

## Podmienky používania klientskeho portálu

### I. Úvodné ustanovenia

Tieto Podmienky používania (ďalej len „**Podmienky**“) upravujú vzájomné práva a povinnosti vzniknuté medzi spoločnosťou Swiss Life Select Slovensko, a.s., so sídlom Mlynské Nivy 49/II. 16920, 821 09 Bratislava, IČO: 36 752 606, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4102/B (ďalej aj len „**Poskytovateľ**“), a Používateľom klientskeho portálu **FiLiP** na stránke [www.mojfilip.sk](http://www.mojfilip.sk) (ďalej len „**Klientsky portál**“).

Podmienky upravujú práva a povinnosti Poskytovateľa a Používateľa. Podmienky nadobúdajú účinnosť voči Používateľovi momentom ich vystavenia, Registrácie budúceho Používateľa na Klientskom portáli. Podmienky tvoria všeobecný právny rámec pre využívanie Služby Používatelmi, ak nebude v konkrétnom prípade výslovne dohodnuté inak. Poskytovateľ si vyhradzuje právo zmeniť Podmienok jednostranne meniť či dopĺňať napríklad v nadväznosti na zmenu právneho prostredia, rozvoj technológií, či prípadnú zmenu obchodnej politiky. Zmena Podmienok je platná a účinná okamihom zverejnenia na Klientskom portáli.

### II. Definície

Definície uvedené v tomto článku Podmienok sa vzťahujú na celé znenie týchto Podmienok vrátane článku 1. Úvodné ustanovenia.

- Aktivačný e-mail** Aktivačným e-mailom je e-mail, ktorý Používateľovi zašle Poskytovateľ, a ktorý je unikátny pre každú prvú Registráciu v systéme.
- Finančný sprostredkovateľ** Osoba vykonávajúca činnosť finančného sprostredkovateľa na základe zmluvy o spolupráci s Poskytovateľom a ktorá sprostredkovala Používateľovi Produktové zmluvy. Identifikačné údaje Finančného sprostredkovateľa sú zverejnené po prihlásení na Klientskom portáli a dostupné na Formulári k uzatváraným zmluvám (FUZ), ktorý bol Klientovi riadne odovzdaný.
- Obchodný partner** Poskytovateľ finančného produktu alebo služby, finančná inštitúcia a to najmä banka, poisťovňa, správcovská spoločnosť, doplnková dôchodková alebo dôchodková správcovská spoločnosť a pod. Ďalej spoločnosti patriace do obchodnej skupiny Swiss Life.
- Poskytovateľ** Swiss Life Select Slovensko, a.s., so sídlom Mlynské Nivy 49/II. 16920, 821 09 Bratislava, IČO: 36 752 606, zápis v OR: Okresný súd Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4102/B. Poskytovateľ je taktiež v zmysle § 7 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 „**Zákon o FS a FP**“) na základe povolenia NBS registrovaný v zozname samostatných finančných agentov s registračným číslom 50705 (sektor prijímania vkladov, poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov, poistenia alebo zaistenia, kapitálového trhu, starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia). Výkon dohľadu nad činnosťou Poskytovateľa vykonáva Národná banka

	Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava. Poskytovateľ vykonáva svoju činnosť prostredníctvom Finančných sprostredkovateľov.
<b>Klient</b>	Osoba, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie v súlade so Zákonom o FS a FP Finančným sprostredkovateľom.
<b>Používateľ</b>	Klient Poskytovateľa, ktorý prostredníctvom Poskytovateľa uzavrel Produktovú zmluvu alebo iná tretia osoba, ktorá vykoná platnú a účinnú Registráciu na Klientskom portáli .
<b>Používateľský účet</b>	Účet používateľa vytvorený Poskytovateľom na Klientskom portáli.
<b>Online poistenie</b>	Aplikácia, ktorá slúži ako porovnávač poisťných produktov vybraných Obchodných partnerov za účelom sprostredkovania poistenia v rámci Klientskeho portálu.
<b>Produktová zmluva</b>	Zmluva o poskytnutí finančnej služby alebo produktu medzi Obchodným partnerom a Klientom.
<b>Príhlasovacie údaje</b>	Používateľské meno a heslo, ktoré je zvolené po prvej Registrácii Používateľa.
<b>Registrácia</b>	Proces vytvorenia a aktivácie Používateľského účtu, na základe ktorého je Používateľ oprávnený využívať Klientsky portál.
<b>Služby</b>	Služby spojené najmä so správou a zobrazením osobných a finančných informácií Používateľa, príp. ďalších dobrovoľne poskytnutých informácií a služieb spojených s poskytovaním finančného sprostredkovania zo strany Poskytovateľa.

### III. Obsah Klientskeho portálu

Účelom Klientskeho portálu je správa, zjednodušenie správy a uchovávanie osobných a finančných informácií Používateľa. Informácie sú na Klientsky portál vkladané Používateľom, prípadne Používateľom zvoleným a povereným Finančným sprostredkovateľom. Informácie sú následne automaticky importované z interných informačných systémov Poskytovateľa na základe informácií, ktoré Používateľ, ako Klient poskytol Poskytovateľovi. Súčasťou zobrazovaných dát môžu byť aj doplnujúce informácie o produktoch Používateľa, ktoré sú preberané od Obchodných partnerov Poskytovateľa a iných tretích strán. Ďalším účelom Klientskeho portálu je sprístupniť a sprostredkovať Používateľovi službu poistenia prostredníctvom aplikácie Online poistenie, umožniť Používateľovi sledovať vývoj hodnoty ním zvolených investičných nástrojov a/alebo prípadne poskytnúť Používateľovi informácie o nepeňažných výhodách/stimuloch, celkových nákladoch, a odplatách súvisiacich s poskytnutou investičnou službou.

Zároveň sú Klientovi prístupné aj ďalšie služby, ktorých obsah je špecifikovaný nižšie.

### IV. Používateľský účet

1. Na zjednodušenú Registráciu Používateľského účtu Klienta (tzv. aktivácia) na Klientsky portál je nevyhnutné, aby mal budúci Používateľ v systéme Poskytovateľa

- evidovanú aspoň jednu Produktovú zmluvu a správne vyplnené svoje osobné údaje, konkrétne (i) meno, (ii) priezvisko, (iii) rodné číslo, (iv) funkčnú e-mailovú adresu a (v) funkčné telefónne číslo. Klientovi bude po uzatvorení Produktovej zmluvy a uvedení potrebných informácií, automaticky doručený Aktivačný e-mail na e-mail Klienta uvedený v systéme Poskytovateľa. Tento Aktivačný e-mail obsahuje prelink na registračnú časť Klientskeho portálu, kde bude Klient požiadaný o zadanie svojho rodného čísla a SMS kódu, ktorý mu bude v procese Registrácie doručený na zadané telefónne číslo. V prípade správneho zadania a po odsúhlasení Podmienok Klientom, bude Klientovi automaticky vytvorený Používateľský účet a ako Používateľ Klientskeho portálu bude zároveň vyzvaný na zmenu hesla.
2. Na registráciu tretej osoby - ne klienta do Klientskeho portálu je nevyhnutné vyplniť registračný formulár na Klientskom portáli v rozsahu povinných údajov. Po riadnom vyplnení registračného formulára bude budúcemu Používateľovi odoslaný Aktivačný e-mail na ním zadaný e-mail. Tento Aktivačný email obsahuje prelink na formulár Klientskeho portálu, kde bude Používateľ vyzvaný na zadanie SMS kódu, ktorý bude v rámci procesu registrácie automaticky zaslaný Poskytovateľom. V prípade správneho zadania bude po odsúhlasení Podmienok automaticky Používateľovi vytvorený Používateľský účet.
  3. V prípade ak sa stane tretia osoba – ne klient, Používateľ v priebehu doby používania Klientskeho portálu Klientom Poskytovateľa, bude po prihlásení do Klientskeho portálu vyzvaný na spárovanie Používateľského účtu s informáciami z interných informačných systémov Poskytovateľa.
  4. Rozsah informácií vkladných samotným Používateľom, prípadne Používateľom zvoleným a povereným Finančným sprostredkovateľom, je dobrovoľný, závisí od vôle Používateľa pričom je určený najmä na jeho osobný prehľad o svojich finančných produktoch a aktivitách. Používateľ pri každom finančnom produkte, službe či aktivite môže sám nastaviť, či tieto svoje dáta zviditeľní svojmu Finančnému sprostredkovateľovi. Používateľ berie na vedomie, že vložené dáta môžu Finančnému sprostredkovateľovi pomôcť pri vytváraní novej finančnej analýzy a optimalizácii finančného portfólia Používateľa. Používateľ zodpovedá za obsah, ktorý Finančnému sprostredkovateľovi odovzdal alebo sprístupnil, ako aj za škodu, ktorú takýmto sprístupnením mohol spôsobiť tretím osobám.

## **V. Deaktivácia Používateľského účtu**

Používateľ má možnosť deaktivovať svoj Používateľský účet na Klientskom portáli zaslaním žiadosti o jeho deaktiváciu na e-mailovú adresu: [filip@swisslifeselect.sk](mailto:filip@swisslifeselect.sk), následne v lehote 30 dní odo dňa zaslania žiadosti bude Používateľov Používateľský účet deaktivovaný a uložené dáta Používateľa budú z Klientskeho portálu automaticky vymazané. Deaktiváciou účtu sú dáta vložené cez Interný informačný systém Poskytovateľa vymazané z Klientskeho portálu – Používateľ i naďalej zostáva Klientom Poskytovateľa.

## **VI. Poplatky**

Služby Klientskeho portálu sú Používateľovi poskytované bezplatne.

## **VII. Online poistenie**

V Klientskom portáli je Používateľovi k dispozícii aj aplikácia online porovnávača poistných produktov Online poistenie ( najmä pre oblasť neživotného poistenia – napr. povinné zmluvné poistenie, havarijné poistenie, cestovné poistenie).Bližšie informácie ohľadne Online poistenia sú poskytované v rámci aplikácie pri sprostredkovaní poistenia a následne zaslané na e-mail Používateľa spolu so zmluvnou dokumentáciou. Poskytované informácie a dokumenty sú v súlade s platnými právnymi predpismi, pričom obsahujú informácie týkajúce sa poskytovaných produktov a to vrátane rozsahu a názvu poistenia, výšku poistného, dobu jeho trvania, spôsob a frekvenciu platenia poistného.

## **VIII. Investície**

V Klientskom portáli môže Používateľ sledovať vývoj hodnoty svojho portfólia, resp. jednotlivých fondov vo svojom portfóliu, príp. si môže v rámci modelovania portfólia vytvárať modelové príklady investičného portfólia, pričom tieto informácie majú iba informatívny charakter. Používateľovi je v Klientskom portáli k dispozícii aj prehľad dostupných investičných fondov, aktuálna verzia dokumentu Poskytovateľa obsahujúceho informácie o nepeňažných výhodách/stimuloch "Produktový list – Investície ", a ďalej prípadne aj informácie jednotlivých finančných inštitúcií o stimuloch, očakávaných aj celkových nákladoch a poplatkoch súvisiacich s poskytnutou investičnou službou, a to v súlade so zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch, resp. v súlade s vykonávacími právnymi predpismi.

## **IX. Vlastnoručný digitálny podpis (ePodpis)**

1. Prostredníctvom Klientskeho portálu je Používateľovi poskytovaná aj služba vlastnoručného digitálneho podpisu. Prostredníctvom tejto služby bude Používateľ schopný digitálnym podpisom podpisovať dokumentáciu, ktorú uzatvára s Poskytovateľom (ďalej len „autorizácia“). Autorizáciu bude Používateľ schopný využívať len v aplikáciách Poskytovateľa.
2. Používateľ bude prostredníctvom autorizácie potvrdzovať správnosť, pravdivosť, úplnosť a aktuálnosť údajov uvedených vo FUZ, prípadne v iných dokumentoch, pri ktorých bude potrebná verifikácia a zároveň bude potvrdzovať ním vykonané úkony. Pred každou autorizáciou je Používateľ povinný si tieto údaje a zadané úkony detailne skontrolovať. Takéto potvrdenie pravdivosti údajov (úkonov) zo strany Používateľa sa bude považovať za finálne a Poskytovateľ bude s takýmito údajmi (úkonmi) pracovať ako s údajmi (úkonmi) správnymi, pravdivými, úplnými a aktuálnymi. Samotný dokument bude po autorizácii uzamknutý a nebude ho možné meniť ani zo strany Používateľa, Finančného sprostredkovateľa či Poskytovateľa.

## **X. Služba manažment účtov (Bankový účet)**

1. Prostredníctvom tejto služby budú Používateľovi sprístupnené informácie o jeho bankovom účte/bankových účtoch tak, že Používateľ bude mať možnosť prehliadať si svoje výdavky a príjmy na všetkých svojich účtoch jednoduchým a intuitívnym spôsobom priamo na Klientskom portáli . Používateľ tak nebude nútený separátne navštevovať stránky elektronického bankovníctva bánk, kde ma zriadené účty, nakoľko všetky informácie o jeho účtoch mu budú k dispozícii v prehľadnej forme na Klientskom portáli .
2. Poskytovateľ ale zdôrazňuje, že z jeho strany nejde o poskytovanie platobnej služby informovania o platobnom účte v zmysle § 2 ods. 1 písm. h) č. 492/2007 Z.z., o platobných službách v znení neskorších predpisov, resp. smernice Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 2015/2366/EÚ o platobných službách na vnútornom trhu (ďalej len „**Služba informovania o platobnom účte**“). Používateľ udeľuje samostatný súhlas na poskytovanie Služby informovania o platobnom účte výlučne spoločnosti finAPI GmbH, so sídlom Adams-Lehmann Strasse 44, 80797 Mníchov, Nemecko (ďalej len „**finAPI**“) a s touto spoločnosťou za daným účelom uzatvára zmluvný vzťah. Služba informovania o platobnom účte je poskytovaná výlučne touto spoločnosťou, ktorá za poskytovanie tejto služby v plnom rozsahu zodpovedá. Poskytovateľ len zrkadlí údaje o bankovom účte/bankových účtoch Používateľa na Klientskom portáli, ktoré čerpá priamo od spoločnosti finAPI. Poskytovateľ v žiadnom momente nedisponuje personalizovanými bezpečnostnými prvkami (prihlasovacími údajmi) do Používateľových bankových účtov alebo aplikácií.
3. Ak si Používateľ túto službu aktivuje, Poskytovateľ spracováva jeho osobné údaje týkajúce sa účtovných transakcií na bankových účtoch (informácie týkajúce sa transakcií na bankovom účte/bankových účtoch, a to najmä o účtovných pohyboch - prijaté a odoslané platby a ich identifikácia, zostatky na bankovom účte/bankových účtoch), aby mohla byť predmetná služba realizovaná, t. j. na základe čl. 6 bod 1 písm. b) Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracovaní osobných údajov a voľnom pohybe týchto údajov a o zrušení smernice 95/46 / ES (ďalej len "GDPR"). V prípade, ak Používateľ v budúcnosti nebude mať záujem túto službu využívať, môže zmazať svoj bankový účet/účty. V tom prípade príde k výmazu jeho dovtedajších osobných údajov týkajúcich sa účtovných transakcií.
4. Používateľ sa môže rozhodnúť udeliť Poskytovateľovi súhlas, aby jeho osobné údaje týkajúce sa účtovných transakcií na bankových účtoch (transakčné dáta) spracovával na účely zostavovania ponuky vhodných produktov a služieb Poskytovateľa, resp. s ním spolupracujúcich finančných inštitúcií. Tento súhlas môže Používateľ kedykoľvek odvolať vymazaním bankového účtu v Klientskom portáli, zaslaním emailu na emailovú adresu [ooou@swisslifeselect.sk](mailto:ooou@swisslifeselect.sk). Odvolanie súhlasu nemá vplyv na ostatné poskytované služby. Ďalšie informácie ohľadom spracovania osobných údajov sú obsiahnuté v časti XIV. a v [Informačnom memorande o ochrane osobných údajov](#).

## XI. Práva a povinnosti Poskytovateľa

1. Klientsky portál umožňuje Používateľovi poskytnúť Poskytovateľovi súhlas s elektronickou komunikáciou a to v časti Nastavenia (v rovnakej sekcii je možné aj súhlas odvolať).
2. Používateľ súhlasom potvrdzuje, že z ponuky poskytnutia informácií týkajúcich sa finančného sprostredkovania (najmä informácie podľa § 33 ods. 1 až 6 Zákon o FS a FP) si vopred zvolil poskytnutie týchto informácií v elektronickej forme a to na trvanlivom médiu (elektronickom) prostredníctvom Klientskeho portálu alebo prostredníctvom emailu a to najmä: elektronickú finančnú analýzu, predzmluvné informácie, zmluvy, formulár k uzatváraným zmluvám (tzv. FUZ), informácie spojené s ochranou osobných údajov, informácie z Klientskeho portálu, ďalšie informácie spojené s uzatváranými zmluvami a ponúkanými službami Poskytovateľa. Tieto dokumenty bude mať zároveň prístupné aj na svojom účte v Klientskom portáli.

## **XII. Práva a povinnosti Poskytovateľa**

1. Poskytovateľ vyvíja primerané úsilie na to, aby boli na Klientskom portáli uvedené informácie importované z interných systémov Poskytovateľa; napriek tomu neposkytuje žiadne záruky ani vyhlásenia, pokiaľ ide o ich presnosť a aktuálnosť, a to najmä v prípade dát, ktoré sú preberané od Obchodných partnerov a tretích strán. Poskytovateľ uvádza, že výpočty kalkulačtorov nachádzajúcich sa na Klientskom portáli sú orientačné a tieto výpočty Používateľa a Poskytovateľa nijako nezaväzujú a nie sú ani návrhom na uzatvorenie akejkoľvek zmluvy.
2. Poskytovateľ nepreberá žiadnu zodpovednosť za chyby alebo opomenutia v obsahu Klientskeho portálu. Poskytovateľ je oprávnený kedykoľvek obmedziť, zmeniť, pozastaviť či ukončiť poskytovanie Služieb. Poskytovateľ je takisto oprávnený zrušiť alebo zablokovať Používateľský účet. O týchto skutočnostiach nie je Poskytovateľ povinný vopred Používateľa akokoľvek informovať.

## **XIII. Práva a povinnosti Používateľa**

1. Používateľ je povinný pravidelne sa oboznamovať so zmenami Podmienok. Ak bude Používateľ pokračovať v používaní služieb Klientskeho portálu po vykonaní týchto zmien Poskytovateľom, predpokladá sa, že so zmenami Podmienok bez výhrad súhlasí.
2. Používateľ zaistí dôvernosť Prihlasovacích údajov a obsah Aktivačného e-mailu, najmä ich neoznámí tretím osobám.
3. Používateľ nebude robiť nič, čo by poškodzovalo alebo narušovalo poskytovanie služieb prostredníctvom Klientskeho portálu.
4. Používateľovi je zakázané neoprávnene využívať dáta a neoprávnene skúšať, skúmať či testovať zraniteľnosť Klientskeho portálu alebo narušovať bezpečnosť Klientskeho portálu v snahe získať neoprávnený prístup.

## **XIV. Ochrana osobných údajov**



1. Poskytovateľ spracováva osobné údaje Používateľa ako prevádzkovateľ osobných údajov, a to v súlade s GDPR a v súlade so zákonom č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov a ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi.
2. Spracovanie osobných údajov bude prebiehať najmä za účelom poskytovania, spravovania informácií a sprostredkovaných služieb na finančnom trhu. Ďalej bude spracovanie osobných údajov prebiehať za účelom skvalitnenia starostlivosti o Používateľa v rozsahu predmetu činnosti Poskytovateľa, k súvisiacim štatistickým, marketingovým a obchodným účelom, na účely splnenia zákonných povinností a na ochranu práv a oprávnených záujmov Poskytovateľa, a to v rozsahu potrebnom na naplnenie vyššie uvedených účelov.
3. Osobné údaje budú spracovávané automatizovane i manuálne pri dodržaní všetkých bezpečnostných zásad pre nakladanie s osobnými údajmi, a to najmä zhromaždením, uložením na nosič informácií, vyhľadávaním, používaním, uchovávaním, triedením, kombinovaním, vyhodnocovaním, blokáciou a likvidáciou.
4. Viac informácií k spôsobu, rozsahu a účelu spracovania osobných údajov, ako aj o právach Používateľa súvisiacich s ochranou osobných údajov, je dostupných v Informačnom memorande na webovej adrese [www.swisslifeselect.sk](http://www.swisslifeselect.sk) alebo na Klientskom portáli. V prípade nejasností ohľadom spracovania osobných údajov nás kontaktujte na adrese sídla našej spoločnosti, alebo na e-mailovej adrese [ooou@swisslifeselect.sk](mailto:ooou@swisslifeselect.sk).
5. Používateľ vyhlasuje, že všetky ním uvedené údaje a informácie sú pravdivé, a zaväzuje sa, že Poskytovateľovi bez zbytočného odkladu oznámi zmeny poskytnutých údajov.

## XV. Vylúčenie zodpovednosti

1. Poskytovateľ neposkytuje Používateľovi žiadne záruky týkajúce sa funkčnosti a dostupnosti Klientskeho portálu.
2. Poskytovateľ neposkytuje Používateľovi žiadne záruky týkajúce sa informácií importovaných z Interných informačných systémov Poskytovateľa, ani informácií tretích strán.
3. Používateľ vyhlasuje, že Klientsky portál bude používať iba na účel, na ktorý slúži, a nebude ho používať na žiadne aktivity, ktoré sú alebo by mohli byť v rozpore s právnymi predpismi Slovenskej republiky či iných štátov vzťahujúcich sa na Používateľa, s pravidlami používania služby Poskytovateľa a jeho oprávnenými záujmami, ako aj všeobecne uznávanými zásadami používania služieb poskytovaných prostredníctvom siete Internet.
4. Všetky údaje a dáta zadané Používateľom, prípadne údaje a dáta zadané Používateľom zvoleným a povereným Finančným sprostredkovateľom musia byť v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky a nesmú ho porušovať. Používateľom poverený Finančný sprostredkovateľ môže vkladať zmluvy a dokumenty do Používateľského účtu Používateľa Klientskeho portálu po potvrdení, že disponuje príslušným poverením od Používateľa (uvedené potvrdenie je logované v systéme). Za všetky údaje a dáta vložené v zmysle predchádzajúcej vety nesie plnú zodpovednosť vždy Používateľ spolu so svojim Finančným sprostredkovateľom.
5. Poskytovateľ sa zrieka akejkoľvek zodpovednosti za obsah všetkých dát zadaných alebo na základe poverenia vložených dát Používateľa.
6. Poskytovateľ nenesie žiadnu zodpovednosť za prípadné porušenie autorských práv a iných práv duševného vlastníctva, ktoré bolo spôsobené Používateľom. Obsah na

Klientskom portáli je chránený autorským zákonom. Prepis, šírenie alebo ďalšie sprístupňovanie tohto obsahu alebo jeho časti verejnosti, a to akýmkoľvek spôsobom, je bez predchádzajúceho súhlasu Poskytovateľa zakázané.

#### **XVI. Závěrečné ustanovenia**

1. Používateľ vyhlasuje, že sa s Podmienkami riadne oboznámil, porozumel im a s uvedenými ustanoveniami výslovne súhlasí.
2. Tieto Podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 5.9.2020