

**Vyhľadanie klienta o prevzatí predzmluvných dokumentov a o poskytnutí povinných informácií**

V zmysle Zákona 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení zmien a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej i len „ZCP“) a/lebo,

v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej i len „ZFS“)

Tento dokument poskytuje Vám, ako potenciálnym klientom alebo klientom spoločnosti Invest4Life, o.c.p., a.s. informácie, ktoré sme povinní Vám poskytnúť v súvislosti s nami poskytovanými investičnými službami, a/lebo službami finančného sprostredkovania poskytovaných Vám Finančným agentom

**Identifikačné údaje potenciálneho klienta alebo klienta alebo ich zástupcu**

Meno a priezvisko/ Názov .....

Trvalý pobyt, štát/ Sídllo: .....

Korešpondenčná adresa: .....

Rodné číslo/ IČO: .....

Doklad totožnosti/ Zastúpená: .....

Autorizované telefónne číslo: .....

Autorizovaná elektronická adresa Klienta: .....

(ďalej „Klient“ , alebo „Vy“ a aj v zodpovedajúcich gramatických tvaroch a zmysle )

Radi by sme Vás požiadali o Vaše vyhlásenie, že ste dostatočným časovým predstihom pred poskytnutím investičnej služby alebo pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí investičnej služby, prevzal písomne alebo na inom trvanlivom médiu informácie, alebo že ste bol oboznámený s nasledujúcimi informáciami a súhlasíte s nimi. Váš súhlas vyjadrite tak, že zaškrtnete nižšie pravdivé odpovede a pod týmto dokumentom pripojíte Váš podpis. Ak uvediete, že ste sa zoznámil s informáciami elektronicky na stránkach [www.invest4life.sk](http://www.invest4life.sk), má sa za to, že ste tak urobil aj v deň podpisu tohto vyhlásenia a za platné informácie vo vzťahu k Vám sa považujú tie, ktoré boli uverejnené v deň podpisu tohto vyhlásenia.

**Prevzal som informácie o:**

- Predzmluvné informácie o nás, ako o obchodníkovi s cennými papiermi, ktoré sme povinní Vám poskytnúť a to  písomne, verzia 20180715, alebo  elektronicky na stránke [www.invest4life.sk](http://www.invest4life.sk)
- vzor našej zmluvy o poskytnutí investičných služieb, a to  písomne, verzia 20180715, alebo  elektronicky na stránke [www.invest4life.sk](http://www.invest4life.sk)
- naše obchodné podmienky, a to  písomne, verzia 20180715, alebo  elektronicky na stránke [www.invest4life.sk](http://www.invest4life.sk)
- „Cenník služieb“  písomne, verzia 20180715, alebo  elektronicky na stránke [www.invest4life.sk](http://www.invest4life.sk)
- Písomný „Súhlas so spracovaním osobných údajov“ a „GDPR Informačné memorandum“  písomne, verzia 20180715, alebo  elektronicky na stránke [www.invest4life.sk](http://www.invest4life.sk)

Predzmluvné informácie o Finančnom agentovi - „Informácie o FA“, z dňa: ....., a to  písomne alebo  elektronicky, zaslaním do Vašej autorizovanej emailovej schránky, ktoré je Vám povinný finančný agent poskytnúť

A ku zmluve číslo ..... s Finančnou inštitúciou .....

- Písomný návrh investičnej stratégie a použitých finančných nástrojov
- Vzor tejto zmluvy, a to  písomne alebo  elektronicky, zaslaním do Vašej autorizovanej emailovej schránky.
- Dokument s kľúčovými informáciami pre investorov (KIID) ku každému z použitých finančných nástrojoch, a to  písomne alebo  elektronicky, zaslaním do Vašej autorizovanej emailovej schránky.

A ku zmluve číslo ..... s Finančnou inštitúciou .....

- Písomný návrh investičnej stratégie a použitých finančných nástrojov
- Vzor tejto zmluvy, a to  písomne alebo  elektronicky, zaslaním do Vašej autorizovanej emailovej schránky.
- Dokument s kľúčovými informáciami pre investorov (KIID) ku každému z použitých finančných nástrojoch, a to  písomne alebo  elektronicky, zaslaním do Vašej autorizovanej emailovej schránky.

A ku zmluve číslo ..... s Finančnou inštitúciou .....

- Písomný návrh investičnej stratégie a použitých finančných nástrojov
- Vzor tejto zmluvy, a to  písomne alebo  elektronicky, zaslaním do Vašej autorizovanej emailovej schránky.
- Dokument s kľúčovými informáciami pre investorov (KIID) ku každému z použitých finančných nástrojoch, a to  písomne alebo  elektronicky, zaslaním do Vašej autorizovanej emailovej schránky.

A ku zmluve číslo ..... s Finančnou inštitúciou .....

- Písomný návrh investičnej stratégie a použitých finančných nástrojov
- Vzor tejto zmluvy, a to  písomne alebo  elektronicky, zaslaním do Vašej autorizovanej emailovej schránky.

Dokument s kľúčovými informáciami pre investorov (KIID) ku každému z použitých finančných nástrojoch, a to  písomne alebo  elektronicky, zaslaním do Vašej autorizovanej emailovej schránky.

Iný dokument (názov): .....  
- sa oboznámil s obsahom vyššie uvedených dokumentov a súhlasí s nimi.

### Súhlas s poskytovaním informácií elektronickou cestou

Môžete si zvoliť, že dávate prednosť do odvolania poskytovaniu povinných informácií elektronickou cestou a my sa Vám ich tak budeme snažiť poskytovať, tam kde je to možné a žiaduce. Pokiaľ ale zvolíte túto možnosť, vyhlasujete, že:

- máte pravidelný prístup na internet a zároveň ste k účelu komunikácie medzi nami, Vami a FA poskytol Vašu autorizovanou elektronickú adresu (ďalej i len E-mail) a Vaše autorizované telefónne číslo (ďalej i len Telefón),
- súhlasíte s tým, aby sme Vám my i FA zasielali všetky dokumenty, obsahujúce informácie, ktoré máme povinnosť Vám poskytnúť v zmysle požiadavkou ZCP alebo ZFS elektronicky na Vašu autorizovanú e-mailovú adresu.
- Mail-y zaslané Vám na Vašu E-mailovú adresu, budete čítať len Vy a my i FA sme oprávnený sa domnievať, že všetky kliknutia na linky uvedené v mail-y ste vykonal Vy a mail-y, ktoré budú odoslané z E-mailu ste naozaj odoslal Vy.
- Krátke textové správy (ďalej i len SMS) zaslané nami alebo FA na Váš Telefón budete čítať len Vy a my i FA sme oprávnený sa domnievať, že všetky SMS odoslané z Telefónu Mobilu ste naozaj odoslal Vy.
- Ste si vedomí, že ani my ani FA nezodpovedáme za chybné poskytnuté údaje z Vašej strany. V prípade, že by bol mail opakovane vrátený ako nedoručiteľný, najmä z dôvodu nesprávne uvedeného E-mail-u alebo plnej schránky E-mail-u, vyzveme Vás alebo FA písomne o odstránenie takéhoto stavu. Ak nebudete reagovať na takúto žiadosť a k vykonaniu nápravy nedôjde, ani my ani FA nemôžeme s Vami komunikovať s prostredníctvom Vášho E-mailu a budeme Vám naďalej poskytovať informácie len písomne.

Túto formu poskytnutia informácií a komunikácie si volíte dobrovoľne, slobodne a vážne a považujete ju za pre Vás vhodnú a dostatočnú.

Zároveň, prosíme, vezmite na vedomie, že kedykoľvek nás alebo FA môže požiadať o bezplatné poskytnutie informácií podľa ZCP alebo ZFS aj v písomnej podobe.

súhlasím s poskytovaním informácií elektronickou cestou

Ak nedôjde k poskytnutiu investičných služieb v lehote 90 dní od podpísania tohto Prehlásenia, budú všetky Vaše údaje použité v tomto Prehlásení vymazané z nášho informačného systému. S výnimkou situácie, pokiaľ Vám v minulosti bola už nejaká investiční služba poskytnutá.

Toto Vyhlásenie je vyhotovené v dvoch rovnopisoch, pričom prevzatie jedného vyhotovenia potvrdzuje Klient svojim podpisom.

miesto ..... dátum .....

\_\_\_\_\_  
Váš podpis, ako klienta

miesto ..... dátum .....

\_\_\_\_\_  
za spoločnosť Invet4Life, o.c.p. a.s.

.....

## **VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE POSKYTNUTÉ POTENCIÁLNYM KLIENTOM ALEBO KLIENTOM, PRED POSKYTNUTÍM INVESTIČNEJ SLUŽBY**

Invest4Life, o.c.p. a.s., je na základe Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“) povinný poskytnúť klientom alebo potenciálnym klientom nasledujúce informácie, ktoré sú potrebné na to, aby klient alebo potenciálny klient mohol správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby a konkrétnemu druhu finančného nástroja.

### **Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi**

#### **Invest4Life, o.c.p. a.s.**

Sídlo	Legionárska 6419, 911 01 Trenčín, Slovenská republika
IČO	51 713 934
Registrácia	Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, číslo vložky 6782/B
E-mailová adresa	info@invest4life.sk
Webová prezentácia (ďalej len „Invest4Life“)	www.invest4life.sk

1.1. Invest4Life využíva pri obchodnom styku slovenský jazyk, súčasne tiež v slovenskom jazyku môže klient získať všetku potrebnú obchodnú dokumentáciu.

1.2. Invest4Life využíva pri obchodnom styku s klientmi tieto formy komunikácie:

- osobný rozhovor,
- doručovanie dokumentov poštou,
- komunikácia prostredníctvom e-mailu,
- komunikácia prostredníctvom webového sídla.

Použitie konkrétnej formy komunikácie na zasielanie a prijímanie pokynov, inštrukcia prípadne ostatnej obchodnej dokumentácie je upravené v príslušnej zmluve alebo v obchodných podmienkach, prípadne ďalšej zmluvnej dokumentácii, ktorá upravuje práva a povinnosti zmluvných strán pri poskytovaní investičných služieb medzi Invest4Life a klientom.

1.3. Údaj o povolení Invest4Life na poskytovanie investičných služieb: Rozhodnutie, ktoré vydala Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, XXXXX o povolení na činnosť obchodníka s cennými papiermi (právoplatne odo dňa XX.XX.2018),

## **2. Rozsah služieb**

2.1. Invest4Life poskytuje investičné služby podľa Zákona 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení zmien a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov:

- prijatie a postúpenie Pokynu týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,
- investičného poradenstva,

tak ako sú definované v § 6 Investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby, písm. (3) a (6) Zákona.

2.2. Obchodník pri poskytovaní investičných služieb je povinný získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ finančného nástroja, investičnej služby, jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu a jeho investičné ciele a na základe takto získaných informácií odporučiť klientovi alebo potenciálnemu klientovi investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností. Za účelom splnenia vyššie uvedenej povinnosti sa vyhodnocuje investičný profil klienta. Poskytnutie presných, pravdivých a aktuálnych všetkých potrebných informácií zo strany klienta umožní Invest4Life pri poskytovaní investičných služieb a ponuke finančných nástrojov konať v najlepšom záujme klienta. Poskytnuté informácie zároveň Invest4Life slúžia na posúdenie zlučiteľnosti finančného nástroja alebo investičnej služby (resp. finančného nástroja) s potrebami, charakteristikou a cieľmi klienta.

2.3. Invest4Life informuje svojich klientov/potenciálnych klientov, že využíva agentov, ktorí vykonávajú finančné sprostredkovanie a to finančných agentov a viazaných investičných agentov, ktorí sú zapísaní v registri vedenom Národnou bankou Slovenska so sídlom ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava. Overiť si zápis konkrétneho agenta vykonávajúceho finančné sprostredkovanie v podregistri kapitálového trhu môže klient na webovom sídle [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk) a to v podregistri kapitálového trhu, v zozname podriadených finančných agentov, ak vykonáva finančné sprostredkovanie finančný agent, alebo v zozname viazaných investičných agentov, ak vykonáva sprostredkovanie viazaný investičný agent. Aktuálny zoznam viazaných investičných agentov Invest4Life a samostatných finančných agentov - zmluvných partnerov Invest4Life je uvedený na webovom sídle [www.invest4life.sk](http://www.invest4life.sk).

## **3. Informácie o poskytnutých investičných službách a vedľajších službách Invest4Life.**

3.1. Invest4Life poskytuje klientovi primerané správy o poskytnutých investičných službách, ktoré obsahujú najmä údaje o nákladoch spojených s obchodom a o službách vykonaných na účet klienta.

3.2. Ak Invest4Life vykonáva pokyny pre neprofesionálneho klienta, oznámenie informáciu o vykonaní pokynu na trvanlivom médiu, alebo mailom, potvrdzujúce vykonanie Pokynu najneskôr v prvý pracovný deň po jeho vykonaní, alebo ak potvrdenie dostal Invest4Life od tretej osoby, najneskôr v prvý pracovný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby v nasledujúcom rozsahu - identifikačné údaje Obchodníka, dátum a obchodný deň, čas vykonania pokynu, typ pokynu, identifikácia miesta výkonu, identifikácia finančného nástroja, ukazovateľ kúpy alebo predaja finančného nástroja, množstvo finančného nástroja, jednotková cena, celkové plnenie, celková suma účtovných provízií a výdavkov a klient požiada, uvedie sa aj rozpis na jednotlivé položky. Zároveň, poskytne klientovi aspoň raz za šesť mesiacov vo rovnakom rozsahu oznámenie potvrdzujúce vykonanie pokynov v súhrnnej podobe.

3.3. Invest4Life nepoužije zasielanie oznámenia neprofesionálnemu klientovi potvrdzujúce vykonanie pokynu, ak by potvrdenie obsahovalo rovnaké informácie, aké sú v potvrdení, ktoré má povinnosť zaslať klientovi tretia osoba.

#### **4. Stručný opis opatrení na zabezpečenie ochrany finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta.**

4.1. Invest4Life v zmysle zákona zabezpečuje ochranu finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta aj týmito opatreniami:

- má zavedenú účinnú organizačnú štruktúru a systém riadenia tak, aby zabezpečovali riadny výkon činnosti obchodníka s cennými papiermi,
- má zavedený účinný systém vnútornej kontroly zodpovedajúci zložitosti činnosti obchodníka s cennými papiermi,
- má zavedený systém riadenia rizík,
- má vyhovujúci informačný systém.

4.2. Okrem týchto organizačných opatrení Invest4Life z hľadiska dodržiavania povinností kapitálovej primeranosti implementované primerané metódy pre dodržiavanie požiadaviek kapitálovej primeranosti a ukazovateľov majetkovej angažovanosti.

4.3. Invest4Life má zavedené účinné opatrenia na dodržiavanie mlčanlivosti, zákazu zneužívania obchodných informácií a dodržiavanie obchodného tajomstva. Invest4Life pri spracovaní osobných údajov postupuje v zmysle zákona o ochrane osobných údajov, v zmysle bezpečnostného projektu na ochranu osobných údajov a v zmysle programu zameraného proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

4.4. Stručné informácie o systéme náhrad pre investorov alebo systéme ochrany vkladov. Zákon zriadil Garančný fond investícií (ďalej len „GFI“). Do GFI zo zákona prispieva aj Invest4Life. Garančný fond investícií zaisťuje, aby v prípade, ak sa klientsky majetok prijatý na vykonanie investičnej služby stane nedostupný, GFI poskytol za takýto majetok klientom náhradu. Za klientsky majetok zákon považuje peňažné prostriedky a finančné nástroje klienta zverené osobe zúčastnenej na ochrane klientov v súvislosti s vykonaním investičnej služby alebo vedľajších služieb podľa § 6 ods. 2 písm. a) podľa Zákona 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení zmien a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, finančnej inštitúcie, a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty. Nedostupným klientskym majetkom je klientsky majetok prijatý obchodníkom s cennými papiermi, ktorý bol vyhlásený za neschopného plniť záväzky voči klientom, ako aj klientsky majetok prijatý obchodníkom s cennými papiermi, ktorému bolo pozastavené nakladanie s klientskym majetkom v dôsledku rozhodnutia konkurzného súdu vydaného v konkurznom konaní, ak sa toto rozhodnutie stalo vykonateľným pred vyhlásením neschopnosti obchodníka s cennými papiermi plniť záväzky voči klientom. Ak sa klientsky majetok stane nedostupný, má klient právo na náhradu z GFI a GFI je povinný poskytnúť náhradu klientovi, alebo inej oprávnenej osobe, ktorá má podľa zákona namiesto klienta právo na náhradu. Za nedostupný klientsky majetok poskytuje GFI náhradu jednému klientovi, alebo inej oprávnenej osobe v súhrne maximálne vo výške 50 000,-EUR. Ochrana GFI sa vzťahuje na všetkých klientov - fyzické osoby. V prípade klienta - právnickej osoby sú pracovníci Invest4Life na požiadanie povinní oznámiť, či sa v zmysle zákona na klienta ochrana vzťahuje alebo nie.

#### **5. Súhrn opisu opatrení pri konflikte záujmov.**

5.1. Invest4Life prijal účinné opatrenia formou pracovných postupov, postupov pri riadiacich činnostiach, kontrolných činnostiach a ďalších činnostiach, ktoré sú potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi Invest4Life, členmi jeho predstavenstva, popr. vedúcimi zamestnancami, zamestnancami, agentmi vykonávajúcimi finančné sprostredkovanie, alebo medzi klientmi navzájom, ktoré vznikajú počas poskytovania investičných služieb.

5.2. Na zistenie konfliktu záujmov Invest4Life berie do úvahy najmä či sám alebo príslušná osoba by mohli dosiahnuť napríklad finančný zisk alebo predísť finančnej strate na úkor klienta Invest4Life, prípadne získať iný prospech, ktorý nie je obvyklou províziou alebo poplatkom za poskytnutú investičnú službu. Opatrenia v Invest4Life, ktoré sú prijaté s cieľom zvládnuť konflikt záujmov sa zameriavajú na účinné postupy na zamedzenie alebo kontrolu výmeny informácií medzi osobami, ktoré predstavujú riziko konfliktu záujmov, na osobitnú kontrolu osôb, ktorých záujmy môžu byť v konflikte so záujmami klientov Invest4Life pri poskytovaní investičných služieb, na kontrolu a obmedzenie možností iných osôb neprimerane ovplyvňovať spôsob akým príslušné osoby poskytujú investičné služby.

#### **6. Informácie o ochrane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta**

6.1. Invest4Life nemá oprávnenie prijímať od klientov v akejkoľvek podobe peňažné prostriedky alebo investičné nástroje určené k transakciám s investičnými nástrojmi. Preto nemá zavedený systém ochrany finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klientov.

#### **7. Informácia o finančných nástrojoch.**

7.1. Všeobecné informácie o druhoch finančných nástrojov a objasnenie povahy konkrétnych druhov finančných nástrojov, ako aj opis rizík s nimi spojených, ktoré môžu byť zaradené do portfólia klienta, sú definované v osobitnom dokumente Informácie o finančných nástrojoch.

7.2. Podrobnejšie informácie o konkrétnych finančných nástrojoch, ktoré môžu byť zaradené do portfólia klienta môžu byť obsiahnuté aj v odporúčaní konkrétnej investičnej stratégie klientovi.

#### **8. Informácie o mieste výkonu služby**

8.1. Zoznam miest výkonu služby obsahuje tie miesta, ktoré trvale umožňujú získavať najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynov klientov s jednotlivými druhmi finančných nástrojov. Zoznam miest výkonu bude Invest4Life pravidelne prehodnocovať a bude aktualizovať miesta výkonu, tak aby trvalo umožňovali získavať najlepší možný výsledok vykonávania pokynov.

8.2. Invest4Life je oprávnený, v prípadoch, keď tak usúdi, že je to v súlade so Stratégiou vykonávania pokynov, pridať alebo odobrať konkrétne miesto výkonu. Aktuálny zoznam miest výkonu služby je uvedený na webovom sídle [www.invest4life.sk](http://www.invest4life.sk). Invest4Life nie je povinný informovať klienta o zmenách v zozname miest výkonu služby.

8.3. Fondy kolektívneho investovania (správcovské spoločnosti alebo subjekty zabezpečujúce vyrovnanie vydávania a vrátenia cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, prípadne samosprávne fondy). Invest4Life zabezpečuje vykonanie pokynov klientov prostredníctvom schválených protistrán:

Aberdeen

Allianz Global Investors Ireland Ltd. - Dublin

Allianz Global Investors KAG - Frankfurt

Allianz Global Investors Luxembourg S.A. - Luxembourg

Amundi - Pioneer Asset Management

Amundi Luxembourg SA  
BNP Paribas Asset Management (Parvest)  
BNP Paribas Asset Management (Parworld)  
BNP Paribas L1  
BNP Paribas Plan  
C-QUADRAT Kapitalanlage AG  
Generali Investments CEE, Investicni společnost, a.s.  
Fidelity Worldwide Investment  
Franklin Templeton Investments  
Generali CEE Invest plc  
KBM Infond  
NN Investment Partners  
PineBridge Investments  
Raiffeisen Capital Management  
World Investment Opportunities Funds

#### 8.4. Zoznam schválených protistrán

European Investment Centre, o.c.p., a.s., IČO: 36 864 633, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., Oddiel Sa, Vložka číslo 4851/B, so sídlom Tomášikova 64, 831 04 Bratislava

### 9. Informácie o nákladoch a súvisiacich poplatkoch za služby

9.1. Informácie o poplatkoch za služby poskytované Invest4Life klientovi/ potenciálnemu klientovi a o nákladoch, ktoré zaťažujú klienta a sú účtované k jeho tiazii, sú uvedené v osobitnom dokumente Cenník poplatkov.

9.2. Tieto náklady a poplatky môžu byť tiež uvedené v iných dokumentoch, ktoré sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi Invest4Life a klientom.

9.3. Invest4Life upozorňuje klienta, že má právo vedieť o existencii, povahe a výške poplatku, provízie alebo nepeňažného plnenia, ktoré prijíma Invest4Life alebo ktoré poskytuje Invest4Life alebo o metóde ich výpočtu. Invest4Life oznamuje klientovi, že s poskytnutím investičnej služby klientovi môžu súvisieť provízie, ktoré Invest4Life hradí finančným agentom, ktorí vykonávajú finančné sprostredkovanie a prostredníctvom ktorých bol uzavretý zmluvný vzťah medzi Invest4Life a klientom. Výška provízie, ktorú Invest4Life hradí finančným agentom závisí najmä i)

9.4. od konkrétnej investičnej služby a konkrétneho finančného produktu, finančného nástroja; ii) od výšky investície klienta; iii) od čistej hodnoty klientskych aktív, ktorých nákup bol sprostredkovaný Invest4Life na základe, z dôvodu, vykonania pokynu klienta, ktorý sprostredkoval finančný agent.

9.5. Pre doplnenie uceleného pohľadu na systém odmeňovania upozorňujeme, že Invest4Life môže prijímať odmenu od svojich investičných partnerov za vykonanie obchodov pre klientov prostredníctvom týchto obchodných partnerov. Výška odmeny, ktorú Invest4Life prijíma od obchodných partnerov závisí najmä i) od čistej hodnoty klientskych aktív, ktorých nákup bol realizovaný Invest4Life na základe, z dôvodu, vykonania pokynu klienta u konkrétneho investičného partnera.

9.6. Invest4Life uvádza, že poskytnutie alebo prijatie akéhokoľvek peňažného alebo nepeňažného plnenia nebráni povinnosti Invest4Life konať v záujme klienta.

9.7. Ďalšie podrobnejšie informácie o povahe, výške a metóde výpočtu týchto peňažných plnení poskytne Invest4Life klientovi na základe jeho žiadosti.

### 10. Informácie o klientovi, podľa Zákona č. 297/2008 Z.z. ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu

10.1. Invest4Life je povinná podľa zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu vyhodnocovať pri každom klientovi riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Preto pokladáme zodpovedajúce otázky, a ich prostredníctvom zisťujeme, či klient nevykonáva rizikovú podnikateľskú činnosť, alebo neje politicky exponovanou osobou.

10.2. Pod rizikovou podnikateľskou činnosťou sa rozumie najmä rozhodujúci vplyv (faktický alebo právny) na riadení a/lebo prevádzkovaní, a/lebo vlastníctvo aspoň 25 %, alebo možnosť vykonávať aspoň 25% hlasovacích práv, a/lebo akýkoľvek príjem výnosov z činnosti zmenárne, kasína, realitnej spoločnosti, aukčnej siene, herne, tipovacej kancelárie, obchodu so starožitnosťami, záložne, spoločnosti podnikajúcej v stavebníctve, autobazáru, spoločnosti poskytujúcej ubytovacie, erotické alebo stravovacie služby, obchodu s alkoholom, tabakom, drahými kovmi, alebo kovmi.

10.3. A pre účely zákona 297/2008 Z. z. sa politicky exponovanou osobou rozumie fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky.

10.4. Významnou verejnou funkciou je

- hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, poslanec zákonodarného zboru,
- sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať,
- člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
- veľvyslanec, chargé d'affaires,
- vysoko postavený príslušník ozbrojených síl,

- člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách.

10.5. Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, ktorá je vo vzťahu k politicky exponovanej osobou ako jej:

- manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej,
- dieťa, zať, nevesta, alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo, alebo
- rodič.

10.6. Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta, ktorý je politicky exponovanou osobou, alebo podniká spolu s o politicky exponovanou osobou, alebo klienta, ktorý bol zriadený v prospech politicky exponovanej osoby.

## **11. Informácie o klientovi, ktorý má osobitný vzťah k Invest4Life**

11.1. Invest4Life je uložená povinnosť identifikovať osoby, ktoré k nej majú osobitný vzťah a mať prijaté zodpovedajúce opatrení, vyplývajúce z postavení týchto osôb. Preto pokladáme klientom zodpovedajúce otázky, a ich prostredníctvom zisťujeme, či klient neje osobou s osobitným vzťahom.

11.2. Za osoby, ktoré majú osobitný vzťah k Invest4Life sa považujú:

- členovia štatutárneho orgánu Invest4Life, vedúci zamestnanci Invest4Life, ďalší zamestnanci Invest4Life určení stanovami Invest4Life a prokurista Invest4Life,
- členovia dozornej rady Invest4Life,
- právnické osoby alebo fyzické osoby majúce kontrolu nad Invest4Life, členovia štatutárnych orgánov takýchto právnických osôb a vedúci zamestnanci takýchto právnických osôb,
- osoby blízke členom predstavenstva Invest4Life, dozornej rady Invest4Life, vedúcim zamestnancom Invest4Life alebo fyzickým osobám majúcim kontrolu nad Invest4Life,
- právnické osoby, v ktorých niektoré z osôb uvedených v písmenách a), b), c) alebo d) majú kvalifikovanú účasť,
- akcionári s významným vplyvom na Invest4Life a akákoľvek právnická osoba, ktorá je pod ich kontrolou alebo ktorá má nad nimi kontrolu,
- právnické osoby kontrolované Invest4Life,
- audítor alebo fyzická osoba, ktorý vykonáva v mene audítorskej spoločnosti audítorskú činnosť,
- člen štatutárneho orgánu iného obchodníka s cennými papiermi a vedúci pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi,
- vedúci pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi a jeho zástupca.

11.3. Blízkou osobou je príbuzný v priamom rade, súrodenec a manžel; iné osoby v pomere rodinnom alebo obdobnom sa pokladajú za osoby sebe navzájom blízke, ak by ujmu, ktorú utrpela jedna z nich, druhá dôvodne pociťovala ako vlastnú ujmu.

Tieto Predzmluvné informácie nadobudli účinnosť 15.7.2018