



Informace o změně poskytovatele a přenositelnosti paneuropského osobního penzijního produktu (PEPP)

1. Změna poskytovatele PEPP

- 1.1. Společnost Finax, o.c.p., a.s. se sídlem Bajkalská 19/B, Bratislava – Ružinov 821 01, IČO: 51 306 727 zapsaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sa, Vložka č. 6713/B (dále jen „Finax“) tímto informuje střadatele PEPP o možnosti změny poskytovatele dle čl. 56 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o paneuropském osobním penzijním produktu (dále jen „Nařízení o PEPP“).
- 1.2. Střadatel PEPP může svou investici převést k jinému poskytovateli PEPP, který má oprávnění na základě Nařízení o PEPP. Střadatel PEPP může požádat o přechod k poskytovateli PEPP sídlícím ve stejném členském státě (vnitrostátní přechod) nebo v jiném členském státě (přeshraniční přechod). Střadatel PEPP může uplatnit právo na změnu během spořicí i výplatní fáze PEPP, pokud nařízení o PEPP nestanoví jinak.
- 1.3. Střadatel PEPP má právo změnit poskytovatele PEPP po uplynutí minimálně 5 let od uzavření smlouvy se stávajícím poskytovatelem PEPP nebo od poslední změny poskytovatele. Minimální lhůta se neuplatní, pokud si Klient přeje otevřít podúčet v zemi, do které se přestěhoval a kde stávající poskytovatel PEPP službu neposkytuje.
- 1.4. Poskyvatelé PEPP poskytnou na žádost střadatele PEPP službu přechodu tak, že převedou příslušné částky (nebo nepeněžní aktiva, pokud je takový převod možný) z účtu PEPP vedeného u převádějícího poskytovatele PEPP na nový účet PEPP se stejnými podúčty otevřený u přijímajícího poskytovatele PEPP, přičemž původní účet PEPP bude zrušen. V případě, že střadatel PEPP požádá o převod nepeněžních aktiv, je takový převod možný pouze tehdy, pokud přijímající i převádějící poskytovatel poskytuje službu správy portfolia, a to se souhlasem přijímajícího poskytovatele PEPP, přičemž takový převod může být zpoplatněn ze strany převádějícího poskytovatele.
- 1.5. Pro změnu poskytovatele střadatel PEPP vyplní žádost, ve které:
 - a) uděluje předávajícímu poskytovateli PEPP zvláštní souhlas k provádění jednotlivých úkonů uvedených v článku 2 bodu A níže a uděluje přijímajícímu poskytovateli PEPP zvláštní souhlas k provádění jednotlivých úkonů uvedených v článku 2 bodu B níže,
 - b) po dohodě s přijímajícím poskytovatelem PEPP určí datum, od kterého se mají provádět platby na účet PEPP zřízený u přijímajícího poskytovatele PEPP. Toto datum musí být nejméně dva týdny po datu, kdy přijímající poskytovatel PEPP obdržel dokumenty předané předávajícím poskytovatelem PEPP podle níže uvedeného článku 2 bodu A.

Žádost se předkládá přijímajícímu poskytovateli PEPP.

2. Úkony předávajícího a přebírajícího poskytovatele PEPP v jednotlivých krocích procesu změny PEPP a časový rámec pro příslušné kroky

- 2.1 Do pěti pracovních dnů od obdržení žádosti o změnu poskytovatele požádá přebírající poskytovatel PEPP předávajícího poskytovatele PEPP o provedení úkonů uvedených v bodě A.
 - A. Úkony předávajícího poskytovatele PEPP
Po obdržení žádosti od přijímajícího poskytovatele PEPP předávající poskytovatel PEPP:
 - a) do pěti pracovních dnů zašle střadateli PEPP a přijímajícímu poskytovateli PEPP výpis dávek PEPP za období od data posledního výpisu dávek PEPP do data podání žádosti,
 - b) do pěti pracovních dnů zašle přijímajícímu poskytovateli PEPP seznam stávajících aktiv, která mají být převedena v případě převodu nepeněžních aktiv (je-li to povoleno),
 - c) s účinností od data uvedeného střadatelem PEPP v žádosti podle odst. 1.5 písm. b) přestane přijímat příspěvky přicházející na účet PEPP,
 - d) v den uvedený střadatelem PEPP v žádosti převede příslušné částky nebo případně nepeněžní prostředky z účtu PEPP na nový účet PEPP zřízený u přijímajícího poskytovatele PEPP,
 - e) zruší účet PEPP k datu určenému střadatelem PEPP, pokud střadatel PEPP nemá žádné nesplacené závazky. Převádějící poskytovatel PEPP neprodleně informuje střadatele PEPP v případě, že tyto neuhrazené závazky brání zrušení účtu střadatele PEPP.
 - B. Povinnosti přebírajícího poskytovatele PEPP
V souladu s žádostí a v rozsahu, v jakém informace poskytnuté převádějícím poskytovatelem PEPP nebo střadatelem PEPP přijímajícímu poskytovateli PEPP umožňují, přijme přijímající poskytovatel PEPP všechny nezbytné přípravné kroky k přijetí přichozích příspěvků a přijme je s účinností od data uvedeného střadatelem PEPP v žádosti.

3. Informace o případné možnosti převodu nepeněžních aktiv

- 3.1. Střadatel PEPP může převádět svá nepeněžní aktiva pouze mezi poskytovateli PEPP, kteří poskytují službu správy portfolia, pokud je převod technicky možný a přijímající poskytovatel PEPP s převodem nepeněžních aktiv rovněž písemně souhlasil. Ve všech ostatních případech je možný pouze převod příslušných částek.

4. Poplatky a náklady, které je potřeba uhradit za proces změny poskytovatele PEPP

- 4.1. V případě, že střadatel PEPP převede k jinému poskytovateli PEPP pouze hotovost, neplatí společnost Finax za změnu poskytovatele žádný poplatek. V případě převodu cenných papírů na účtu k jinému poskytovateli PEPP si společnost Finax účtuje poplatek ve výši 0,5 % z hodnoty převáděných aktiv. Přijímající poskytovatel PEPP si může účtovat pouze skutečné administrativní a transakční náklady spojené se změnou poskytovatele.

5. Možné důsledky změny poskytovatele PEPP, zejména pokud jde o ochranu kapitálu nebo záruky a další informace týkající se služby změny poskytovatele PEPP

- 5.1. V případě, Střadatel PEPP nese veškerá rizika finanční ztráty spojená se zpeněžením aktiv vedených na účtu PEPP za účelem jejich převodu od převádějícího poskytovatele PEPP k přijímajícímu poskytovateli PEPP. V okamžiku změny poskytovatele není převádějící poskytovatel PEPP povinen poskytovat kapitálovou ochranu ani záruku. Odškodnění v případě porušení povinností poskytovatele PEPP při přechodu není dotčeno.

6. Přenositelnost PEPP

- 6.1. Nařízení o PEPP umožňuje střadateli PEPP, aby i v případě změny bydliště do jiného členského státu nadále využíval služeb svého poskytovatele PEPP a aby měl právo přispívat na stávající účet PEPP i po změně bydliště do jiného členského státu.
- 6.2. Pokud poskytovatel PEPP umožňuje otevření podúčtu pro členský stát, do kterého se střadatel PEPP přestěhoval, může si střadatel PEPP otevřít podúčet pro tuto zemi. Takový podúčet musí splňovat podmínky spočívající a výplatních fází stanovené vnitrostátními právními předpisy příslušného členského státu. Po otevření podúčtu se na tento podúčet připsují nové příspěvky.
- 6.3. Pokud Klient hodlá využít možnosti otevřít podúčet, oznámí společnosti Finax následující informace:
- a) členský stát nového bydliště;
 - b) datum, od kterého budou příspěvky směřovány na nový podúčet
 - c) veškeré relevantní informace o dalších podmínkách PEPP.
- Za účelem otevření podúčtu pak Finax a Klient uzavřou příslušný dodatek, který upravuje otevření nového podúčtu.
- 6.4. V případě, že společnost Finax nenabízí zřízení podúčtu pro členský stát Evropské unie, do kterého se Klient přestěhuje, může Klient bezplatně a bez ohledu na trvání smlouvy se společností Finax požádat o změnu poskytovatele PEPP nebo může pokračovat ve spoření na naposledy zřízeném podúčtu.