



INFORMAČNÁ POVINNOSŤ

najmä v zmysle § 33 zákona č. 186/2009 Z. z. a zákona č. 18/2018 Z. z.
a v zmysle zákona č. 311/2025 o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku

Všeobecné informácie

Spoločnosť **Papučový investor, s.r.o.**, so sídlom Kresánkova 22, Bratislava - mestská časť Karlova Ves 841 05, IČO: 54 220 785, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., Odd.Sro, vl.č. 156763/B (ďalej len „**SFA**“) je samostatným finančným agentom v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**ZoFS**“).

Kontaktné údaje: +421 911 137 123, e-mail: info@papucovyinvestor.sk

Registrácia

SFA je zapísaný v registri Národnej banky Slovenska ako samostatný finančný agent pre sektor kapitálového trhu a vykonáva finančné sprostredkovanie podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska Č. sp.: NBS1-000-099-895, Č. z.: 100-000-730-435 zo dňa 03. júla 2024. Webové sídlo Národnej banky Slovenska je www.nbs.sk, a tel. kontakt: + 421 2 5787 1111. SFA sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky a so svojimi klientmi komunikuje v slovenskom jazyku.

Overenie registrácie spoločnosti: <https://regfap.nbs.sk/search.php?row=4>

Opis hlavných vlastností poskytovanej finančnej služby

SFA je v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. a v spojení s ustanoveniami §2 písm. a) zákona č. 311/2025 Z. z. poskytovateľom finančnej služby v sektore kapitálového trhu.

Poskytovaním finančného sprostredkovania je najmä 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 a poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní klientovi, spolupráca pri správe zmluvy a pri vybavovaní nárokov a plnení klientovi súvisiacich s poskytnutím finančnej služby finančnou inštitúciou.

Finančným sprostredkovaním v sektore kapitálového trhu je:

- poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia alebo

- poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.

Investičné poradenstvo, ktoré SFA poskytuje, je definované platnou legislatívou ako nie nezávislé, čo znamená, že SFA bude poskytovať poradenstvo založené na obmedzenej analýze skupiny finančných nástrojov.

Politika kategorizácie klientov

SFA pri výkone finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu rozlišuje tieto základné kategórie klientov:

- neprofesionálny klient,



- profesionálny klient (klient, ktorý má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené a spĺňa rôzne predpoklady definované podľa zákona o cenných papieroch),
- oprávnená protistrana (klient, ktorého je možné zaradiť do niektorej kategórie, ktorú zaviedol zákon o cenných papieroch, napr. obchodník s cennými papiermi, banka, poisťovňa, správcovská spoločnosť a podobne).

V súlade s politikou kategorizácie klientov, ktorú SFA zaviedol, zaraďuje všetkých svojich klientov prioritne do kategórie neprofesionálneho klienta a poskytuje im najvyššiu mieru ochrany; to znamená, že SFA poskytne všetkým klientom najväčší rozsah a obsah informácií, na ktoré majú klienti právo zo zákona.

Podrobné kritériá pre kategorizáciu klientov podľa ich znalostí, skúseností a v prípade právnických osôb tiež podľa veľkosti a typu spoločnosti sú stanovené v zákone o cenných papieroch. Ak klient požaduje nižší stupeň ochrany, ako mu SFA priradil v súlade s Politikou kategorizácie klientov, klient má právo požiadať o zmenu kategorizácie. Zmena kategorizácie z neprofesionálneho klienta do kategórie s nižším stupňom ochrany (profesionálny klient alebo oprávnená protistrana) bude uskutočnená, len ak klient spĺňa požiadavky stanovené v zákone o cenných papieroch.

Kvalifikovaná účasť¹

SFA nemá v žiadnej finančnej inštitúcii, s ktorou spolupracuje, kvalifikovanú účasť na základnom imaní, ani na hlasovacích právach.

Žiadna finančná inštitúcia alebo osoba ovládajúca túto finančnú inštitúciu alebo inú finančnú inštitúciu, s ktorou SFA spolupracuje, nemá v SFA kvalifikovanú účasť.

Sťažnosti

Potenciálny klient a klient môžu podať na SFA sťažnosť v rozsahu a za podmienok upravených v Reklamačnom poriadku, ktorý sa nachádza na internetovej stránke spoločnosti www.papucovyinvestor.sk.

Kontaktné údaje pre podávanie sťažností: +421 911 137 123, e-mail: info@papucovyinvestor.sk

Mimosúdne riešenie sporov

V prípade vzniku sporu vyplývajúceho z finančného sprostredkovania môže klient, resp. ostatné dotknuté osoby riešiť spor mimosúdnou cestou na základe zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii v platnom znení, zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v platnom znení a v zmysle zákona č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov v platnom znení.

Osobitné podmienky pre alternatívne riešenie spotrebiteľských sporov: V zmysle zákona č. 108/2024 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a zákona č. 391/2015 o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov SFA klienta ako spotrebiteľa týmto informuje, že v prípade, že klient nie je spokojný so spôsobom vybavenia jeho reklamácie, alebo sa domnieva, že SFA, ako predávajúci porušil jeho práva, má právo sa na SFA obrátiť so žiadosťou o nápravu a to prostredníctvom poštovej adresy SFA, ktorá je totožná s adresou jeho sídla alebo elektronickej adresy info@papucovyinvestor.sk.

¹ Kvalifikovanou účasťou priamy podiel alebo nepriamy podiel, ktorý predstavuje 10% alebo viac percent na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe vypočítaných podľa osobitného predpisu, alebo podiel, ktorý umožňuje vykonávať významný vplyv na riadenie tejto právnickej osoby



Ak SFA odpovie na túto žiadosť zamietavo alebo na ňu neodpovie do 30 dní od jej odoslania, má klient právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov (subjekt ARS). Celoeurópsky zoznam subjektov ARS/ADR (Alternative Dispute Resolution) je vedený Európskou komisiou a je dostupný na adrese: https://consumer-redress.ec.europa.eu/dispute-resolution-bodies_en?prefLang=sk&etrans=sk

V zmysle § 24 ods. 1 písm. a) zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky zverejňuje zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov na svojom webovom sídle: <https://www.mhsr.sk/obchod/ochrana-spotrebiteľa/alternativne-riesenie-spotrebiteľských-sporov-1/zoznam-subjektov-alternatívneho-riesenia-spotrebiteľských-sporov-1>

Alternatívne riešenie sporov (ARS) môže využiť len klient SFA, ktorým je fyzická osoba. Alternatívne riešenie sporov sa týka len sporu medzi spotrebiteľom (klientom) a predávajúcim (SFA), vyplývajúceho zo spotrebiteľskej zmluvy alebo súvisiaceho so spotrebiteľskou zmluvou.

Zmluvy s finančnými inštitúciami

SFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe nevýhradnej zmluvy s obchodníkmi s cennými papiermi, prípadne inými finančnými inštitúciami uvedenými na www.papucovyinvestor.sk alebo na požiadanie prístupný v mieste podnikania SFA.

Základné náležitosti a právne následky uzatvorenia zmluvy

Zmluva o poskytovaní investičných služieb medzi klientom a SFA

Klient a SFA uzatvárajú zmluvu o poskytovaní investičných služieb, v ktorej si dohodnú vzájomné práva a povinnosti pri poskytovaní investičných služieb v sektore kapitálového trhu. V dostatočnom časovom predstihu pred tým, ako bude klient viazaný akoukoľvek zmluvou so SFA, poskytne mu SFA návrh zmluvných podmienok, ako aj všetky predzmluvné informácie podľa §73d zákona o cenných papieroch, v spojení s článkom 36, 44 až 53 delegovaného nariadenia (EÚ) 2017/565. Predzmluvná a zmluvná dokumentácia majú slúžiť klientovi na pochopenie charakteru poskytovanej investičnej služby, rizík investičnej služby a finančných nástrojov, ako aj vzájomných práv a povinností klienta a SFA. Ak sa zmluva uzatvára výlučne prostriedkami diaľkovej komunikácie, predzmluvné informácie slúžia klientovi aj ako základný zdroj informácií pred uzavretím zmluvy uzavretej na diaľku. SFA odporúča klientovi, aby sa s predloženou dokumentáciou oboznámil ešte pred uzavretím zmluvy.

Klient má právo požiadať SFA pred uzavretím zmluvy medzi ním a SFA o primerané vysvetlenia týkajúce sa ponúkanej zmluvy, aby mohol posúdiť, či táto zmluva spĺňa jeho potreby a zodpovedá jeho finančnej situácii. SFA je povinný poskytnúť klientovi požadované primerané vysvetlenia.

Právnym následkom uzavretia zmluvy o poskytnutí investičných služieb medzi SFA a klientom je vznik vzájomných práv a povinností SFA a klienta; uzavretá zmluva je právne záväzná pre obe zmluvné strany. SFA je na základe zmluvy povinný najmä poskytnúť klientovi v dohodnutom rozsahu investičné služby a klient je za poskytované investičné služby povinný zaplatiť odmenu v dohodnutej výške podľa Sadzobníka poplatkov. Klient má právo kedykoľvek ukončiť zmluvu o poskytnutí investičných služieb bez sankcie. Klient je povinný splniť svoje existujúce záväzky voči SFA aj po zániku zmluvy.

Zmluva o poskytovaní finančných služieb medzi Klientom a finančnou inštitúciou

Účelom finančného sprostredkovania poskytovaného SFA je sprostredkovanie uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby medzi finančnou inštitúciou (napr. obchodníkom s cennými papiermi alebo bankou atď.) a klientom. SFA v tomto prípade len zastupuje finančnú inštitúciu pri



uzatváraní zmluvy s klientom a zabezpečuje, aby klient obdržal riadne a včas návrh zmluvných podmienok, ako aj všetky predzmluvné informácie poskytované klientovi finančnou inštitúciou, vrátane informácií pre spotrebiteľa pred uzavretím zmluvy na diaľku. Pri finančnom sprostredkovaní má klient právo požiadať SFA pred uzavretím zmluvy o primerané vysvetlenia týkajúce sa ponúkanej zmluvy a SFA je povinný mu poskytnúť požadované primerané vysvetlenia.

Uzavretá zmluva medzi Klientom a finančnou inštitúciou je právne záväzná pre obe zmluvné strany; jej právnym následkom je spravidla vznik povinnosti finančnej inštitúcie investovať Klientove peňažné prostriedky dohodnutým spôsobom a Klient je povinný zaplatiť odmenu za túto činnosť. SFA informuje, že konkrétne práva a povinnosti sú uvedené priamo v zmluve o poskytnutí finančnej služby, ako aj dokumentoch, ktoré tvoria súčasť zmluvy, prílohu zmluvy, alebo na ktoré sa zmluva odvoláva. Sú nimi napr. obchodné podmienky, cenník poplatkov a iné. Klientovi sa odporúča venovať náležitú pozornosť najmä následkom neplnenia alebo oneskoreného plnenia dohodnutých finančných záväzkov na investovanie, alebo neplneniu iných svojich záväzkov, prípadne predčasnému ukončeniu zmluvy, ktorými môžu byť napr. zmena podmienok poskytovania finančnej služby, strata nároku na dohodnuté plnenie, finančná strata klienta, resp. nenaplnenie finančných očakávaní klienta a pod..

SFA upozorňuje klienta, že v priebehu trvania zmluvného vzťahu sa môžu podmienky, za ktorých finančná inštitúcia poskytuje klientovi finančné služby meniť; obvykle sa menia obchodné podmienky alebo cenník poplatkov. Preto sa klientovi odporúča sledovať webové sídla finančných inštitúcií a komunikáciu zo strany finančných inštitúcií voči klientovi, za účelom možnosti včas zareagovať na pripravované zmeny.

Zmluva uzatváraná na diaľku

Zmluva o poskytovaní investičných služieb uzavretá medzi SFA a klientom – spotrebiteľom, alebo zmluva o poskytnutí finančnej služby uzavretá medzi finančnou inštitúciou a klientom – spotrebiteľom, môžu byť uzavreté na diaľku, teda výlučne prostredníctvom jedného alebo viacerých prostriedkov diaľkovej komunikácie (ďalej len „zmluva uzavretá na diaľku“). Pri finančných službách poskytovaných prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie, na základe zmluvy uzavretej na diaľku sa postupuje podľa zákona č. 311/2025 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Ak sa na základe zmluvy uzavretej na diaľku poskytujú finančné služby, ktorých cena závisí od zmien na finančnom trhu, na ktoré SFA alebo finančná inštitúcia nemajú vplyv a ku ktorým môže dôjsť počas lehoty na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku, je klient oprávnený odstúpiť od takejto zmluvy len s odôvodnením alebo uhradením sankcie a v zákonnej lehote 14 (štrnásť) kalendárnych dní od uzavretia zmluvy. Po uplynutí tejto lehoty už klient môže ukončiť zmluvu len niektorým zo spôsobov, ktoré sú uvedené v zmluvných podmienkach. Ak klient oznámi, že od zmluvy uzavretej na diaľku odstupuje v zákonnej lehote, pokračuje zmluvný vzťah ďalej, za podmienok uvedených v zmluvnej dokumentácii.

Klient má právo požiadať SFA alebo finančnú inštitúciu, aby sa zmluva uzavretá na diaľku začala plniť ešte pred uplynutím zákonnej 14 (štrnásť) dňovej lehoty na odstúpenie od zmluvy. Ak v tomto prípade Klient platne oznámi odstúpenie od zmluvy v zákonnej lehote, je povinný uhradiť sumu odplaty za už poskytnuté služby, výlučne však, ak bol o sume odplaty vopred informovaný.

Oznámenie o odstúpení od zmluvy uzavretej na diaľku je platné, ak:

- je v písomnej forme,
- je v ňom uvedený dôvod, pre ktorý Klient od zmluvy odstupuje,
- je uhradená sankcia (ak sa jej uhradenie vyžaduje),
- je podpísané Klientom, ktorý od zmluvy odstupuje,



- je dodržaná zákonná 14 (štrnásť) dňová lehota na odstúpenie od zmluvy.

Lehota na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku sa považuje za dodržanú, ak Oznámenie o odstúpení od zmluvy bolo odoslané najneskôr v posledný deň zákonnej 14 (štrnásť) dňovej lehoty. Ak Oznámenie o odstúpení od zmluvy uzavretej na diaľku je platné, zmluva zaniká okamihom jeho doručenia zmluvnej strane, ktorej je určené.

Klient zasiela Oznámenie o odstúpení od zmluvy uzavretej na diaľku na adresu sídla SFA, alebo na e-mailovú adresu SFA, ktoré sú uvedené v tomto dokumente, v časti označenej „Všeobecné informácie“. Klient môže zaslať Oznámenie o odstúpení od zmluvy o poskytovaní finančnej služby, ktorá bola uzavretá medzi ním a finančnou inštitúciou aj priamo finančnej inštitúcii spôsobom, ktorý určí finančná inštitúcia poskytujúca klientovi finančnú službu a ktorý mu oznámil SFA ako súčasť predzmluvných informácií.

Politika v oblasti konfliktu záujmov – súhrnná forma

SFA je obchodnou spoločnosťou, v ktorej finančné sprostredkovanie vykonáva SFA prostredníctvom podriadených finančných agentov. Pri prijímaní primeraných opatrení potrebných na zistenie konfliktu záujmov, jeho prevenciu alebo riadenie, SFA vychádza z tejto organizačnej štruktúry.

SFA zisťuje vzájomný konflikt záujmov, jeho prevenciu alebo riadenie, medzi ním, teda medzi SFA – právnickou osobou, vrátane konfliktu záujmov medzi štatutárnym orgánom a majiteľom SFA - fyzickou osobou a klientami, alebo medzi klientmi navzájom, ktoré by mohli vzniknúť počas poskytovania investičných služieb.

SFA dbá na predchádzanie a zvládanie čo i len potenciálnych konfliktov záujmov, ktoré by mohli predstavovať riziko poškodenia záujmov preverovaním, či vznikajú konflikty záujmov, bezodkladným riešením v prípade zistenia konfliktu záujmov, vedením záznamov týkajúcich sa konfliktov záujmov, oznamovaním konfliktov záujmov, ktoré nie je možné zvládnuť klientovi pred uskutočnením obchodu.

Ak sa pri poskytovaní investičných služieb nie je možné vyhnúť konfliktu záujmov, musí sa povaha a zdroj konfliktu oznámiť klientovi pred poskytnutím takejto služby a pri ich poskytnutí alebo vykonaní uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými záujmami a pri konflikte záujmov klientov zabezpečiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.

Na požiadanie klienta, SFA poskytne kedykoľvek a bezplatne podrobnosti o Politike v oblasti konfliktov záujmov na trvanlivom médiu.

Ochrana pred zlyhaním finančnej inštitúcie

Sektor kapitálového trhu

Ochrana investora pri obchodovaní s finančnými nástrojmi pred zlyhaním finančnej inštitúcie sa spravuje ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Za týmto účelom je zo zákona zriadený Garančný fond investícií - právnická osoba zriadená zákonom, ktorý poskytuje náhrady v prípade nedostupnosti majetku klienta. Pred stratami z investovania pri operáciách na finančných trhoch nie je klient chránený. S každou investíciou je spojené riziko a doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Viac informácií o rizikách súvisiacich s investíciou do finančných nástrojov je možné získať na www.papucovyinvestor.sk v sekcii Dokumenty.

**Povinnosti finančného agenta voči klientovi/potenciálnemu klientovi**

SFA prijíma za výkon svojej činnosti peňažné plnenie od finančných inštitúcií, ktorých produkty sprostredkováva. Výška, ako aj druh finančného plnenia je závislá od výšky vkladu klienta. SFA má právo účtovať klientovi odplatu za výkon finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu v súlade so ZoFS. Výška odplaty je medzi SFA a klientom dohodnutá zmluvne. Klient je informovaný o výške finančného plnenia a odplaty pre SFA za finančné sprostredkovanie pred uzavretím zmluvy o finančnom sprostredkovaní ako aj pred uzavretím sprostredkovanej zmluvy požadovanej klientom. SFA za výkon svojej činnosti neprijíma od klienta nepeňažné plnenie. Za nepeňažné plnenie sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.

SFA vykonáva službu prijatie a postúpenie pokynu klienta na obstaranie nákupu a predaja investičného nástroja len k pokynom, ktoré klient udeľuje osobne alebo písomne.

SFA komunikáciu a rozhovory týkajúce sa prijatia a postúpenia pokynov klienta zaznamenáva, pričom kópia záznamu týchto rozhovorov a komunikácie s klientom bude dostupná na požiadanie počas piatich rokov, prípadne siedmich rokov.

Informácia o udržateľnosti investícií (environmentálnych cieľoch a sociálnych cieľoch investičnej stratégie finančnej služby) sú sprístupnené na www.papucovyinvestor.sk v sekcii Dokumenty.

Informácie poskytované potenciálnym klientom a klientom sa poskytujú bezodplatne.

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovateľskou činnosťou

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovateľskou činnosťou je uvedená v Sadzobníku poplatkov, ktorý je sprístupnený na www.papucovyinvestor.sk v sekcii Dokumenty a ktorý tvorí nedeliteľnú súčasť zmluvy uzatvorenej medzi SFA a klientom. Výška poplatkov môže byť s každým klientom dohodnutá individuálne.