Zb. v znení neskorších predpisov.

ZFSFP – zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

AML zákon – zákon č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zmluva – zmluva o poskytnutí finančného poradenstva uzatváraná v písomnej forme medzi OLD&RICH a klientom. Funkciu Zmluvy plnia tieto VOP.

OLD&RICH – spoločnosť OLD&RICH s.r.o., so sídlom Vyšehradská 31, 851 06 Bratislava – mestská časť Petržalka, IČO: 53 576 519, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., oddiel: Sa, vložka číslo: 150600/B. Spoločnosť OLD&RICH je finančným poradcom v sektore starobného dôchodkového sporenia pôsobiacim na území Slovenskej republiky, zapísaným v zozname finančných poradcov pre sektor starobného dôchodkového sporenia v registri Národnej banky Slovenska (RegFAP : 280208).

e-mail: kovar@oldrich.sk

telefón : + 421 908 934 996

Platnosť zápisu spoločnosti OLD&RICH v príslušnom registri NBS je možné overiť si na internetovej stránke www.nbs.sk.

Internetová aplikácia – internetová aplikácia, prostredníctvom ktorej Klient podáva žiadosť o poskytovanie finančného poradenstva spoločnosti OLD&RICH, a to elektronicky na stanovenom registračnom formulári.

Webové sídlo – internetová stránka OLD&RICH www.oldrich.sk

Klient – fyzická osoba, ktorá má s OLD&RICH platne uzavretú Zmluvu.

DSS – dôchodková správcovská spoločnosť

Dôchodkový účet – osobný dôchodkový účet Klienta v DSS, na ktorom si sporí v II. pilieri (starobné dôchodkové sporenie)

Finančný poradca – osoba so sídlom, miestom podnikania alebo umiestnením organizačnej zložky na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva finančné poradenstvo na základe písomnej zmluvy o poskytnutí finančného poradenstva uzavretej s klientom. Finančný poradca nemôže vykonávať finančné sprostredkovanie.

Finančné poradenstvo – poskytovanie odbornej pomoci, informácií, stanovísk, odporúčaní a osobných finančných plánov klientovi v súvislosti s jednou finančnou službou alebo viacerými finančnými službami vychádzajúce z nestrannej analýzy dostatočného počtu dostupných finančných služieb vrátane následného uzavierania alebo zmeny zmluvy o poskytnutí finančnej služby na žiadosť klienta, v jeho mene a na jeho účet.

Žiadosť – žiadosť o poskytovanie finančného poradenstva v sektore starobného dôchodkového sporenia vo vzťahu k DSS, ktorú Klient podá spoločnosti OLD&RICH prostredníctvom internetovej aplikácie.

Odmena – odmena, ktorú uhradza Klient spoločnosti OLD&RICH za poskytované finančné poradenstvo. Výška Odmeny a platobné podmienky sú uvedené v Cenníku služieb, ktorý tvorí prílohu tejto Zmluvy.

Nariadenie GDPR - Nariadenie EP a Rady EÚ č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).

II. Predzmluvné ustanovenia

1. Klientom spoločnosti OLD&RICH sa môže stať sporiteľ v II. pilieri (starobné dôchodkové sporenie) sporiaci si na svojom Dôchodkovom účte vedenom v DSS.
2. Spoločnosť OLD&RICH je povinná informovať Klienta ešte pred uzavretím zmluvného vzťahu, že je finančným poradcom a vykonáva vo vzťahu ku Klientovi finančné poradenstvo.
3. Klient, ktorý nie je neprofesionálnym klientom (ďalej len „profesionálny klient“), je oprávnený požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom. Také zaobchádzanie sa poskytne na základe prevzatia písomného vyhlásenia, ktoré profesionálny klient odovzdá spoločnosti OLD&RICH a v ktorom uvedie, že požaduje, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom podľa ZFSFP; v tomto vyhlásení sa zároveň uvedie, či sa vzťahuje na jednu finančnú službu alebo viaceré finančné služby v jednom sektore alebo viacerých sektoroch. Po prijatí tohto vyhlásenia spoločnosť OLD&RICH písomne potvrdí prevzatie vyhlásenia a jedno vyhotovenie vráti Klientovi.
4. Spoločnosť OLD&RICH využíva na vyhľadávanie klientov internetové sociálne siete.

III. Postupy pri vzniku a počas trvania zmluvného vzťahu

1. Tieto VOP upravujú zmluvné vzťahy, práva a povinnosti pri poskytovaní finančného poradenstva v sektore starobného dôchodkového sporenia medzi spoločnosťou OLD&RICH a Klientom.
2. Spoločnosť OLD&RICH zašle Klientovi link s registračným formulárom (t.j. Žiadosťou) a tiež aktuálne znenie VOP a Cenníka služieb vo formáte PDF.
3. Klient podáva Žiadosť spoločnosti OLD&RICH elektronicky na registračnom formulári v Internetovej aplikácii. V Žiadosti Klient vyplní požadované údaje a vyznačí, že žiada spoločnosť OLD&RICH o poskytovanie finančného poradenstva v sektore starobného dôchodkového sporenia.
4. Súhlas so Zmluvou vyjadruje Klient uzavretím Zmluvy, a to kliknutím na tlačidlo (angl. button) „Akceptujem Žiadosť“ v Internetovej aplikácii. Uzavretím Zmluvy Klient zároveň potvrdzuje, že mu boli v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím Zmluvy poskytnuté na trvanlivom médiu podmienky tejto Zmluvy/VOP. Zmluvný vzťah medzi spoločnosťou OLD&RICH a Klientom vzniká okamihom, v ktorom spoločnosť OLD&RICH akceptuje klientovu Žiadosť.
5. Spoločnosť OLD&RICH nie je povinná akceptovať Žiadosť Klienta, pričom ho bezodkladne informuje o neprijatí Žiadosti. V takom prípade zmluvný vzťah medzi zmluvnými stranami nevznikne.
6. Spoločnosť OLD&RICH nie je povinná pred vznikom zmluvného vzťahu získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, informácie o jeho finančnej situácii, investičných cieľoch a vzťahu k riziku. Pre tento účel nie je Klient povinný vyplniť Investičný dotazník. Týmto nie je dotknuté ustanovenie článku VI. ods. 4 týchto VOP.
7. Spoločnosť OLD&RICH vykoná pred vznikom zmluvného vzťahu zjednodušenú starostlivosť v zmysle ustanovení § 12 AML zákona.
8. Klient je povinný vždy, keď sa jeho údaje uvedené v Žiadosti menia, oznámiť zmenu údajov spoločnosti OLD&RICH. Neoznámenie zmeny údajov ide na zodpovednosť Klienta.
9. Spoločnosť OLD&RICH je oprávnená spoliehať sa na informácie, ktoré jej poskytol Klient, pričom v žiadnom prípade nezodpovedá za nepravdivé, nesprávne alebo neúplné informácie poskytnuté Klientom.
10. Klient sa zaväzuje pri uzavretí Zmluvy, ako aj počas celej doby jej trvania, bez zbytočného odkladu oznamovať spoločnosti OLD&RICH všetky skutočnosti, ktoré sú podstatné a potrebné pre poskytovanie finančného poradenstva.
11. Klient je povinný spoločnosti OLD&RICH bez zbytočného odkladu poskytnúť všetky doklady a informácie, ktoré budú potrebné pri uzavretí Zmluvy alebo počas platnosti Zmluvy.

IV.

Predmet a účel finančného poradenstva

1. Spoločnosť OLD&RICH poskytuje Klientovi finančné poradenstvo v oblasti starobného dôchodkového sporenia, konkrétne finančné poradenstvo o zmene investičnej stratégie na Dôchodkovom účte klienta vedenom v DSS.
2. Cieľom finančného poradenstva je dosiahnutie vyššieho zhodnotenia na Dôchodkovom účte Klienta, ktoré je možné dosiahnuť vzhľadom na aktuálnu situáciu na finančných trhoch, a to v porovnaní s pasívnym zotrvávaním v jednej zvolenej investičnej stratégii bez ohľadu na aktuálne podmienky na finančných trhoch.
3. V rámci poskytovaného finančného poradenstva môžu byť Klientovi poskytnuté aj služby vykonávania investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania.
4. Spoločnosť OLD&RICH posieľa Klientovi minimálne jedenkrát denne informácie odporúčajúce zmeniť existujúcu investičnú stratégiu alebo informácie odporúčajúce zotrvať v existujúcej investičnej stratégii. Informácie podľa predchádzajúcej vety sú zasielané klientovi v pracovných dňoch prostredníctvom správ v aplikácii WhatsApp alebo inej podobnej aplikácii na telefónne číslo uvedené v Žiadosti Klienta.
5. Klient nie je povinný riadiť podľa odporúčania v zmysle odseku 4 tohto článku. Rozhodnutie klienta zmeniť existujúcu investičnú stratégiu alebo zotrvať v existujúcej investičnej stratégii je vždy výlučne jeho individuálnym rozhodnutím.
6. Spoločnosť OLD&RICH poskytuje Klientovi tiež informácie o doplnkovom dôchodkovom sporení (III. pilier), a to bezodplatne. Pre poskytovanie informácií o doplnkovom dôchodkovom sporení platia primerane ustanovenia článkov IV., VI., IX., XI. týchto VOP. Vzhľadom k tomu, že poskytovanie informácií o doplnkovom starobnom sporení je bezodplatné, je vo vzťahu k poskytovaniu týchto informácií vylúčená platnosť článku V. týchto VOP a spoločnosti OLD&RICH neprislúcha žiadna odmena. V prípade, ak Klient nemá o poskytovanie informácií o doplnkovom dôchodkovom sporení záujem, písomne o tom informuje spoločnosť OLD&RICH, ktorá mu tieto informácie prestane poskytovať; to však nemá žiadny vplyv na poskytovanie finančného poradenstva v sektore starobného dôchodkového sporenia v zmysle Zmluvy, ktorá ostáva s výnimkou tohto odseku v celom rozsahu v platnosti.

V.

Odmena a platobné podmienky

1. Služby poskytované na základe tejto Zmluvy sú poskytované za Odmenu. Jednotlivé zložky Odmeny spoločnosti OLD&RICH sú stanovené v Cenníku služieb, pokiaľ sa zmluvné strany nedohodnú inak. Spoločnosť OLD&RICH má nárok na odmenu bez ohľadu nato, či Klient využije alebo nevyužije odporúčania podľa článku IV.
2. Cenník služieb tvorí prílohu Zmluvy a jej neoddeliteľnú súčasť. Klient uzavretím Zmluvy prehlasuje, že má k dispozícii Cenník služieb, pričom je s ním oboznámený a súhlasí s jeho znením. Aktuálne znenie Cenníka služieb, vrátane jeho príloh, sa nachádza na Webovom sídle.
3. Spoločnosť OLD&RICH je oprávnená meniť Cenník služieb jednostranne, pričom každá zmena Cenníka služieb nadobúda účinnosť a stáva sa záväznou pre obidve zmluvné strany dňom uverejnenia nového znenia Cenníka služieb na Webovom sídle. V prípade, že Klient nebude súhlasiť so zmenou Cenníka služieb, jeho nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou Cenníka služieb sa považuje za písomnú výpoveď Zmluvy, pokiaľ bude toto nesúhlasné písomné stanovisko Klienta doručené spoločnosti OLD&RICH do 30 dní od účinnosti nového znenia Cenníka služieb. Výpoveď je účinná k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bude nesúhlasné písomné stanovisko Klienta so zmeneným Cenníkom služieb doručené spoločnosti OLD&RICH. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote (30 dní) nedoručí spoločnosti OLD&RICH svoje nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou Cenníka služieb, platí, že so zmenou Cenníka služieb súhlasí a vzájomné vzťahy spoločnosti OLD&RICH a Klienta sa odo dňa účinnosti nového znenia Cenníka služieb riadia zmeneným Cenníkom služieb.
4. Klient bude uhrádzať spoločnosti OLD&RICH Odmenu na základe faktúr vystavených spoločnosťou OLD&RICH v súlade s cenníkom spoločnosti.
5. Ak klient nebude môcť uhradiť Odmenu z dôvodu finančnej núdze, dohodne sa s OLD&RICH ako situáciu vzájomne vyriešia, a to písomným dodatkom k tejto Zmluve, k obojstrannej spokojnosti. Obe zmluvné strany urobia všetky potrebné kroky aby svoje spory vyriešili mimosúdnou dohodou.
6. Odmena nezahŕňa náklady objektívne vynaložené pri poskytovaní finančného poradenstva, pokiaľ v Cenníku služieb nie je uvedené inak.

7. Spoločnosť OLD&RICH neprijíma žiadne peňažné ani nepeňažné plnenie, s výnimkou Odmeny a nákladov prijatých od Klienta v zmysle tohto článku VOP.

VI.

Práva a povinnosti zmluvných strán a informačné povinnosti

1. Spoločnosť OLD&RICH je povinná uskutočňovať svoju činnosť v súlade so zásadami poctivého obchodného styku a s náležitou odbornou starostlivosťou v záujme Klienta.
2. Spoločnosť OLD&RICH je povinná zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvie v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva, a nesmie ich zneužiť vo svoj prospech ani v prospech inej osoby, a to aj po skončení vykonávania finančného poradenstva. Porušením povinnosti mlčanlivosti nie je plnenie povinností podľa všeobecne záväzných predpisov, ani výmena informácií v zmysle § 28 ods. 3 ZFSFP.
3. Spoločnosť OLD&RICH uvádza, že pri poskytovaní finančného poradenstva je z povahy vecí vylúčený vznik akéhokoľvek konfliktu záujmov medzi Klientom a spoločnosťou OLD&RICH, ako aj medzi jednotlivými klientmi navzájom. Spoločnosť OLD&RICH neprijíma žiadne platby, provízie alebo iné stimuly od žiadnej DSS. Neexistuje nijaké personálne ani majetkové prepojenie medzi spoločnosťou OLD&RICH a žiadnou DSS. Nad spoločnosťou OLD&RICH nevykonáva kontrolu žiadna DSS ani jej konečný užívateľ výhod. Spoločnosť OLD&RICH ani jej konečný užívateľ výhod nemá žiadnu účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach nijakej DSS.
4. V prípade, ak bude mať Klient požiadavku na mimoriadnu vlastnú investíciu (mimo pravidelných mesačných platieb) na svoj Dôchodkový účet, je Klient povinný vyplniť investičný dotazník, ktorý mu predloží spoločnosť OLD&RICH, za účelom zistenia Klientových investičných znalostí a skúseností, investičných cieľov, finančnej situácie a jeho vzťahu k riziku. Spoločnosť OLD&RICH vyhodnotí vyplnený investičný dotazník Klienta a odporučí mu vhodnú investičnú stratégiu poskytovanú zo strany DSS. Pokiaľ Klient neodovzdá spoločnosti OLD&RICH riadne vyplnený investičný dotazník, nie je mu možné poskytnúť finančné poradenstvo.
5. Spoločnosť OLD&RICH je oprávnená získavať od Klienta osobné údaje v zmysle § 31 ZFSFP.

VII.

Informácie o rizikách trhu

1. Spoločnosť OLD&RICH výslovne upozorňuje Klienta na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s investovaním do cenných papierov a finančných nástrojov na finančných trhoch. Predovšetkým spoločnosť OLD&RICH upozorňuje Klienta na to, že investovanie do cenných papierov a finančných nástrojov je aktivita zahŕňajúca vysoký stupeň rizika, ktorý vyplýva z používania finančnej sily a z rýchlo sa meniacich finančných trhov. Klient uznáva tieto riziká, ako aj skutočnosť, že tieto riziká môžu mať pre neho za následok finančné nevýhody a straty. Klient si je pritom vedomý skutočnosti, že v rámci starobného dôchodkového sporenia svojimi príspevkami na Dôchodkový účet uskutočňuje investície do cenných papierov a finančných nástrojov na finančných trhoch.
2. Klient výslovne uznáva, že straty dosiahnuté pri starobnom dôchodkovom sporení znáša v plnom rozsahu sám a spoločnosť OLD&RICH v tomto prípade nenesie žiadnu zodpovednosť.
3. Spoločnosť OLD&RICH upozorňuje Klienta najmä na nasledovné riziká vznikajúce pri starobnom dôchodkovom sporení, ktoré vyplývajú z investícií do cenných papierov a finančných nástrojov na finančných trhoch, a to najmä :
 - a) Trhové riziko: riziko vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov, kreditného rozpätia, ceny akcií alebo trhovej volatility (premenlivosť ceny finančných nástrojov);
 - b) Úrokové riziko: riziko vyplývajúce zo zmien úrokovej sadzby;
 - c) Menové riziko: riziko vyplývajúce z investovania v cudzej mene, ktoré spočíva v nebezpečenstve, že mena, v ktorej je aktívum denominované, sa v priebehu investičného obdobia znehodnotí oproti domácej mene a v dôsledku toho klesne výnos investície vyjadrený v domácej mene;
 - d) Riziko inflácie: riziko vyplývajúce z inflácie, t.j. zo znehodnocovania investovaných peňažných prostriedkov;
 - e) Riziko miesta výkonu: riziko spojené s burzou alebo miestom, kde dochádza k realizácii transakcií s príslušným finančným nástrojom;
 - f) Iné riziko: iný typ rizika, než sú riziká uvedené v tomto odseku.

VIII.

Zisťovanie vlastníctva prostriedkov použitých na vykonanie obchodu

1. Spoločnosť OLD&RICH pri uzavretí Zmluvy s Klientom nezisťuje vlastníctvo prostriedkov Klienta, pretože príspevky Klienta na jeho Dôchodkový účet vedený DSS zasiela priamo Sociálna poisťovňa.
2. V prípade mimoriadnej vlastnej investície Klienta, mimo pravidelných mesačných platieb, na svoj Dôchodkový účet, je Klient povinný predložiť písomné prehlásenie o vlastníctve peňažných prostriedkov.

IX.

Zodpovednosť za škodu

1. Spoločnosť OLD&RICH zodpovedá v zmysle platných predpisov Klientovi za škodu, ktorú mu spôsobil porušením svojich povinností vyplývajúcich zo Zmluvy. Tým nie sú dotknuté nasledujúce ustanovenia VOP. Spoločnosť OLD&RICH je riadne poistená pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného poradenstva.
2. Spoločnosť OLD&RICH nenesie zodpovednosť za
 - a) straty, ktoré vzniknú Klientovi v dôsledku trhového, úrokového alebo menového rizika, rizika inflácie, rizika miesta výkonu alebo akéhokoľvek iného rizika spojeného s investovaním do finančných nástrojov;
 - b) škodu, ktorá vznikne porušením Zmluvy zo strany Klienta,
 - c) prípadné ťarchy, vecné alebo záväzkové, nakúpených finančných nástrojov.
3. Spoločnosť OLD&RICH nenesie zodpovednosť za priamu alebo nepriamu škodu, či akúkoľvek inú ujmu, ktorá môže Klientovi vzniknúť najmä z nasledujúcich dôvodov:
 - a) nekvalitná funkčnosť resp. nefunkčnosť softwarového a hardwarového či systémového vybavenia na strane Klienta,
 - b) počítačové vírusy,
 - c) prerušenie, nedostupnosť, či nefunkčnosť internetového pripojenia,
 - d) zlyhanie komunikačných liniek (napr. aplikácie WhatsApp alebo inej podobnej aplikácie).

X.

Sťažnosť

1. Klient je oprávnený uplatniť voči spoločnosti OLD&RICH sťažnosť, a to spôsobom a formou uvedenými v Reklamačnom poriadku.
2. Sťažnosť je spoločnosť OLD&RICH povinná vybaviť spôsobom a v lehotách určených v Reklamačnom poriadku, ktorého znenie je uverejnené na Webovom sídle. Reklamačný poriadok upravuje zároveň aj mechanizmus mimosúdneho riešenia sťažností Klientov.

XI.

Komunikácia medzi zmluvnými stranami

1. Klient vyslovene súhlasí, že v prípade, ak nie je v Zmluve ustanovené inak, bude komunikácia medzi zmluvnými stranami uskutočňovaná prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie, konkrétne prostredníctvom aplikácie WhatsApp alebo inej podobnej aplikácie.
2. Zmluvné strany sa dohodli, že napriek tomu, že komunikácia medzi zmluvnými stranami, ako aj poskytovanie informácií Klientovi sa prioritne uskutočňuje spôsobom podľa odseku 1 tohto článku, môžu zmluvné strany využívať aj formy poskytovania informácií prostredníctvom iných druhov trvanlivých médií:
 - a) elektronická pošta, ktorá bude zasielaná na e-mailovú adresu spoločnosti OLD&RICH špecifikovanú na prvej strane VOP a e-mailovú adresu Klienta uvedenú v Žiadosti;
 - b) listinná forma.
3. Klient je povinný bezodkladne oznámiť spoločnosti OLD&RICH každú zmenu svojej e-mailovej adresy a telefónneho čísla. V prípade neoznámenia týchto zmien údajov nesie Klient s tým spojené riziká a škody.
4. Klient vyslovene súhlasí, že spoločnosť OLD&RICH bude poskytovať Zmluvu/VOP a iné dôležité dokumenty a v nich obsiahnuté informácie Klientovi prioritne prostredníctvom Webového sídla. Klient si zvolil formu poskytovania informácií na trvanlivom médiu podľa predchádzajúcej vety, pričom výslovne súhlasí s touto formou.

5. Zmluvné strany spoločne záväzne prehlasujú, že ak spoločnosť OLD&RICH poskytuje doklady a informácie Klientovi prostredníctvom webového sídla, sú splnené nasledovné podmienky:
 - a) poskytovanie dokladov a informácií touto formou je najvhodnejšie vzhľadom na súvislosti, za ktorých sa uskutočňuje obchodný vzťah medzi zmluvnými stranami, pretože obchodný vzťah medzi nimi sa uskutočňuje prostredníctvom internetu a iných elektronických prostriedkov komunikácie;
 - b) Klient uzavretím Zmluvy udelil spoločnosti OLD&RICH výslovný súhlas s touto formou poskytovania dokladov a informácií;
 - c) spoločnosť OLD&RICH oznámila Klientovi adresu webového sídla a miesto na Webovom sídle, kde sú tieto doklady a informácie k dispozícii (úplne dole na Webovom sídle pod názvom „Dokumenty“);
 - d) informácie sú na Webovom sídle prístupné nepretržite počas 24 hodín denne.

XII.

Osobitné ustanovenia o ukončení Zmluvy

1. Zmluvné strany sa môžu písomne dohodnúť na ukončení Zmluvy.
2. Ktorákoľvek zmluvná strana môže Zmluvu písomne vypovedať. Výpovedná lehota je dva mesiace, pričom začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď doručená druhej zmluvnej strane. Osobitná výpovedná lehota je upravená v článku V. ods. 3 a článku XIII. ods. 5 týchto Obchodných podmienok.
3. Odo dňa účinnosti zániku Zmluvy nie je spoločnosť OLD&RICH povinná a oprávnená pokračovať v činnosti podľa Zmluvy. Ak by však nedokončením činnosti, ktorú spoločnosť OLD&RICH pre Klienta zabezpečuje, mohla Klientovi vzniknúť škoda, zaväzuje sa spoločnosť OLD&RICH upozorniť Klienta na možnosť vzniku takejto škody.
4. Spoločnosť OLD&RICH má právo od Zmluvy odstúpiť v nasledujúcich prípadoch:
 - a) ak Klient je v omeškaní s úhradou akejkoľvek platby o viac ako 90 dní oproti termínu jej splatnosti a túto neuhradí ani v dodatočnej lehote poskytnutej mu vo výzve zo strany spoločnosti OLD&RICH v trvaní najmenej 30 dní;
 - b) ak Klient opakovane porušuje svoje povinnosti špecifikované v Zmluve a/alebo VOP;
 - c) ak Klient poruší svoju povinnosť oznámiť spoločnosti OLD&RICH zmeny v údajoch podľa článku III. ods. 8 a článku XI. ods. 3 VOP;
 - d) ak príslušný právny predpis (napr. AML zákon) ukladá spoločnosti OLD&RICH ako povinnej osobe povinnosť ukončiť obchodný vzťah (napr. ak je odôvodnený predpoklad, že Klientom je osoba, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k osobe, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu, a pod.);
 - e) ak spoločnosť OLD&RICH zistí, že Klient mu uviedol vedome nepravdivé, neúplné alebo nesprávne údaje, ktoré môžu viesť k porušeniu príslušných právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky a zároveň k hrozbe uloženiu sankcií pre spoločnosť OLD&RICH.
5. Klient má právo od Zmluvy odstúpiť v nasledujúcich prípadoch:
 - b) ak spoločnosť OLD&RICH opakovane porušuje svoje povinnosti špecifikované v Zmluve a/alebo Obchodných podmienkach;
 - c) ak spoločnosť OLD&RICH stratí oprávnenie vykonávať činnosť finančného poradcu.
6. Odstúpenie od Zmluvy je jednostranným právnym úkonom. Odstúpenie od Zmluvy musí mať písomnú formu, musí v ňom byť uvedený dôvod, pre ktorý oprávnená zmluvná strana od Zmluvy odstupuje a musí obsahovať podpis zmluvnej strany, ktorá od Zmluvy odstupuje, inak je odstúpenie od Zmluvy neplatné.
7. Účinky odstúpenia od Zmluvy nastávajú ex nunc, t.zn., že Zmluva sa zrušuje od momentu doručenia odstúpenia od Zmluvy druhej zmluvnej strane, t.j. zmluvnej strane porušujúcej Zmluvu.
8. V prípade, že ktorákoľvek zmluvná strana od Zmluvy odstúpi, použijú sa primerane ustanovenia odseku 3 a 4 tohto článku Obchodných podmienok.
9. Zánikom Zmluvy nezanikajú nároky zmluvných strán, ktoré vznikli za jej trvania, ako ani práva a povinnosti zmluvných strán, z ktorých povahy vyplýva, že majú trvať aj po zániku Zmluvy. Ide najmä o nároky spoločnosti OLD&RICH na zaplatenie Odmeny podľa Zmluvy, ich prípadného príslušenstva, náhrady škody, dojednania o doručovaní, voľbu práva, a pod.

XIII.

Osobitné ustanovenia o VOP

1. Aktuálne znenie VOP má Klient k dispozícii na Webovom sídle, pričom je pre obidve zmluvné strany záväzná.
2. Klient podpisom Zmluvy prehlasuje, že má k dispozícii VOP, pričom je s nimi oboznámený a súhlasí s ich znením.
3. Spoločnosť OLD&RICH je oprávnená meniť VOP jednostranne, pričom každá zmena VOP nadobúda účinnosť a stáva sa záväznou pre obidve zmluvné strany dňom uverejnenia nového znenia VOP na Webovom sídle.
4. V prípade, že sa niektoré ustanovenia VOP stanú v dôsledku zmien v legislatíve Slovenskej republiky neúčinnými, strácajú účinnosť aj v zmluvnom vzťahu medzi zmluvnými stranami. Tým nie je dotknutá účinnosť ostatných ustanovení VOP.
5. V prípade, že Klient nebude so zmenou VOP súhlasiť, jeho nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou VOP sa na účely Zmluvy považuje za písomnú výpoveď Zmluvy, pokiaľ bude toto nesúhlasné písomné stanovisko Klienta doručené spoločnosti OLD&RICH do 30 dní od účinnosti nového znenia VOP. Výpoveď podľa predchádzajúcej vety je účinná k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bude nesúhlasné písomné stanovisko Klienta s VOP doručené spoločnosti OLD&RICH. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote (30 dní) nedoručí spoločnosti OLD&RICH svoje nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou VOP, platí, že so zmenou VOP súhlasí a vzájomné vzťahy spoločnosti OLD&RICH a Klienta sa odo dňa účinnosti nového znenia VOP riadia zmenenými VOP.

XIV.

Prechodné a záverečné ustanovenia

1. Spoločnosť OLD&RICH v čase vydania týchto VOP už poskytuje klientom informácie k presunu dôchodkovej jednotky medzi indexovým a konzervatívnym fondom na Dôchodkovom účte klienta vedenom v DSS a to na základe uzavretej písomnej zmluvy alebo ak bol klient príjemcom predmetných informácií (ďalej len „Pôvodná zmluva“). Vo vzťahu k existujúcim klientom, ktorí majú Pôvodnú zmluvu, bude spoločnosť OLD&RICH odo dňa 15.08.2024 poskytovať finančné poradenstvo podľa týchto VOP a nie podľa Pôvodnej zmluvy. Existujúci klienti, ktorí nemajú ďalej záujem o poskytovanie finančného poradenstva na základe VOP, majú právo do 21 (dvadsaťjeden) odo dňa 15.08.2024 vyjadriť svoje nesúhlasné písomné stanovisko, ktoré sa považuje za písomné odstúpenie od Zmluvy, pričom sa analogicky použijú ustanovenia o odstúpení od Zmluvy podľa článku XII. ods. 5 a nasl. VOP. Nesúhlasné stanovisko môže Klient zaslať e-mailom na e-mailovú adresu spoločnosti OLD&RICH špecifikovanú na prvej strane týchto VOP.
2. Ak Klient v lehote (21 dní) nedoručí spoločnosti OLD&RICH svoje nesúhlasné písomné stanovisko s VOP, platí, že so zavedením VOP súhlasí a márnym uplynutím tejto lehoty sa vzájomné vzťahy spoločnosti OLD&RICH a Klienta riadia podľa týchto VOP. V takom prípade platí, že Klient podal spoločnosti OLD&RICH Žiadosť podľa článku III. ods. 3 VOP a spoločnosť OLD&RICH túto Žiadosť akceptuje. Uzatvorením Zmluvy podľa tohto odseku sa automaticky ukončuje Pôvodná zmluva uzavretá medzi klientom a spoločnosťou OLD&RICH.
3. Tieto VOP nadobúdajú účinnosť dňa 15.08.2024.