

## Podmínky užívání klientského portálu

### 1. Úvodní ustanovení

Tyto Podmínky užívání (dále jen „**Podmínky**“) upravují vzájemná práva a povinnosti vzniklé mezi Poskytovatelem, společností Swiss Life Select a.s., se sídlem Pobřežní 620/3, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 24260444, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 18458, Konzultantem a Uživatelem Klientského portálu. Podmínky nabývají účinnosti vůči Uživateli momentem jejich vystavení na Klientském portálu, jejich odsouhlasením Uživatelem, nebo budoucím Uživatelem. Podmínky tvoří obecný právní rámec pro využívání Služeb Uživatelem, nebude-li v konkrétním případě výslovně sjednáno jinak a Poskytovatel si vyhrazuje právo znění Podmínek jednostranně měnit či doplňovat v návaznosti na změnu právního prostředí, rozvoj technologií, či případnou změnu obchodní politiky. Změna Podmínek je platná a účinná okamžikem zveřejnění v Klientském portálu.

### 2. Základní pojmy

- *Aktivační kód*  
Aktivačním kódem se rozumí řetězec vybraných znaků, který je Uživateli zaslán Poskytovatelem, a který je unikátní pro prvotní Registraci v systému.
- *GDPR*  
Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES.
- *finAPI*  
společnost finAPI GmbH, se sídlem Adams-Lehmann Strasse 44, 80797 Mnichov, Spolková republika Německo.
- *Klient*  
Fyzická osoba, které Poskytovatel zprostředkoval Produktovou smlouvu.
- *Klientský portál*  
Webový/é portál/y přístupný/é pro Klienty na internetové adrese <https://klient-sa.swisslifeselect.cz/> nebo <https://klient-wa.swisslifeselect.cz/>.
- *Konzultant*  
Osoba vyvíjející pro Poskytovatele činnost v oblasti zprostředkování finančních produktů na základě smlouvy o spolupráci, resp. na základě smlouvy o obchodním zastoupení.
- *Obchodní partner*  
Poskytovatel finančního produktu či služby, zejména banka, pojišťovna, investiční společnost, penzijní společnost, apod. Dále společnosti patřící do obchodní skupiny Poskytovatele, zejména pak Swiss Life Select Reality s.r.o., se sídlem Pobřežní 620/3, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 02147769.
- *Online pojištění*  
Applikace online srovnávače pojistných produktů vybraných Obchodních partnerů pro zprostředkování pojištění v rámci Klientského portálu.
- *OTP*  
Jednorázové heslo (One Time Password), jehož zadáním Uživatel potvrzuje či podepisuje dokumenty nebo úkony v Klientském portálu (případně v kombinaci s dalšími úkony), typicky zasláné prostřednictvím SMS zprávy na telefonní číslo Uživatele.

- *Poskytovatel*  
Swiss Life Select a.s., se sídlem Pobřežní 620/3, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 24260444, zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 18458.
- *Produktová smlouva*  
Smlouva týkající se finančního produktu nebo služby uzavřená mezi Obchodním partnerem a Uživatelem.
- *Přihlašovací údaje*  
Uživatelské jméno a heslo, které je zvoleno po prvotní Registraci Uživatele.
- *Registrace*  
Proces aktivace (u Klienta), nebo registrace Uživatelského účtu, na základě kterého je Uživatel dle dále stanovených podmínek oprávněn využívat Klientský portál.
- *Služby*  
Služby spojené se správou a zobrazením osobních, finančních, příp. dalších Uživatelem dobrovolně poskytnutých informací Uživatele.
- *Služby správy účtů*  
Služba nepřímého dání platebního příkazu a služba informování o platebním účtu ve smyslu ust. 2 odst. 1 písm. k) a l) zák. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů poskytované finAPI.
- *Uživatel*  
Klient Poskytovatele, který prostřednictvím Poskytovatele uzavřel Produktovou smlouvu, nebo jiná třetí osoba, která provede platnou a účinnou Registraci na Klientském portále.
- *Uživatelský účet*  
Účet Uživatele vytvořený Poskytovatelem na Klientském portále.

### 3. Obsah Klientského portálu

Účelem Klientského portálu je správa, zjednodušení správy a uchování osobních a finančních informací Uživatele. Informace jsou do Klientského portálu vkládány Uživatelem, případně zvoleným a Uživatelem pověřeným Konzultantem. Informace mohou dále být automaticky importovány z interních informačních systémů Poskytovatele na základě údajů, které Uživatel, jakožto Klient, Poskytovateli poskytl. Součástí zobrazovaných dat mohou být i doplňkové informace o produktech Uživatele, které jsou přebírány od Obchodních partnerů Poskytovatele. Dalším účelem Klientského portálu je zpřístupnit a zprostředkovat Uživateli online srovnání a sjednání pojistných smluv v rozsahu aplikace Online pojištění, umožnit Uživateli sledovat vývoj hodnoty jím zvolených investičních nástrojů a/nebo poskytnout Uživateli informace o pobídkách, celkových nákladech, a úplatách souvisejících s poskytnutou investiční službou a/nebo zpřístupnit Uživateli informace o jeho bankovním účtu či bankovních účtech, pokud jsou tyto služby dostupné.

### 4. Uživatelský účet

Pro zjednodušenou Registraci Uživatelského účtu Klienta (tzv. aktivaci) je nezbytné, aby budoucí Uživatel měl v systému Poskytovatele evidovanou alespoň jednu Produktovou smlouvu, vyplněnou privátní finanční analýzu nebo záznam o schůzce a správně vyplněny následující osobní údaje (i) jméno, (ii) příjmení, (iii) rodné číslo, (iv) funkční a autorizovanou e-mailovou adresu a (v) funkční a autorizované telefonní číslo. Klientovi bude následně automaticky zaslán Aktivační kód na e-mail uvedený v systému Poskytovatele. Tento kód je zároveň prolinkem na formulář Klientského portálu, kde bude Klient dotázán

na zadání OTP a případně dalších ověřovacích údajů (např. rodného čísla, data narození), následně bude Klient vyzván k zadání vlastního hesla a dojde k vytvoření Uživatelského účtu a jako Uživatel bude po prvním přihlášení do Klientského portálu vyzván k odsouhlasení Podmínek.

Stane-li se třetí osoba v průběhu doby užívání Klientského portálu Klientem Poskytovatele, může být po přihlášení do Klientského portálu její Uživatelský účet spárován s informacemi z interních informačních systémů Poskytovatele, případně může být Uživatel k tomuto spárování vyzván.

Rozsah informací vkládaných do Klientského portálu samotným Uživatelem, případně zvoleným a Uživatelem pověřeným Konzultantem, je dobrovolný, závisí na vůli Uživatele a je určen zejména pro jeho osobní přehled o jeho finančních produktech a aktivitách. Uživatel bere na vědomí, že zadaná data jsou přístupná Konzultantovi a mohou mu napomoci při vytváření nového finančního plánu a optimalizaci finančního portfolia Uživatele. Uživatel zodpovídá za obsah, který do Klientského portálu vloží, příp. který předá či zpřístupní Konzultantovi, dále odpovídá za škodu či nemajetkovou újmu, kterou takovým jednáním způsobí třetím osobám.

## 5. Poplatky

Služby Klientského portálu jsou Uživateli poskytovány zcela zdarma.

## 6. Online pojištění

V Klientském portálu může být Uživateli k dispozici aplikace online srovnávače pojistných produktů (zejména pro oblast povinného ručení, havarijního pojištění, cestovního pojištění, pojištění odpovědnosti, pojištění nemovitosti, domácnosti a jiné). Bližší informace ke zprostředkování pojištění jsou poskytovány v rámci Online pojištění při zprostředkování samotného návrhu pojistné smlouvy v dokumentu „Čestná prohlášení Klienta k návrhu pojistné smlouvy a naplnění informační povinnosti ze strany Zprostředkovatele“ zaslaném do e-mailu Uživatele či jiného zájemce o sjednání pojištění. Informace k pojištění jsou poskytovány v souladu s návrhem pojistné smlouvy, se všeobecnými a případnými dalšími pojistnými podmínkami jednotlivých vybraných Obchodních partnerů poskytnutými zájemci o pojištění před uzavřením pojistné smlouvy. Tyto dokumenty obsahují i popis produktu/produktů, včetně zejména rozsahu a názvu pojištění, výše pojistného, doby trvání pojištění, způsobu a frekvence placení pojistného. Definice všech sjednávaných pojištění jsou obsaženy v návrhu pojistné smlouvy, všeobecných pojistných podmínkách a případně dalších pojistných podmínkách relevantních pro jednotlivá pojištění vybraných Obchodních partnerů poskytnutými zájemci o pojištění před uzavřením pojistné smlouvy.

## 7. Investice

V Klientském portálu může u vybraných Obchodních partnerů Uživatel sledovat vývoj hodnoty svého portfolia, resp. jednotlivých fondů ve svém portfoliu, příp. si může v rámci modelování portfolia vytvářet modelové příklady investičního portfolia, přičemž tyto informace v Klientském portálu jsou pouze informativního charakteru. Uživateli může být v Klientském portálu dále k dispozici přehled dostupných investičních fondů, aktuální verze dokumentu Poskytovatele obsahujícího informace o pobídkách „Pobídky a opatření k zamezení střetů zájmů při poskytování investičních služeb“, a dále informace jednotlivých finančních institucí o pobídkách, očekávaných i celkových nákladech a poplatcích souvisejících s poskytnutou investiční službou, a to v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, resp. v souladu s prováděcími právními předpisy.

## 8. Práva a povinnosti Poskytovatele

Poskytovatel vyvíjí přiměřené úsilí k tomu, aby na Klientském portálu byly obsaženy informace importované z interních systémů Poskytovatele; přesto neposkytuje žádné záruky ani prohlášení, pokud jde o jejich přesnost a aktuálnost, a to zejména v případě dat, která jsou přebírána od Obchodních partnerů. Poskytovatel uvádí, že výpočty kalkulátorů obsažených na Klientském portálu jsou orientační a tyto výpočty nikterak Uživatel a Poskytovatele nezavazují, ani nejsou návrhem na uzavření smlouvy.

Poskytovatel nepřebírá žádnou odpovědnost za chyby nebo opomenutí v obsahu Klientského portálu. Poskytovatel je oprávněn kdykoliv omezit, změnit, pozastavit či ukončit poskytování Služeb. Poskytovatel je rovněž oprávněn zrušit nebo zablokovat Uživatelský účet. O těchto skutečnostech není Poskytovatel povinen předem Uživatele jakkoliv informovat.

## 9. Služby správy účtů

Prostřednictvím této služby budou Uživateli zpřístupněny informace o jeho bankovním účtu či bankovních účtech, konkrétně bude mít Uživatel možnost prohlédnout si své zůstatky, příjmy a výdaje a další informace o transakcích na všech svých propojených bankovních účtech přímo v prostředí Klientského portálu.

Poskytovatel výslovně prohlašuje, že neposkytuje Služby správy účtů. Uživatel uděluje samostatný souhlas s poskytováním Služeb správy účtů výlučně finAPI a s finAPI za daným účelem uzavírá smluvní vztah. finAPI výlučně poskytuje Služby správy účtů a za poskytování těchto služeb plně zodpovídá. Poskytovatel v Klientském portále pouze zobrazuje údaje o bankovním účtu či účtech, které čerpá přímo od finAPI. Poskytovatel v žádném okamžiku nedisponuje personalizovanými bezpečnostními prvky (přihlašovacími údaji) k Uživatelovým bankovním účtům či aplikacím.

Když si Uživatel aktivuje některou ze Služeb správy účtů, zpracovává Poskytovatel jeho osobní údaje týkající se transakcí na bankovních účtech, především o zůstatcích, příjmech, výdajích a transakcích na všech Uživatelem propojených bankovních účtech, aby mohly být Služby správy účtů realizované, tj. v souladu s čl. 6 bod 1 písm. b) GDPR. V případě, že Uživatel v budoucnosti nebude mít zájem tuto službu využívat, může smazat své bankovní účty v Klientském portále a tím jejich propojení zrušit. V takovém případě dojde k výmazu jeho osobních údajů získaných a zpracovávaných v souvislosti se Službami správy účtů.

## 10. Podepisování dokumentů a potvrzování úkonů v Klientském portálu

Uživateli je poskytována služba elektronického podepisování dokumentů dodávaná společností Secure Link Services AG, se sídlem Haldenstrasse 23, 8306 Brüttisellen, Švýcarská konfederace (dále jen „Selise“), a to ve verzi:

- 1) jednoduchý elektronický podpis (dále též „**Potvrzení**“)
  - a. Potvrzením se rozumí vektorový podpis (obrázek) učiněný po přihlášení v Klientském portále Uživatelem
- 2) zaručený elektronický podpis (dále též „**ePodpis**“)
  - a. ePodpisem se rozumí OTP + vektorový podpis, obojí zadané Uživatelem po přihlášení do Klientského portálu;
  - b. tento zaručený elektronický podpis splňuje požadavky uvedené v článku 26 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 910/2014 ze dne 23. července 2014 o elektronické identifikaci a službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu a o zrušení směrnice 1999/93/ES (dále jen „**eIDAS**“);
  - c. služba zaručeného elektronického podpisu je pod názvem SigningHub poskytována subdodavatelem společnosti Selise, společností Ascertia Limited, se sídlem Surrey Research Park, 40 Occam Road, Guilford, GU2 7YG, Spojené království Velké Británie a Severního Irsku.

Prostřednictvím ePodpisu a Potvrzení bude Uživatel podepisovat dokumentaci, kterou uzavírá s Poskytovatelem a/nebo s Obchodním partnerem (dále jen „**autorizace**“). Autorizaci je Uživatel oprávněn využívat jen v rámci Klientského portálu.

Uživatel bude prostřednictvím autorizace potvrzovat správnost, pravdivost, úplnost a aktuálnost údajů uvedených v dokumentech Poskytovatele (např. Formulář k uzavíráním smlouvám, Investiční dotazník, Záznam o požadavcích a potřebách klienta, Návrh investiční strategie, Privátní finanční analýza), Obchodních partnerů (např. Produktové smlouvy), případně v jiných dokumentech, u nichž bude potřebná verifikace, a zároveň bude potvrzovat jím vykonané úkony. Před každou autorizací je Uživatel povinný si tyto údaje a provedené úkony pečlivě zkontrolovat. Takové potvrzení pravdivosti údajů (úkonů) ze strany Uživatele se bude považovat za finální a Poskytovatel bude s takovými údaji (úkony) pracovat jako s údaji (úkony) správnými, pravdivými, úplnými a aktuálními. Samotný dokument, který je předmětem autorizace, bude po autorizaci ze strany Uživatele uzamčen a nebude možné ho měnit ani ze strany Uživatele, Konzultanta či Poskytovatele.

## 11. Práva a povinnosti Uživatele

Uživatel je povinen se pravidelně seznamovat se změnami Podmínek. Bude-li Uživatel pokračovat v používání služeb Klientského portálu po provedení a oznámení těchto změn Poskytovatelem, má se za to, že se změnami Podmínek bez výhrad souhlasí.

Uživatel zajistí důvěrnost Přihlašovacích údajů a Aktivačního kódu, zejména je nesdělí třetím osobám.

Uživatel nebude činit nic, co by poškozovalo nebo narušovalo poskytování služeb prostřednictvím Klientského portálu.

Uživateli je zakázáno neoprávněně využívat data a neoprávněně zkoušet, zkoumat či testovat zranitelnost Klientského portálu nebo narušovat bezpečnost Klientského portálu ve snaze získat neoprávněný přístup.

## 12. Zpracování osobních údajů

Poskytovatel zpracovává osobní údaje Uživatele v roli správce osobních údajů, a to v souladu s GDPR, zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů (příp. právním předpisem tento zákon nahrazujícím) a dalšími obecně závaznými právními předpisy.

Zpracování osobních údajů bude probíhat zejména za účelem poskytování, spravování informací a zprostředkovatelských služeb na finančním trhu. Dále bude zpracování osobních údajů probíhat za účelem zkvalitnění péče o Uživatele v rozsahu předmětu činnosti Poskytovatele, k souvisejícím statistickým, marketingovým a obchodním účelům, za účelem zajištění plnění zákonných povinností či k ochraně práv a oprávněných zájmů Poskytovatele, a to v rozsahu nezbytném k naplnění výše uvedených účelů.

Osobní údaje budou zpracovávány automatizovaně i manuálně při dodržení všech bezpečnostních zásad pro nakládání s osobními údaji, a to zejména shromážděním, uložením na nosič informací, vyhledáváním, používáním, uchováváním, tříděním, kombinováním, vyhodnocováním, blokad a likvidací.

Více informací ke způsobu, rozsahu a účelu zpracování osobních údajů, jakož i o právech Uživatele souvisejících s ochranou osobních údajů lze nalézt v Informačním memorandu pro klienty na webové adrese <https://www.swisslifeselect.cz/> a v Klientském portálu. V případě nejasností ohledně zpracování osobních údajů nás kontaktuje na adrese sídla naší společnosti, nebo na e-mailové adrese [gdpr@swisslifeselect.cz](mailto:gdpr@swisslifeselect.cz).

Uživatel prohlašuje, že všechny jím uvedené údaje a informace jsou pravdivé, a zavazuje se, že Poskytovateli bez zbytečného odkladu oznámí změny poskytnutých a do Klientského portálu vložených údajů.

### 13. Vyloučení odpovědnosti

Poskytovatel neposkytuje Uživateli žádné záruky ohledně funkčnosti a dostupnosti Klientského portálu.

Poskytovatel neposkytuje Uživateli žádné záruky ohledně informací importovaných z interních informačních systémů Poskytovatele.

Uživatel prohlašuje, že Klientský portál bude používat pouze k účelu, ke kterému slouží a nebude jej používat k žádným aktivitám, které jsou nebo by mohly být v rozporu s právními předpisy České republiky či jiných států vztahujících se na Uživatele, s pravidly používání služby Poskytovatele a jeho oprávněnými zájmy, jakož i obecně uznávanými zásadami používání služeb poskytovaných prostřednictvím sítě internet.

Veškeré údaje a data vložená a zadaná Uživatelem, případně údaje a data Uživatele zadaná Konzultantem na základě pověření, musí být v souladu s právním řádem České republiky a nesmí jej porušovat. Konzultant může za Uživatele vkládat smlouvy a dokumenty do Uživatelského účtu Uživatele Klientského portálu po logovaném přihlášení, a to v případě, že disponuje patřičným pověřením ze strany daného Uživatele. Za veškeré údaje a data vložená dle předchozí věty nese plnou odpovědnost vždy Uživatel společně s Konzultantem.

Poskytovatel se zříká jakékoli odpovědnosti za obsah veškerých dat zadaných či vložených do Klientského portálu Uživatelem či jinou osobou pověřenou Uživatelem.

Poskytovatel nenese žádnou odpovědnost za případné porušení autorských práv a jiných práv duševního vlastnictví, které bylo způsobeno Uživatelem.

### 14. Závěrečná ustanovení

Uživatel prohlašuje, že se s Podmínkami řádně seznámil, porozuměl jim a s uvedenými ustanoveními výslovně souhlasí, přičemž prohlašuje, že Podmínky neobsahují neočekávaná ustanovení ve smyslu § 1753 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, v platném znění.

Tato verze Podmínek nabývá účinnosti dnem 1. 8. 2023.