

ŽIADOSŤ O OTVORENIE ÚČTU

Táto Žiadosť o otvorenie účtu je návrhom na uzatvorenie zmluvného vzťahu podľa ustanovenia § 30 a nasl. 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 ako „Zákon“). Žiadosť o otvorenie účtu je určená na otvorenie účtov v Across¹ v zmysle Všeobecných obchodných podmienok (ďalej len ako „VOP“).

Zmluvnými stranami ste vy a Across, pričom uzatvorenie zmluvného vzťahu vám navrhuje Across a vy tento návrh Across podpisom Žiadosti akceptujete. Predmet zmluvného vzťahu medzi vami a Across bližšie upravujú VOP a Zákon. Zmluvný vzťah medzi vami a Across nadobúda platnosť aj účinnosť dňom podpisu tejto Žiadosti o otvorenie účtu oboma zmluvnými stranami, nie však skôr ako v deň, keď vám Across na základe tejto Žiadosti otvorí vami zvolený typ účtu.

Predmetom zmluvného vzťahu medzi vami a Across pri Investičnom účte je úprava práv a povinností vás a Across pri odplatnom zabezpečení evidencie finančných nástrojov a peňažných prostriedkov na Investičnom účte, uschovávaní listinných cenných papierov, vykonávaní správy finančných nástrojov a zabezpečení obstarania kúpy alebo predaja finančných nástrojov podľa vašich pokynov, a to za podmienok bližšie špecifikovaných vo VOP.

Predmetom zmluvného vzťahu medzi vami a Across pri Manažovanom účte je úprava práv a povinností vás a Across pri odplatnom riadení portfólia finančných nástrojov podľa dojednanej investičnej stratégie, a to za podmienok bližšie špecifikovaných vo VOP.

Pokiaľ by akékoľvek z ustanovení tejto Žiadosti o otvorenie účtu alebo VOP malo byť alebo sa malo stať neplatným alebo neúčinným, nemá táto neplatnosť alebo neúčinnosť žiadny vplyv na platnosť alebo účinnosť nedotknutých ustanovení Zmluvného vzťahu. Zmluvné strany sa zaväzujú neplatné alebo neúčinné ustanovenia bezodkladne nahradiť ustanovením novým, ktorého zmysel sa bude čo možno najviac blížiť zmyslu a hospodárskemu účelu nahradzovaného ustanovenia tak, aby zodpovedalo vôli zmluvných strán reprezentovanej obsahom neplatného alebo neúčinného ustanovenia.

Tento Zmluvný vzťah sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky. Práva a povinnosti z tohto Zmluvného vzťahu prechádzajú na právnych nástupcov oboch zmluvných strán. Zmluvné strany sa zaväzujú zachovať mlčanlivosť o všetkých dôverných informáciách, ktoré si navzájom poskytnú, a to na dobu časovo neobmedzenú. Zaväzujú sa najmä dôverné informácie neposkytnúť tretím osobám, ani týmto tretím osobám neumožniť ich sprístupnenie.

Čísla účtov

(vyplní Across)

Vaše prvotné heslo do systému OnlineAcross

(6 – 10 znakov)

PID

ZÁKLADNÉ ÚDAJE

Fyzická osoba / Podnikateľský subjekt

Priezvisko, meno, titul / Obchodné meno

Štátna príslušnosť

Rodné číslo / IČO

Dátum narodenia / IČ DPH

Registrácia²

Daňový domicil³

 SR Iné

Druh a číslo preukazu totožnosti⁴

Krajina vystavenia

Platnosť do

Daňové identifikačné číslo

Stupeň dosiahnutého vzdelania

Aktuálne povolanie

Bývalé významné povolanie

Povolanie spojené s finančným trhom

 Áno Nie

Trvalý pobyt / Sídlo a kontaktné údaje

Ulica, mesto

PSC

Krajina

E-mail

Telefón

Korešpondenčná adresa (vyplňte v prípade, ak nie je totožná s adresou trvalého pobytu, resp. sídla)

Priezvisko, meno, titul / Obchodné meno

Ulica, mesto

PSČ

Krajina

Typ podnikateľského subjektu

<input type="checkbox"/> Fyzická osoba podnikateľ	<input type="checkbox"/> Právnická osoba	<input type="checkbox"/> Finančná inštitúcia	<input type="checkbox"/> Nezisková organizácia
Iný	<input type="text"/>		

Štatutárny zástupca č. 1

Priezvisko, meno, titul

Štátna príslušnosť

Rodné číslo

Dátum narodenia

Druh a číslo preukazu totožnosti⁴

Krajina vystavenia/platnosť do

Stupeň dosiahnutého vzdelania

Aktuálne povolanie

Bývalé významné povolanie

Povolanie spojené s finančným trhom

 Áno Nie**Trvalý pobyt**

Ulica, mesto

PSČ

Krajina

Štatutárny zástupca č. 2

Priezvisko, meno, titul

Štátna príslušnosť

Rodné číslo

Dátum narodenia

Druh a číslo preukazu totožnosti⁴

Krajina vystavenia/platnosť do

Stupeň dosiahnutého vzdelania

Aktuálne povolanie

Bývalé významné povolanie

Povolanie spojené s finančným trhom

 Áno Nie**Trvalý pobyt**

Ulica, mesto

PSČ

Krajina

Zaradenie klienta⁵

<input type="checkbox"/> Neprofesionálny	<input type="checkbox"/> Profesionálny
--	--

Klient v osobitnom vzťahu k Across⁶

<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Nie
------------------------------	------------------------------

Bankové spojenie (uvedte čísla účtov, na ktoré vám budú poukazované platby od spoločnosti Across)

Číslo účtu vo formáte IBAN

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Mena

Typ účtu (vyznačte príslušný účet)

<input type="checkbox"/> Manažovaný	<input type="checkbox"/> Investičný
-------------------------------------	-------------------------------------

Zasielanie výpisov z účtu

<input type="checkbox"/> Pošta	<input type="checkbox"/> E-mail	<input type="checkbox"/> Nezasielať
--------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------

PROFIL INVESTORA

Tento profil slúži Across na poznanie vašich zámerov, skúseností a finančnej situácie. Na ich základe vám môžeme poskytovať naše služby kvalifikovane a vo vašom záujme. Požadovať od vás informácie uvedené v tomto dotazníku nám ukladá zákon o cenných papieroch⁷. Pokiaľ odmietnete na otázky v dotazníku odpovedať alebo na niektorú z otázok odpoviete nepravdivo, vystavujete sa riziku, že vaše skutočné potreby vyhodnotíme chybné a navrhujeme takú investičnú stratégiu, ktorá pre vás nemusí byť vhodná. V takomto prípade sa nemôžete domáhať škody alebo podobných nárokov. Ak odmietnete odpovedať na otázky, nemusíme vám požadovanú službu poskytnúť. Všetky informácie, ktoré uvediete v dotazníku, budú považované za striktné dôverné a budú slúžiť len pre interné potreby Across.

Účelom zamýšľanej investície je

jej ochrana (najmä pred infláciou) jej výrazné zhodnotenie špekulácia

Pokiaľ by sa významne znížila hodnota zamýšľanej investície

mohlo by to významne ohroziť môj životný štandard
 neznamenaloby to významné existenčné problémy
 stratená suma nie je pre mňa dôležitá

Peňažné prostriedky plánujete investovať na dobu

rokov

V akom intervale by sa mal pohybovať ročný výnos zamýšľanej investície v %

Typ klienta	Interval	Priemerný výnos p.a.	Typ klienta	Interval	Priemerný výnos p.a.
Opatrný	<input type="checkbox"/> 0% až 5%	2%	Skúsený	<input type="checkbox"/> -25% až 35%	8%
Konzervatívny	<input type="checkbox"/> -5% až 15%	4%	Špekulatívny	<input type="checkbox"/> -45% až 55%	10%
Dynamický	<input type="checkbox"/> -15% až 25%	6%	Profesionálny	<input type="checkbox"/> -45% a menej až 55% a viac	viac ako 10%

Aké máte znalosti a skúsenosti s investovaním?

Využívanie nástrojov peňažného trhu (vklady, depozitné certifikáty, peňažné fondy)

Investovanie do nástrojov dlhového charakteru (dlhopisy, dlhopisové fondy)

Investovanie do nástrojov majetkového charakteru (akcie, akciové fondy)

Investovanie do derivátov (futures, forward, swapy, opcie)

Znalosť		Skúsenosť	Objem obchodov/ Počet obchodov
Áno	Nie	(počet rokov)	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Výška ročného príjmu

menej ako 60 tis. EUR 60 – 120 tis. EUR 120 – 200 tis. EUR viac ako 200 tis. EUR

Zdroj pravidelného príjmu

Podnikateľská činnosť (vrátane živnosti) Výnosy z kapitálových a majetkových podielov
 Pracovnoprávny vzťah Iný

Výška pravidelných finančných záväzkov v EUR (na ročnej báze)

Investičné aktíva

	Trhová hodnota v EUR	Podiel
Peňažné investície a hotovostné ekvivalenty	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
Dlhopisové investície	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
Akciové investície	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
Alternatívne investície (okrem rezidenčných nehnuteľností)	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
Iné <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
Celkové investičné aktíva %		100 %

POKYN

Tento formulár slúži na zadanie pokynov k účtu, s ktorým máte právo disponovať v Across v zmysle Všeobecných obchodných podmienok.

Číslo účtu v Across

	Symbol investície	Pokyn ⁸	Špecifikácia ⁹	Mena	Počet ks	Suma	Poplatok ¹⁰
1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Číslo zberných účtov:

EUR IBAN: SK85 1100 0000 0026 2947 5168

USD IBAN: SK88 1100 0000 0028 2147 5168

SÚHLAS SO SPRACOVANÍM OSOBNÝCH ÚDAJOV

Podpisom tejto Žiadosti o otvorenie konta dávate Across súhlas so spracovaním vašich osobných údajov uvedených v tejto Žiadosti (najmä priezvisko, meno, titul, trvalé bydlisko, dátum narodenia, rodné číslo, telefónne číslo, email, preukaz totožnosti), vrátane prípadného poskytnutia fotokópie vášho preukazu totožnosti za týchto podmienok:

Účel spracovania osobných údajov

Across je oprávnený vaše osobné údaje najmä zbierať, zaznamenávať, uchovávať, usporadúvať, vyhľadávať, využívať a, pokiaľ je to potrebné na dosiahnutie účelu poskytnúť tretím osobám, s ktorými je v zmluvnom vzťahu, a to všetko za účelom poskytnutia, zabezpečenia a vykonania investičných a s nimi súvisiacich služieb prevádzkovateľom, zasielania informácií o produktoch a službách, reklamných a marketingových informácií a ďalších aktivitách a činnostiach prevádzkovateľa. Vy súhlasíte, aby vami poskytnuté osobné údaje boli v rovnakom rozsahu a za rovnakým účelom spracovávané aj inými subjektmi v rámci riadiacej a organizačnej štruktúry skupiny Across.

Doba platnosti súhlasu

Tento súhlas udeľujete na dobu neurčitú, a to až do jeho odvolania. Tento súhlas je počas doby stanovenej platnými právnymi predpismi (najmä zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov) najmenej však počas doby plnenia uvedeného účelu (poskytnutie, zabezpečenie a vykonanie investičných a s nimi súvisiacich služieb prevádzkovateľom) neodvolateľný.

Podmienky odvolania súhlasu

Tento súhlas je možné odvolať vo forme písomného oznámenia dotknutej osoby doručeného prevádzkovateľovi alebo vo forme oznámenia dotknutej osoby zaslaného prevádzkovateľovi prostredníctvom elektronickej pošty.

Poučenie

1. Tento súhlas môžete odvolať za podmienok uvedených vyššie.
2. Máte právo sa kedykoľvek písomne informovať u Across aké údaje sú o vás zhromažďované a na vlastnú žiadosť obdržať písomnú odpoveď bez zbytočného odkladu.
3. Osobné údaje poskytujete dobrovoľne.
4. Príjemcom osobných údajov môžu byť okrem Across aj iné subjekty v rámci riadiacej a organizačnej štruktúry skupiny Across.
5. V súvislosti so spracúvaním osobných údajov máte práva uvedené v zákone č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
6. Do tohto súhlasu možno poskytnúť len pravdivé osobné údaje. Za nepravdivosť osobných údajov zodpovedá ten, kto ich poskytol.
7. Oznámte Across prípadné zmeny v poskytnutých údajoch, ak nastanú.

VAŠE PREHLÁSENIE

Podpisom tohto dokumentu vyhlasujete, že:

- a. ste si vedomý toho, že táto Žiadosť o otvorenie účtu je návrhom na uzavretie zmluvy podľa VOP, ktoré sú jej neoddeliteľnou súčasťou,
- b. ste sa oboznámili s obsahom VOP a všetkými relevantnými dokumentmi Across (najmä Cenník služieb, Ochrana klientskych aktív), súhlasíte s ich obsahom a potvrdzujete ich prevzatie,
- c. po akceptácii tejto Žiadosti o otvorenie účtu zo strany Across vzniká medzi vami a Across zmluvný vzťah,
- d. Across vás informoval o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu, ak nás požiadate, aby sa s vami zaobchádzalo ako s profesionálnym klientom,
- e. máte pravidelný prístup k internetu a súhlasíte s poskytovaním informácií o stave pokynov a uskutočnených obchodoch na internetovej stránke www.across.sk,
- f. pokiaľ ste štátny občan USA, máte vydaný cestovný pas USA, máte alebo získate trvalé povolenie na pobyt, trvalú adresu alebo daňový domicil v USA, budete o týchto skutočnostiach Across písomne informovať,
- g. v prípade investovania do podielových fondov ste sa oboznámili so štatútmi, predajnými prospektami a zjednodušenými predajnými prospektami predmetných podielových fondov,
- h. všetky peňažné prostriedky, ktoré investujete, sú vaším vlastníctvom a obchody vykonávate na vlastný účet (neplatí pre finančné inštitúcie). Zároveň sa zaväzujete, že ak budú na vykonanie obchodu s hodnotou nad sumu uvedenú v zákone o cenných papieroch použité prostriedky vo vlastníctve inej osoby alebo ak je obchod vykonaný na účet inej osoby, predložíte Across v primeranej lehote vopred písomné vyhlásenie s uvedením mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia a adresy trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názvu, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný, pričom doložíte aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a/ alebo na vykonanie tohto obchodu na jej účet,¹¹
- i. ste si vedomý rizík, ktoré podstupujete pri investovaní do finančných nástrojov,
- j. ste boli Across jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o existencii, povahe a výške poplatku, provízie alebo nepeňažného plnenia alebo v prípadoch, keď ich výšku nemožno zistiť, o metóde ich výpočtu,
- k. Vaše skúsenosti v oblasti investovania a zámary, ktoré chcete dosiahnuť, zodpovedajú investičnej službe poskytnutej Across*
- l. všetky údaje uvedené v tomto Investičnom dokumente sú úplné a pravdivé a že sa zaväzujete každú zmenu údajov včas nahlásiť Across,
- m. ste si Žiadosť o otvorenie konta, Profil investície, Pokyn (ďalej len „Investičný dokument“) a VOP prečítali, ich obsahu a všetkým relevantným dokumentom porozumeli a na znak toho, že obsah tohto Investičného dokumentu zodpovedá vašej skutočnej a slobodnej vôli, aj podpísali.

* Prijatie pokynu z podnetu klienta.

* Across vás informoval, že vami zadaný pokyn nie je pre vás vhodný alebo môže ohroziť vašu finančnú situáciu, a vaším podpisom opakovane potvrdzujete váš záujem.

* Across vás informoval, že ak ste sa rozhodli neposkytnúť dostatočné informácie týkajúce sa vašich znalostí a skúseností, takéto rozhodnutie mu neumožní určiť, či príslušná investičná služba alebo vedľajšia služba alebo finančný nástroj sú pre vás vhodné.

.....
* Váš podpis (v prípade označenia aspoň jednej možnosti)

Miesto, dátum

Podpis povereného zástupcu Across

Miesto, dátum¹²

Váš podpis

Vysvetlivky

- ¹ Across Wealth Management, o.c.p., a.s., Zochova 3, 811 03 Bratislava IČO: 35 763 388, IČ DPH: SK2021456855, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 2079/B
- ² uveďte označenie a číslo zápisu do úradného registra alebo inej úradnej evidencie
- ³ krajina, v ktorej je daňovník registrovaným platcom dane; potrebné uviesť z dôvodu zamedzenia dvojitého zdanenia, zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a Vyhlášky MFSR č. 446/2015 Z. z. (FATCA); v prípade domicilu mimo Slovenskej republiky ste povinný doložiť tieto skutočnosti príslušnými dokumentmi a aktualizovať ich jedenkrát ročne k 31. 12.; v prípade, ak neuviedete daňový domicil, budete považovaný za rezidenta Slovenskej republiky
- ⁴ ak ide o občiansky preukaz, uveďte „OP“, ak ide o pas, uveďte „PAS“
- ⁵ neprofesionálny klient - klient, ktorý spĺňa dve z kritérií: menej ako desať transakcií za štvrtrok, veľkosť portfólia nižšia ako 500 tis. EUR, nepracoval alebo pracoval kratšie ako jeden rok vo finančnom sektore na profesijnej pozícii; profesionálny klient - fyzická osoba musí spĺňať aspoň dve z kritérií: minimálne desať transakcií za štvrtrok, veľkosť portfólia nad 500 tis. EUR, pracoval najmenej jeden rok vo finančnom sektore na profesijnej pozícii; profesionálny klient - právnická osoba musí spĺňať aspoň dve z kritérií: celková súvaha nad 20 mil. EUR, čistý obrat nad 40 mil. EUR, vlastné zdroje nad 2 mil. EUR; v prípade, ak neuviedete ani jednu z možností, budete považovaný za neprofesionálneho klienta
- ⁶ podľa § 87 ods. 8 zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov sa ním rozumie člen štatutárneho orgánu, dozornej rady, prokurista, vedúci zamestnanec a zamestnanec obchodníka s cennými papiermi, právnické a fyzické osoby majúce kontrolu nad obchodníkom s cennými papiermi, osoby blízke členom predstavenstva, dozornej rady, vedúcim zamestnancom alebo fyzickým osobám majúcim kontrolu nad obchodníkom a ďalšie osoby vymedzené týmto zákonom
- ⁷ podľa § 73 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- ⁸ možnosti: „K“ (Kúpa), „P“ (Predaj), „T“ (Transfer)
- ⁹ možnosti: pokiaľ uvediete v Pokyne v poli „Pokyn“ „K“ alebo „P“ máte tieto možnosti - „SHORT“ (Predaj na krátko“, „FOK“ (Všetko alebo nič), „GTC“ (Konaj do odvolania), „M“ (Margin), „L + dátum“ (Lehota platnosti pokynu), „SL + cena“ (stop limit), „SM + cena“ (stop market), „TS + cenový rozdiel“ (trailing stop); pokiaľ uvediete v poli „Pokyn“ „T“, uveďte číslo bankového účtu alebo číslo účtu v Across, na ktorý chcete transfer realizovať
- ¹⁰ vyplní sprostredkovateľ, v prípade chýbajúceho údaju o výške poplatku bude Across účtovať poplatok podľa Cenníka služieb alebo aktuálneho Profilu investície
- ¹¹ podľa § 73 ods. 5 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Ak klient nesplní tieto povinnosti, Across je povinný odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu.
- ¹² Ak v Pokyne v poli „Špecifikácia“ neuviedete „L + dátum“ (Lehota platnosti pokynu) alebo „GTC“ (Konaj do odvolania), bude pokyn platný 1 mesiac od dátumu prijatia pokynu