

Upozornenie a právne informácie

Toto upozornenie sa vzťahuje na marketingové materiály, prezentácie, produktové listy, analýzy, články a iný obsah zverejnený na webovej stránke a na ďalšie materiály spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s. (ďalej len „Spoločnosť“), ako aj na informácie poskytované v rámci komunikácie so Spoločnosťou vrátane komunikácie prostredníctvom nástrojov využívajúcich prvky umelej inteligencie, pokiaľ nie je v konkrétnom dokumente alebo v rámci konkrétnej komunikácie uvedené inak.

Jednotlivé časti tohto upozornenia sa uplatňujú podľa povahy konkrétneho dokumentu, informácie alebo komunikácie, na ktorý je toto upozornenie naviazané. Materiály majú informatívny charakter a predstavujú marketingové oznámenie; neboli vypracované v súlade s požiadavkami na nezávislosť investičného prieskumu a nevzťahuje sa na ne zákaz obchodovania pred ich rozšírením.

Identifikácia Spoločnosti a dohľad

Spoločnosť je obchodníkom s cennými papiermi, ktorý pôsobí na základe povolenia a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Investičné a vedľajšie služby poskytuje v rozsahu udeleného povolenia.

Obchodné meno	Sympatia Financie, o.c.p., a.s.
Sídlo	Vajnorská 21 A, 831 03 Bratislava, mestská časť Nové Mesto, Slovenská republika
IČO	35 842 369
Zápis	Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 2995/B
Postavenie	obchodník s cennými papiermi
Orgán dohľadu	Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Rozsah a povaha uplatnenia

Ak dokument, informácia alebo komunikácia poskytuje obsah v niektorej z nasledujúcich oblastí, uplatní sa príslušné upozornenie:

1. Riziká investovania a minulé výsledky

S investovaním je spojené riziko. Hodnota investície a výnos z nej môžu rásť aj klesať a návratnosť pôvodne investovanej sumy nie je zaručená. Minulé výsledky a výnosy dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou ani spoľahlivým ukazovateľom budúcich výsledkov či výnosov. Ak je investícia denominovaná v cudzej mene, výnos môže byť ovplyvnený aj pohybom menových kurzov.

2. Projekcie, odhady a modelové scenáre

Akékoľvek projektované, modelové alebo predpokladané výsledky a výnosy predstavujú odhad a nenahrádzajú odbornú starostlivosť pri poskytovaní investičných služieb. Spoločnosť pri ich vypracovaní postupovala s náležitou starostlivosťou, najmä pri výbere

informácií z verejne dostupných zdrojov, ktoré považuje za dôveryhodné. Spoločnosť nezodpovedá za úplnosť a presnosť takýchto informácií ani za ich nesprávne použitie či výklad. Použitím informácií uvedených v dokumente nevzniká nárok na náhradu prípadnej škody alebo jej časti.

3. Parametre a výhody investičných produktov a služieb

Informácie o parametroch a výhodách konkrétnych investičných produktov alebo služieb majú výlučne informatívny charakter. Nepredstavujú návrh na uzavretie zmluvy, verejný návrh na uzavretie zmluvy, pokyn, vyhlásenie verejnej obchodnej súťaže, verejný prísľub, verejnú ponuku ani výzvu na upísanie či kúpu cenného papiera v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných v Slovenskej republike, pokiaľ nie je výslovne uvedené inak. S úplnými a záväznými informáciami o produktoch sa možno oboznámiť v sídle Spoločnosti alebo prostredníctvom dokumentácie sprístupnenej v súlade s platnými právnymi predpismi.

4. Žiadne investičné odporúčanie a poradenstvo

Poskytnuté informácie nemožno považovať za osobné investičné odporúčanie, návrh investičnej stratégie ani za poskytnutie investičného poradenstva. Nezohľadňujú individuálne ciele, finančnú situáciu, znalosti, skúsenosti ani vzťah klienta k riziku. Pred prijatím investičného rozhodnutia by mal investor posúdiť, či produkt zodpovedá jeho potrebám, prípadne využiť odbornú konzultáciu.

5. Daňové a odvodové aspekty

Uvedené informácie nemožno považovať za daňové poradenstvo. Daňový a odvodový režim závisí od individuálnych pomerov každého klienta, nemusí byť uplatniteľný na konkrétnu investíciu a môže sa v budúcnosti zmeniť. Vo veci zdaňovania príjmov z cenných papierov a investícií Spoločnosť odporúča spoluprácu s daňovým poradcom.

6. Verejná ponuka a zákonom vyžadovaná dokumentácia

Ak je konkrétny produkt ponúkaný v rámci verejnej ponuky cenných papierov, podmienky takejto ponuky upravuje príslušný prospekt alebo iný zákonom vyžadovaný dokument, ktorý je investorovi dostupný v súlade s platnými právnymi predpismi. Pred investičným rozhodnutím sa investor oboznámi s týmto dokumentom a v relevantných prípadoch aj s dokumentom s kľúčovými informáciami pre investorov.

7. Ochrana klienta a Garančný fond investícií

Klientsky majetok zverený Spoločnosti pri poskytovaní investičných služieb je chránený v rámci systému ochrany klientov podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení. Spoločnosť je účastníkom systému ochrany prostredníctvom Garančného fondu investícií, ktorý poskytuje náhradu za nedostupný klientsky majetok oprávneným osobám v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom, pričom náhrada je limitovaná zákonom stanovenou hranicou. Ochrana sa nevzťahuje na straty vyplývajúce z pohybu trhových cien investičných nástrojov.

8. Konflikty záujmov

Spoločnosť prijala opatrenia na zisťovanie a riadenie konfliktov záujmov tak, aby pri poskytovaní služieb nedochádzalo k poškodeniu záujmov klientov. Bližšie informácie o pravidlách riadenia konfliktov záujmov sú dostupné v sídle Spoločnosti.

9. Autorské práva a dôvernosť obsahu

Obsah materiálov Spoločnosti je chránený podľa právnych predpisov o ochrane duševného vlastníctva. Úplné alebo čiastočné preberanie, rozmnožovanie alebo šírenie informácií uvedených v materiáloch nie je povolené bez predchádzajúceho písomného súhlasu Spoločnosti.

10. Projektové dlhopisy

Upozorňujeme, že projektové dlhopisy v našej ponuke sú podnikové dlhopisy emitované emitentmi, ktorí prostredníctvom nich financujú vlastné, prevažne, realitné projekty a sú personálne prepojené so spoločnosťou Sympatia Financie, o.c.p., a.s. Vyhlasujeme, že v prípade vzniku akéhokoľvek konfliktu záujmov, sa zaväzujeme takýto konflikt vyriešiť v prospech klienta. Taktiež upozorňujeme, že s investíciou do podnikových dlhopisov sú spojené rôzne riziká, najmä riziko spočívajúce v neschopnosti emitenta plniť finančné záväzky a tým aj riziko veľkej straty.

Stážnosti a alternatívne riešenie sporov

Klient môže podať sťažnosť na postup Spoločnosti spôsobom uvedeným v reklamačnom poriadku Spoločnosti dostupnom v jej sídle a na webovej stránke. Ak Spoločnosť na sťažnosť spotrebiteľa neodpovie do 30 dní odo dňa jej odoslania alebo ju zamietne, spotrebiteľ má právo obrátiť sa s návrhom na alternatívne riešenie sporu na príslušný subjekt zapísaný v zozname vedenom Ministerstvom hospodárstva Slovenskej republiky; pre oblasť finančných služieb je takýmto subjektom okrem iných Národná banka Slovenska. Týmto nie je dotknuté právo obrátiť sa na súd.

Ochrana osobných údajov

Spoločnosť spracúva osobné údaje v súlade s platnými právnymi predpismi o ochrane osobných údajov. Informácie o spracúvaní osobných údajov, účeloch, právnych základoch a právach dotknutých osôb sú dostupné v samostatnom dokumente o ochrane osobných údajov v sídle Spoločnosti a na jej webovej stránke.

Komunikácia prostredníctvom nástrojov s prvkami umelej inteligencie

Ak komunikácia prebieha prostredníctvom nástrojov využívajúcich prvky umelej inteligencie, uplatnia sa nasledujúce upozornenia:

1. Informatívny charakter

Informácie poskytnuté týmto spôsobom nemožno považovať za osobné investičné odporúčanie, návrh investičnej stratégie, investičné poradenstvo ani daňové poradenstvo. Cieľom komunikácie je poskytnúť výlučne informatívny obsah.

2. Presnosť údajov a faktov

Informácie poskytované prostredníctvom takéhoto nástroja môžu byť neúplné, nepresné alebo nesprávne interpretované. Spoločnosť nezodpovedá za rozhodnutia prijaté na ich základe a odporúča overiť si relevantné údaje prostredníctvom oficiálnych dokumentov alebo kontaktovať oprávnenú osobu poskytujúcu investičné služby, prípadne iného kvalifikovaného odborníka.

3. Individuálne okolnosti klienta

Nástroj nemusí zohľadniť individuálne okolnosti klienta, aktuálne zmeny v právnych predpisoch ani špecifické detaily konkrétnej investície. Pred prijatím akéhokoľvek rozhodnutia by mal klient vždy overiť informácie prostredníctvom oficiálnych zdrojov Spoločnosti.