

# Obchodní podmínky Swiss Life Select Česká republika s.r.o. pro vztahy s klienty



## Část I: Úvodní ustanovení

1. Tyto Obchodní podmínky pro vztahy s klienty doplňují Dohodu o poskytování poradenských služeb a stanovují pravidla, kterými se řídí smluvní vztah mezi Swiss Life Select Česká republika s.r.o., se sídlem Holandská 3, Brno, PSČ 639 00, IČO 63480191, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, oddíl C, vložka C 20805 (dále jen „Swiss Life Select“) a Klientem Swiss Life Select (dále jen „Klient“). Tyto Podmínky jsou součástí Dohody o poskytování poradenských služeb, tvoří s ní nedílný celek a také blíže vysvětlují některá její ustanovení.

## Část II: Definice

2. Pro účely těchto podmínek se rozumí:
  - a) **Swiss Life Select** – Swiss Life Select Česká republika s.r.o., se sídlem Holandská 3, Brno, PSČ 639 00, IČO 63480191, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, oddíl C, vložka C 20805
  - b) **Podmínky** – platné a účinné obchodní podmínky Swiss Life Select pro vztahy s Klienty
  - c) **Klient** – fyzická či právnická osoba, která se Swiss Life Select uzavřela Smlouvu
  - d) **Smlouva** – Dohoda o poskytování poradenských služeb uzavřená mezi Swiss Life Select a Klientem
  - e) **Dodatek** – Dodatek ke Smlouvě definující rozsah následných služeb zvolených Klientem
  - f) **Služba** – souhrn následných služeb definovaných v těchto Podmínkách, které jsou Klientovi poskytovány v rozsahu a na základě jeho volby uvedené v Dodatku (Služby A až D)
  - g) **Privátní finanční analýza** – interní dokument Swiss Life Select obsahující podstatné informace a Klientova data sloužící jako podklad k přípravě komplexní optimalizace Klientova finančního portfolia
  - h) **ZPKT** – zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů

## Část III: Podmínky uzavření smluvního vztahu

1. Na základě uzavření Smlouvy budou Klientovi poskytnuty základní služby v rozsahu definovaném Smlouvou.
2. Základní služby mohou být Klientovi řádně poskytnuty pouze za předpokladu, že Klient za tímto účelem poskytne Swiss Life Select dostatek informací a dat. Tato Klientova povinnost je splněna především řádným vyplněním Privátní finanční analýzy.
3. Základní služby jsou Klientovi poskytovány bezplatně. Swiss Life Select je za tyto služby odměňována výhradně příslušnými finančními partnery formou provize.
4. Služby poskytované na základě uzavření Dodatku mají povahu následných služeb. Jejich struktura a rozsah je stanovena v části IV Podmínek.
5. V případě ukončení platnosti Dodatku bez uzavření Dodatku nového budou Klientovi nadále poskytovány pouze Služby odpovídající bezplatné kategorii Služeb (Služby D).

## Část IV: Rozsah, povaha a standard poskytovaných služeb

1. Poskytování Služeb Klientovi se vždy řídí zásadami a pravidly obsaženými v Etickém kodexu skupiny Swiss Life, který je uveřejněn na webových stránkách Swiss Life Select.
2. Swiss Life Select zprostředkovává finanční služby v následujících oblastech: pojištění, penzijní spoření, stavební spoření, investiční služby, spotřebitelské úvěry (vč. hypotečních úvěrů).
3. Swiss Life Select poskytuje Klientovi na základě Smlouvy tzv. základní služby a na základě Dodatku některou z následujících druhů Služeb:
  - a) Služby A
  - b) Služby B
  - c) Služby C
  - d) Služby D

VEŘEJNÉ

4. Struktura a rozsah Služeb jsou definovány v tabulce č. 1. **Tabulka č. 1**

Servisní položka	Specifikace	A	B	C	D
<b>Newsletter Privátní finance</b>	Přehled aktuálního dění na finančním trhu ČR zasílaný e-mailem.	Měsíčně	Měsíčně	Měsíčně	Měsíčně
<b>Ekonomický výhled</b>	Zhodnocení vývoje na světových finančních trzích. K dispozici na internetových stránkách Swiss Life. V ČR a AJ.	Měsíčně	Měsíčně	Měsíčně	Měsíčně
<b>Report investic a majetku</b>	Přehled aktuálního stavu investic a hodnoty Klientova majetku.	Měsíčně	Kvartálně	2× ročně	1× ročně
<b>Servisní schůzka s poradcem</b>	Osobní setkání s poradcem Swiss Life. Účelem je komplexní revize a aktualizace nastaveného řešení.	Bez omezení	Kvartálně	2× ročně	1× ročně
<b>Změna kontaktních údajů</b>	Zajištění změny osobních a kontaktních údajů ve všech spolupracujících finančních institucích.	Ano	Ano	Ano	
<b>Servis produktů nezprostředkovaných Swiss Life</b>	Aktualizace a dohled nad portfoliem produktů nezprostředkovaných Swiss Life.	Ano	Ano	Ano	
<b>Vyjednání konkurenční nabídky refinancování hypotečního úvěru</b>	Vyjednání nejlepší možné nabídky hypotečního úvěru pro jednání se stávající Klientovou bankou.	Ano	Ano	Ano	
<b>Asistence při realizaci řešení</b>	Osobní asistence poradce při vyřízení nadstandardní administrativy pro realizaci nebo aktualizaci řešení.	Ano	Ano	Ano	
<b>Vzdálená cesta za Klientem</b>	Dojezd za Klientem mimo kraj působnosti poradce Swiss Life na území ČR v rámci servisní schůzky.	Ano	Ano		
<b>Dostupnost poradce mimo pracovní dobu</b>	Možnost telefonické konzultace s poradcem mimo standardní pracovní dobu v pracovních dnech.	Ano	Ano		
<b>Dostupnost poradce o víkendech</b>	Možnost telefonické konzultace s poradcem o víkendech a státních svátcích.	Ano	Ano		
<b>Servisní schůzka na Klientovo vyžádání</b>	Možnost sjednání osobní servisní schůzky s poradcem bez omezení roční frekvence.	Ano			
<b>Neomezený čas pro servisní schůzku</b>	Osobní schůzka s poradcem bez časového omezení, například v případě zpoždění Klienta či jiné časové komplikace.	Ano			
<b>Neomezený dojezd za Klientem</b>	Dojezd za Klientem bez územního omezení, s výhradou úhrady nákladů cesty a ubytování Klientem.	Ano			
<b>Depozit dokumentů</b>	Zajištění bezpečnostní schránky (BS) pro klíčové Klientovy dokumenty. Zahrnuje pronájem BS na dobu jednoho roku.	Ano			

- Klient je oprávněn kdykoliv změnit volbu následných Služeb, a to na základě uzavření písemného Dodatku ke Smlouvě.
- Služby spojené se zvolenou variantou následných služeb budou Klientovi poskytovány ode dne podpisu písemného Dodatku ke Smlouvě, a to po dobu dvanácti měsíců. Po uplynutí této doby se platnost a účinnost Dodatku prodlužuje na dobu dalších 12 měsíců, pouze pokud dojde k zaplacení poplatku za služby na další období.

**Část V: Cena za Služby, platební podmínky**

- Služby D jsou Klientovi poskytovány bezplatně. Swiss Life je za tyto služby odměňována výhradně příslušnými finančními partnery ve formě provize.

VEŘEJNÉ

2. Cena za ostatní Služby (A, B, C) je stanovena ve formě ročního poplatku, jehož výše je uvedena v Dodatku. Veškeré ceny jsou uvedeny včetně zákonné sazby DPH.
3. Poplatek za služby je splatný na základě daňového dokladu vystaveného Swiss Life Select a zasláno Klientovi na jeho e-mailovou adresu. Poplatek za Služby se považuje se uhrazený dnem připsání celé platby na účet Swiss Life Select.
4. V případě, že Klient neuhradí poplatek za služby do 15 dnů ode dne jeho splatnosti vyznačené na příslušném daňovém dokladu, bude ukončeno poskytování následných služeb dle Klientem zvoleného rozsahu (A, B nebo C) a budou mu dále poskytovány pouze bezplatné Služby D.
5. V případě předčasného ukončení Smlouvy je zaplacený poplatek za Služby nevratný a nelze požadovat jeho vrácení, resp. ani vrácení jeho části.

#### **Část VI: Práva a povinnosti smluvních stran**

##### **Článek VI: 1. Práva a povinnosti Swiss Life Select**

1. Swiss Life Select je při naplňování předmětu Smlouvy povinna postupovat s odbornou péčí spočívající zejména v kvalifikovaném, čestném a spravedlivém jednání v nejlepším zájmu Klientů.
2. Swiss Life Select je oprávněna za účelem plnění povinností z této Smlouvy využít služeb poskytovaných jinými oprávněnými osobami (zejména registrovanými vázanými zástupci a podřízenými pojišťovacími zprostředkovateli Swiss Life Select).

##### **Článek VI: 2. Práva a povinnosti Klienta**

1. Nedohodnou-li se Klient se Swiss Life Select jinak, zavazuje se Klient za Služby poskytované Swiss Life Select dle Smlouvy platit stanovený Poplatek.
2. Klient je povinen neprodleně Swiss Life Select informovat o případných změnách všech nahlášených identifikačních údajů a skutečností. Těmito údaji a skutečnostmi se rozumí zejména:
  - a) změny v údajích, které Klient sdělil Swiss Life Select v souvislosti s finančním poradenstvím či se smlouvami o finančních produktech, včetně změn v plánovaných finančních cílech Klienta, jeho finanční, majetkové a osobní situace,
  - b) zánik zmocnění nebo jiného zastoupení Klienta,
  - c) skutečnosti či změny, o nichž lze odůvodněně předpokládat, že mohou mít nepříznivý vliv na schopnost Klienta plnit závazky ze smluv o finančních produktech.
3. V případě, že Klient nenahlásí Swiss Life Select změnu některých z nahlášených skutečností či informací obsažených v Privátní finanční analýze, neodpovídá Swiss Life Select za újmu, která v důsledku tohoto porušení Klientovi vznikne.

#### **Část VII: Reklamáce a řešení sporů**

1. Klient je oprávněn reklamovat plnění smluvních povinností Swiss Life Select dle Smlouvy. Postup v případě uplatnění reklamáce či stížnosti Klienta a způsob jejich vyřízení se řídí účinným Reklamačním řádem Swiss Life Select, který je dostupný na webových stránkách Swiss Life Select.
2. Orgánem určeným pro mimosoudní řešení sporů ohledně Služeb spadajících do pravomoci finančního arbitra je Finanční arbitř České republiky, se sídlem Legerova 69/1581, Praha 1, PSČ 110 00, web: [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz). Pro spory vzniklé z poskytování jiných Služeb ze Smlouvy je příslušným orgánem pro mimosoudní řešení sporů Česká obchodní inspekce, se sídlem Štěpánská 15, 120 00 Praha 2, e-mail: [adr@coi.cz](mailto:adr@coi.cz), web: [www.adr.coi.cz](http://www.adr.coi.cz).

#### **Část VIII: Poučení o rizicích**

1. Klient byl poučen a bere na vědomí, že obchody s investičními nástroji jsou spojeny s riziky, která mohou mít vliv na výnosnost nebo ztrátovost každé investice. Hodnota investice může klesat i stoupat a není zaručena návratnost původně investované částky, a to i v případě, že se jedná o tzv. zajištěné produkty. Některé investiční nástroje v sobě nesou riziko vzniku dodatečných finančních závazků.
2. Příklady, modelace a informace o výkonnosti jednotlivých investičních nástrojů jsou založeny na jejich předchozích historických výnosech, tato informace nijak nepredikuje jejich budoucí vývoj.
3. Podrobné informace o rizicích, která mohou být spojena s požadovanou investiční službou nebo investičním nástrojem, jsou obsaženy v Investičním dotazníku Swiss Life Select. S obsahem těchto informací se Klient zavazuje před sjednáním jakékoliv investiční služby nebo nástroje podrobně seznámit.

#### **Část IX: Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**

1. V souladu se zákonem č. 253/2008, o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, je Swiss Life Select povinna zaznamenat, ověřit a následně po zákonem stanovenou dobu i uchovávat totožnost Klienta a další zákonem vyžadované údaje.
2. Na základě dohody č. 72/2014 Sb. m. s. (dále jen „IGA“) a mezinárodního zákona o spolupráci při správě daní je Swiss Life povinna zjistit, zda má Klient tzv. zahraniční daňovou rezidenci a zda je plátcem daně v USA.
3. Klient si je vědom těchto skutečností a zavazuje se poskytnout Swiss Life Select maximální možnou součinnost pro plnění výše uvedených zákonných povinností.

#### **Část X: Ochrana osobních údajů**

1. Klient tímto uděluje Swiss Life Select, jakožto registrovanému správci osobních údajů, souhlas se zpracováním svých osobních údajů.
2. Swiss Life Select je povinna chránit a zabezpečovat veškeré osobní údaje Klienta a při jejich zpracování postupovat v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.
3. Souhlas se zpracováním osobních údajů může Klient kdykoliv písemně odvolat.

#### **Část XI: Ukončení smlouvy**

1. Smlouva může být ukončena kdykoliv dohodou smluvních stran.
2. Každá ze smluvních stran má právo Smlouvu vypovědět doručením písemné výpovědi druhé smluvní straně. Výpovědní doba činí [30] dnů a začíná běžet první kalendářní den měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, ve kterém bude výpověď druhé smluvní straně doručena.
3. Nedojde-li ze strany Klienta k realizaci navrhovaného finančního řešení v době 12 měsíců od podpisu Smlouvy, zaniká Smlouva marným uplynutím dvanáctého měsíce ode dne jejího podpisu.

#### **Část XII: Doručování**

1. Veškeré písemnosti dle Smlouvy se doručují na korespondenční adresu uvedenou Klientem v Privátní finanční analýze, resp. na adresu sídla Swiss Life Select zveřejněnou v obchodním rejstříku.
2. Při doručování zásilek odeslaných s využitím provozovatele poštovních služeb se má za to, že byla zásilka doručena třetí pracovní den po jejím odeslání.
3. Písemná forma komunikace je zachována také při použití elektronických prostředků komunikace na dálku (e-mail, fax apod.).

#### **Část XIII: Závěrečná ustanovení**

1. Veškerá práva a povinnosti smluvních stran vyplývající ze Smlouvy, těchto Podmínek a v nich výslovně neupravených, se řídí příslušnými platnými právními předpisy České republiky.
2. Veškeré spory ze Smlouvy včetně sporů ohledně její existence či platnosti, které smluvní strany mezi sebou nevyřeší smírně nebo mimosoudně budou řešeny věcně příslušným soudem se sídlem v Brně.
3. Smluvní strany se dále dohodly, že na sebe přebírají nebezpečí změny okolností, čímž vylučují aplikaci ust. § 1765 a § 1766 OZ.
4. Swiss Life Select je oprávněna Podmínky kdykoliv změnit. Úplné znění novelizovaných Podmínek bude zveřejněno na internetových stránkách Swiss Life Select. Změnu Podmínek je Swiss Life Select povinna oznámit Klientovi nejméně 30 dní přede dnem navrhované účinnosti změny, a to zejména prostřednictvím e-mailové zprávy, případně jiným vhodným způsobem. Změnu Podmínek může Klient písemně odmítnout a vypovědět tím Smlouvu s výpovědní dobou v délce jednoho měsíce. V případě, že Klient nevyjádří nesouhlas s navrhovanou změnou Podmínek nejpozději v den, kdy nastávají účinky této změny, platí, že změnu Podmínek přijal.
5. V případě, že se některá ustanovení Smlouvy stanou neplatnými a/nebo nevymahatelnými a současně budou oddělitelná od ostatních ustanovení Smlouvy, nezpůsobí neplatnost či nevymahatelnost celé Smlouvy. V takovém případě nahradí smluvní strany takové neplatné a/nebo nevymahatelné ustanovení ustanovením novým, které se svým obsahem a účelem bude nejvíce blížit obsahu a účelu neplatného a/nebo nevymahatelného ustanovení, a to bez zbytečného odkladu po požádání kterékoliv ze smluvních stran.
6. Tyto Podmínky nabývají platnosti dne 1. 8. 2016 a účinnosti dnem 1. 9. 2016.