

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

## pro prodej služeb finančního a investičního plánování a poradenství.

Milí návštěvníci webových stránek PenizePodKontrolou.cz,

právě jste se ocitli na stránce se všeobecnými obchodními podmínkami pro prodej mých služeb týkajících se finančního a investičního plánování. Na webových stránkách penizepodkontrolou.cz (dále jen „**Web**“ nebo „**Webové rozhraní**“) jste si nejspíš už přečetli podrobnosti o finančním či investičním plánu. Tyto Všeobecné obchodní podmínky (zkráceně jen „**VOP**“) obsahují informace, které potřebujete mít k dispozici před tím, než kliknete na objednávací tlačítko. Přečtěte si je proto, prosím, pečlivě. Před vlastní objednávkou totiž zaškrťáváte i políčko „souhlasím s obchodními podmínkami“. Pokud si VOP přečtete, bude váš souhlas opravdu souhlasem.

### KDY SE VOP POUŽIJÍ A JAKÝ MAJÍ VZTAH K UZAVŘENÉ SMLOUVĚ?

VOP se použijí pro prodej služby vytvoření a realizace osobního finančního plánu (dále jen „**Finanční plán**“) a služby vytvoření a realizace investičního plánu (dále jen „**Investiční plán**“) přes Webové rozhraní.

Samotný nákup služby vytvoření Finančního a Investičního plánu a proces uzavření smlouvy je popsán níže. VOP jsou dokumentem, který tvoří nedílnou součást smlouvy uzavřené mezi námi. Pokud by ve Smlouvě byla ujednání, která se liší od textu VOP, mají ujednání ve Smlouvě přednost.

Tvorba a dodání Finančního a Investičního plánu probíhá na základě Smlouvy o poskytování služeb uzavřené mezi mnou jako Poskytovatelem a vámi jako klientem - příjemcem služby (dále jen „**Kupující**“), (dále jen „**Smlouva**“). Smlouva je uzavírána v českém jazyce, archivovaná v elektronické podobě a není přístupná třetím osobám. Smlouva je tvořena vaší objednávkou (vyplněným objednávkovým formulářem na Webovém rozhraní), jejím přijetím z mé strany a těmito VOP.

Poskytovatel zajišťuje pro Kupujícího na základě udělených licencí a těchto VOP službu finančního a investičního poradenství a plánování. **Kupující hradí Poskytovateli cenu za tyto služby napřímo na základě vystavených faktur.** Bude-li nutné v konkrétních případech, např. v rámci realizace Finančního (Investičního) plánu, zajistit i zprostředkování konkrétních finančních produktů, Poskytovatel za jejich sjednání (v případě úvěrových a pojistných produktů) bude odměněn formou provize od příslušné instituce (banka, pojišťovna, apod.). U investičních produktů Poskytovatel žádnou provizi za jejich sjednání neinkasuje.

**Pro zamezení případným pochybnostem smluvní strany proto prohlašují, že v rámci Služby Tvorba Finančního (Investičního) plánu Poskytovatel neposkytuje Kupujícímu doporučení konkrétních finančních produktů. Tyto budou doporučeny a sjednány v případě zájmu Kupujícího až následně při realizaci Finančního (Investičního) plánu, a to oprávněným subjektem (Poskytovatelem, nebo jinou osobou disponující příslušným oprávněním ČNB) v rámci regulované zprostředkovatelské činnosti.**

## OBSAH

I. Základní údaje o společnosti .....	3
II. Důležité pojmy, aby bylo zřejmé, o čem se zde píše .....	4
III. Jak na objednávku a uzavření Smlouvy? .....	7
IV. Jak je to s cenou jak se platí? .....	8
V. Jakým způsobem vám budou Služby dodány? .....	9
VI. Odstoupení od Smlouvy.....	10
VII. Záruka, práva z vadného plnění, reklamační řád .....	11
VIII. Vyřizování stížností a řešení spotřebitelských sporů .....	11
IX. Závěrem .....	11

## I. Základní údaje o společnosti

### PPK – finanční servis s.r.o.

IČ: 108 98 638  
Sídlo: Velké náměstí 116/7, 397 01 Písek  
E-mail: chcimit@penizepodkontrolou.cz  
Telefon: +420 725 593 018

Společnost je vedena u rejstříkového soudu v Českých Budějovicích - oddíl C, vložka 31086.

Společnost není plátce DPH.

Já jako fyzická osoba **Ing. Jakub Hesoun, PFP** jsem jednatelem této společnosti. Současně je jednatelem i má manželka Marcela Hesounová, oba bytem Na Nové 230, 397 01 Písek.

Adresa pro doručování je shodná s adresou sídla společnosti. Na uvedeném e-mailu jsme vám k dispozici pro běžnou komunikaci i pro případné vyřizování podnětů a reklamací.

**Společnost je licencovaným investičním poradcem, který je pod dohledem České národní banky (ČNB) a má její povolení k poskytování služby Investičního poradenství.**

**Společnost je pro oblast investic** podle zákona č. 256/2004 Sb. vázaným zástupcem společnosti In Investments, a.s., zapsané u OR vedeného u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 226419, IČ 030 02 578.

**Společnost je pro oblast pojištění** registrována podle zákona č. 38/2004 Sb. jako podřízený pojišťovací zprostředkovatel pojišťovacího agenta a **pro oblast spotřebitelských úvěrů** podle zákona č. 257/2016 Sb. jako vázaný zástupce samostatného zprostředkovatele spotřebitelského úvěru, obojí u společnosti SAB servis s.r.o., zapsané u OR vedeného u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 167427, IČ 247 04 008.

**Tuto informaci lze ověřit zadáním IČ společnosti na stránkách ČNB pod [tímto odkazem](#).**

Současně mi byl jako fyzické osobě společností Evropská asociace finančního plánování Česká republika (EFPA ČR) na základě odborné certifikační zkoušky udělen titul PFP (poradce finančního plánování).

V dalším textu společnost PPK – finanční servis s.r.o. vystupuje už jen jako „**Poskytovatel**“, případně je pro lepší čitelnost použita „ich forma“ (text v 1. osobě jednotného čísla). „Ich forma“ v těchto VOP vždy značí Poskytovatele, tedy právnickou osobu PPK – finanční servis s.r.o.

## II. Důležité pojmy, aby bylo zřejmé, o čem se zde píše

### JAKÝMI PRÁVNÍMI PŘEDPISY SE SMLUVNÍ VZTAH MEZI NÁMI ŘÍDÍ?

Jsou to platné právní předpisy, zejména zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále též jen „NOZ“) a v případech, kdy je Kupujícím Spotřebitel, je to i zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně Spotřebitele.

„**VOP**“ jsou tyto Všeobecné obchodní podmínky pro prodej služeb finančního a investičního plánování a poradenství právnické osoby uvedené v čl. I. Obsahují informace, které potřebujete mít k dispozici před tím, než kliknete na objednávací tlačítko.

„**NOZ**“ je zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

„**Poskytovatel**“ je právnická osoba uvedená v čl. I. těchto VOP, která jedná na základě Smlouvy o poskytování služeb.

„**Kupující**“ je ten, kdo si prostřednictvím Webového rozhraní ode mě objedná službu vytvoření Finančního (Investičního) plánu a uzavře se mnou Smlouvu o poskytování služeb.

I když předpokládám, že typickým Kupujícím, který si objedná Finanční či Investiční plán, bude Spotřebitel, může být Kupujícím samozřejmě i podnikatel (podnikající fyzická osoba – OSVČ anebo právnická osoba, např. společnost s ručením omezeným, akciová společnost, nezisková organizace, škola, obec apod.).

„**Spotřebitel**“ je podle zákona fyzická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu povolání. Pokud jste fyzická osoba a do objednávky uvedete IČ, budu mít za to, že Smlouvu uzavíráte jako podnikatel, a ne jako Spotřebitel.

„**Spotřebitelská smlouva**“ je Smlouva, ve které jako Kupující vystupuje Spotřebitel. Spotřebitel má v mnoha případech výhodnější postavení než ostatní kupující. Pokud se některé právo týká pouze Spotřebitele, je to ve VOP výslovně uvedeno (tj. místo „Kupující“ je uvedeno „Spotřebitel“).

„**Smlouva**“ je v těchto VOP Smlouva o poskytování služeb. Smlouva je uzavírána v českém jazyce, archivovaná v elektronické podobě a není přístupná třetím osobám. Smlouva je tvořena vaší objednávkou (vyplněným objednávkovým formulářem na Webovém rozhraní), jejím přijetím z mé strany a těmito VOP.

„**Smlouva uzavřená distančním způsobem**“ je Smlouva, která je uzavřena prostřednictvím PROSTŘEDKŮ KOMUNIKACE NA DÁLKU, tj. je uzavřena, aniž bychom se museli osobně potkat, neboť k jejímu uzavření využíváme Webové rozhraní. Náklady spojené s použitím prostředků komunikace na dálku (zejména náklady na internetové připojení a případné telefonní hovory) si jako Kupující hradíte sami a neliší se od běžné sazby účtované vaším operátorem, resp. poskytovatelem internetového připojení. Učiněním objednávky výslovně souhlasíte s použitím prostředků komunikace na dálku.

„**Web**“, nebo také „**Webové rozhraní**“ jsou webové stránky Poskytovatele provozované a dostupné na doméně [penizepodkontrolou.cz](http://penizepodkontrolou.cz).

**„Finanční plán“** je odborný dokument zpracovaný licencovaným investičním poradcem / poradcem finančního plánování, který má povolení České národní banky poskytovat službu Investiční poradenství (Poskytovatel).

Dokument má fyzickou (listinnou) nebo elektronickou podobu (formát PDF).

Součástí Finančního plánu mohou být tyto přílohy:

- Investiční metodika (popisuje řízení portfolia a způsob výběru investičních instrumentů),
- Audit důchodu (viz níže popis pojmu „Audit důchodu“),
- [Ceník](#) (k dispozici na Webu Poskytovatele).

Finanční plán analyzuje současný stav osobního i finančního majetku Kupujícího a předkládá návrh řešení, která reflektují požadavky na jeho finanční cíle (čerpání renty, vlastní bydlení, zabezpečení dětí, rekonstrukce nemovitosti apod.). Cílem může být cokoliv, co se dá finančně ohodnotit. Konkrétním řešením může být např. prodej majetku, zrušení některého finančního produktu, případně jeho obměna za jiný (např. levnější, výnosnější, bezpečnější).

Součástí Finančního plánu je:

- přehled majetku a příjmů,
- přehled závazků a výdajů,
- přehled sjednaných finančních produktů,
- stanovení finančních cílů,
- určení částky potřebné k zabezpečení cílů a potřeb,
- stanovení potřebné finanční rezervy,
- určení částky chybějící k zajištění cílů a potřeb pro případ nenadálé události,
- obecné informace k zajištění částek.

Výstupem Finančního plánu je také (a to zejména) návrh investičního portfolia spolu s doporučením vhodné strategické alokace - poměr hlavních tříd aktiv, kterými jsou:

- hotovost;
- alternativní investice (komodity, zlato, nemovitosti);
- dluhopisy;
- akcie.

(Investiční plán, viz níže popis pojmu „Investiční plán“).

Veškeré výstupy uvedené ve Finančním plánu a jeho přílohách vycházejí z dat, která poskytne Kupující Poskytovateli. Poskytovatel tato data pokládá za pravdivá a není jeho povinností jejich validitu ověřovat.

Veškeré důležité informace k finančnímu plánování získá Kupující před tím, než bude Finanční plán realizován (pokud se k realizaci následně rozhodne), a to formou osobních či on-line konzultací s Poskytovatelem, a současně budou tyto důležité informace uvedené i přímo ve vytvořeném Finančním plánu a jeho přílohách.

Finanční plán a jeho přílohy ukazují, co je potřeba udělat, aby se Kupující maximálně přiblížil ke svým finančním cílům. Vychází z historických dat jednotlivých tříd aktiv

(zejména výnosnost a volatilita), z investičního profilu Kupujícího, z jeho přání a finančních možností a používá sofistikované výpočty.

Poskytovatel je povinen postupovat při tvorbě Finančního plánu s odbornou péčí a s přihlédnutím ke všem známým skutečnostem, které se o Kupujícího, jeho majetku a jeho přáních, dozvěděl. Ani tak ale nemůže Finanční plán poskytovat žádné záruky, ani cokoli garantovat. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích, hodnota investic může kolísat a návratnost částek investovaných na základě Finančního plánu není zaručena. Poskytovatel neodpovídá Kupujícímu za žádné finanční škody, které mu v důsledku realizace Finančního plánu či jeho příloh nastanou.

**„Investiční plán“** je návrh investičního portfolia spolu s doporučením vhodné strategické alokace pro jednorázové i pravidelné investování Kupujícího. Tento návrh musí reflektovat zvolené finanční cíle Kupujícího. Cílem může být cokoli, co se dá finančně ocenit a co lze spojit s konkrétním časovým obdobím (např. 500.000 Kč pro dceru v jejích 18 letech na studia).

Veškeré výstupy uvedené v Investičním plánu vycházejí z dat, která poskytne Kupující Poskytovateli. Poskytovatel tato data pokládá za pravdivá a není jeho povinností jejich validitu ověřovat.

Poskytovatel je především povinen provést tzv. Test vhodnosti (vyplnění Investičního dotazníku) a na základě jeho výsledku navrhnout Kupujícímu investiční portfolio obsahující ve správném poměru vhodné investiční nástroje a třídy aktiv (strategická alokace).

Součástí Investičního plánu je:

- návrh struktury investičního portfolia (strategická alokace);
- určení krátkodobých investičních nástrojů;
- určení střednědobých investičních nástrojů;
- určení dlouhodobých investičních nástrojů;
- stanovení účelu investičních nástrojů dle jejich časového horizontu;
- stanovení investičního horizontu investičních nástrojů;
- stanovení průměrného očekávaného výnosu investičních nástrojů;
- určení likvidity investičních nástrojů;
- plan jednorázových, pravidelných a budoucích vkladů do portfolia;
- informace o poplatku z investičních nástrojů.

Součástí Investičního plánu je dále i **plán čerpání renty**, který dává Kupujícímu přehled o tom, jak vysoká může být jeho měsíční renta, od kdy ji bude moci čerpat, čím bude tvořena a na jak dlouho Kupujícímu majetek vydrží. Nejčastějšími složkami měsíční renty jsou:

- renta z investičního portfolia;
- starobní důchod;
- renta z doplňkového penzijního spoření (penzijního připojištění);
- předdůchod, či předčasný důchod (má-li Kupující tato data k dispozici např. ze zakoupeného Auditů důchodu);
- další měsíční pravidelné příjmy Kupujícího (např. příjem z pronájmu, příjem z podnikání apod.).

Veškeré důležité informace k investičnímu plánování získá Kupující před tím, než bude Investiční plán realizován, a to formou osobních či on-line konzultací s Poskytovatelem, a současně budou tyto důležité informace uvedené i přímo ve vytvořeném Investičním plánu.

Investiční plán ukazuje, co je potřeba udělat, aby se Kupující maximálně přiblížil ke svým finančním cílům. Vychází z historických dat jednotlivých tříd aktiv (zejména výnosnost a volatilita), z investičního profilu Kupujícího, z jeho přání a finančních možností a používá sofistikované výpočty.

Poskytovatel je povinen postupovat při tvorbě Investičního plánu s odbornou péčí a s přihlédnutím ke všem známým skutečnostem, které se o Kupujícím, jeho majetku a jeho přáních, dozvěděl. Poskytovatel je také povinen při tvorbě investičního portfolia respektovat výsledek investičního dotazníku Kupujícího. Ani tak ale nemůže Investiční plán poskytovat žádné záruky, ani cokoli garantovat. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích, hodnota investic může kolísat a návratnost částek investovaných na základě Investičního plánu není zaručena. Poskytovatel neodpovídá Kupujícímu za žádné finanční škody, které mu v důsledku realizace Investičního plánu nastanou.

**„Audit důchodu“** je vyhodnocením všech dostupných dat z ČSSZ (České správy sociálního zabezpečení) a informací, které Poskytovatel od Kupujícího získal (především Informativního osobního listu důchodového pojištění – IOLDP). Hlavním účelem Auditů důchodu je předat Kupujícímu informace o tom, jak by vypadal jeho důchod, pokud by se jeho situace do té doby nijak nezměnila, ale také o tom, jakým způsobem by se dala jeho výše pozitivně ovlivnit. Důchodem ovšem nemíníme pouze ten starobní, ale také invalidní, sirotčí a vdovský, které jsou velmi důležité v případě, že nastane situace, kdy některý z nich bude Kupující potřebovat.

**„Služby“** – v těchto VOP tímto pojmem označujeme souhrnně služby vytvoření Finančního či Investičního plánu.

### III. Jak na objednávku a uzavření Smlouvy?

1. Jako Kupující objednáváte tvorbu Finančního (Investičního) plánu přes Webové rozhraní, tj. skrze objednávkový systém na webových stránkách, vyplněním tam umístěného objednávkového formuláře.

**2. POPIS SLUŽEB:** Na Webovém rozhraní naleznete podrobný popis Služeb, jejich obsah, informace o tom, pro koho jsou určeny a jaký přínos od nich můžete očekávat. Na Webovém rozhraní naleznete i [reference klientů](#), kteří Služby pořídili před vámi. V případě vašeho zájmu je možné poskytnout vám telefonní kontakt na některého ze současných klientů a získat od něj telefonickou referenci. Prezentace Služeb uvedená na Webovém rozhraní je informativního charakteru. Jako Prodávající nejsem povinen uzavřít Smlouvu. Ustanovení § 1732 odst. 2. NOZ se nepoužije.

**3. OBJEDNÁNÍ SLUŽEB:** Pro objednání přes Webové rozhraní slouží objednávkový / rezervační formulář, kde jako Kupující vyplníte své kontaktní údaje (jméno, příjmení, adresu, e-mail, při objednávce na firmu i údaje o firmě, IČ, DIČ), informace o objednávané Službě (vložením objednávané Služby do „košíku“ Webového rozhraní) a vyberete způsob úhrady. Pokud je potřeba uvést i další informace při prodeji v rámci EU nebo mimo EU, bude to na objednávkové stránce napsáno.



Před odesláním objednávky zkontrolujte své údaje vložené do objednávkového formuláře a případně ještě opravte vzniklé chyby a nesrovnalosti. Objednávku odešlete kliknutím na objednávací tlačítko pod objednávkou.

O přijetí objednávky učiněné prostřednictvím objednávkového formuláře na Webovém rozhraní vás budu informovat e-mailem zaslaným na vaši elektronickou adresu, součástí (přílohou) je i faktura za objednanou Službu. Smlouva je u Služeb uzavřena až v okamžiku, kdy je jak potvrzena objednávka, tak i zaplacená celá částka za Službu.

Jakékoli změny uzavřené Smlouvy (včetně zrušení objednávky) jsou možné jen na základě dohody mezi námi. Do doby uzavření Smlouvy můžete svoji objednávku zrušit e-mailem poslaným na moji elektronickou adresu [chcimit@penizepodkontrolou.cz](mailto:chcimit@penizepodkontrolou.cz).

V pochybnostech vás mohu kontaktovat za účelem ověření pravosti objednávky a nepodaří-li se pravost objednávky ověřit, má se za to, že objednávka vůbec nebyla podána a takovou objednávkou se nadále nezabývám.

Objednávat Služby přes Webové rozhraní je možné 24 hodin denně, 7 dní v týdnu. Upozorňuji však, že výjimečně může dojít k dočasné nedostupnosti Webu v důsledku nutné údržby Webu anebo v důsledku okolností, za které neodpovídám, jako jsou výpadky připojení k internetové síti apod.

#### **IV. Jak je to s cenou jak se platí?**

**1. CENA SLUŽEB:** Na Webovém rozhraní je uvedena i cena. Cena je platná po celou dobu, kdy je na Webovém rozhraní uvedena. Náklady na dopravu nejsou účtovány. U objednaných Služeb je na Webovém rozhraní uvedeno, co cena zahrnuje. U Služby Tvorba osobního Finančního plánu je (v případě akceptace návrhu plánu Kupujícím) následně nutné doplatit i realizaci. Cena za realizaci je uvedena na prodejní stránce služby ve Webovém rozhraní ([penizepodkontrolou.cz](http://penizepodkontrolou.cz)), v [ceníku služeb](#) Poskytovatele a Kupující je s ní vždy seznámen před provedením objednávky. Uvedená cena za Službu Tvorba (Realizace) osobního Finančního plánu, je cenou za poradenství, které Poskytovatel pro Kupujícího zajišťuje. Tuto cenu platí Kupující Poskytovateli napřímo, na základě vystavených faktur. Bude-li nutné v konkrétních případech v rámci Realizace zajistit i zprostředkování konkrétních finančních produktů, Poskytovatel za něj (v případě úvěrových a pojistných produktů) bude odměněn formou provize od příslušné instituce (banka, pojišťovna, apod.). U investičních produktů Poskytovatel žádnou provizi neinkasuje.

**2. SJEDNANÁ CENA** je cena uvedená u Služby v okamžiku odeslání vaší objednávky. Pokud by došlo ke zjevné chybě při uvedení ceny na Webovém rozhraní (tím je myšlen především překlep, chyba při zadávání ceny) nebo obdobné chybě v procesu uzavírání Smlouvy, pak nejsem povinen vám za takovou zjevně chybnou cenu Službu dodat, a to ani v případě, že došlo k automatickému potvrzení o přijetí objednávky. V případě, že by již došlo z vaší strany i k úhradě této zjevně chybné ceny, jsem oprávněn od Smlouvy odstoupit a uhrazenou částku vám v tom případě vrátit. Dojde-li ke změně ceny v době mezi odesláním vaší objednávky a jejím potvrzením z mé strany, platí cena platná v okamžiku odeslání objednávky, nedojde-li mezi námi k jiné výslovné dohodě.

3. Není-li mezi námi výslovně ujednáno jinak, jsem povinen vám Službu dodat až po úplném zaplacení sjednané ceny.



**4. ZPŮSOB PLATBY:** Sjednanou cenu je možné uhradit následujícím způsobem:

- **Bezhotovostně (klasickým) bankovním převodem** na můj bankovní účet Poskytovatele: pokyny k platbě v podobě faktury obdržíte v e-mailu potvrzujícím přijetí objednávky. Při platbě, prosím, nezapomeňte uvést příslušný variabilní symbol, aby mohla být platba rychle spárována a Služba co nejdříve dodána.

- **Bezhotovostně online platební kartou** nebo tzv. rychlým online bankovním převodem prostřednictvím platebního portálu. Platební metody jsou napojeny na platební bránu společnosti ComGate Payments, a.s., která poskytuje zabezpečenou technologii přijímání platebních karet a online bankovních převodů. Čísla platebních karet, kreditních karet a hesla k elektronickému bankovníctví zadáváte pomocí zabezpečeného a důvěryhodného kanálu společnosti ComGate Payments, a.s. Tyto údaje se mnou uvedená společnost nesdílí a nemám k nim přístup.

**5. SPLATNOST CENY:** Cena za Služby je splatná do 7 dnů od potvrzení přijetí objednávky. Datum splatnosti je uvedeno na faktuře.

Vyhrazuji si právo zrušit a nedodat objednanou Službu v případě, že mi vůči Kupujícímu vznikne pohledávka po splatnosti.

Cena je zaplacená v okamžiku, kdy je příslušná částka připsána na můj bankovní účet.

Ustanovení § 2119 odst. 1 NOZ se nepoužije.

Produkty není možné hradit formou splátkového kalendáře.

## **V. Jakým způsobem vám budou Služby dodány?**

**1. ZPŮSOB DODÁNÍ:** Za běžných okolností předchází objednávce Finančního (Investičního) plánu konzultace, na které si smluvní strany sdělí vše potřebné pro to, aby se mohly obě svobodně rozhodnout, zda pro ně bude případná vzájemná spolupráce možná a přínosná. Součástí této konzultace může být sběr dat pro tvorbu Finančního (Investičního) plánu, včetně vyplnění investičního dotazníku s Kupujícími. Pokud z jakéhokoliv důvodu nejsou v okamžiku zaplacení ceny za tvorbu Finančního (Investičního) plánu Poskytovateli známy potřebné údaje pro jeho tvorbu, je nezbytné tyto údaje obratem od Kupujícího získat. Po zaplacení kupní ceny za Finanční (Investiční) plán, resp. po jejím přičtení na bankovní účet Poskytovatele, je proto nutné toto zajistit. Současně je nutné, aby se smluvní strany běžnými způsoby komunikace (telefon, e-mail, apod.) dohodly na vyplnění investičního dotazníku, pokud do této doby nebyl dotazník vyplněn. Dodání Finančního (Investičního) plánu proběhne elektronickou formou na email Kupujícího ve formátu PDF nebo osobně v listinné podobě. Součástí dodání je i prezentace Finančního (Investičního) plánu Poskyvatelem Kupujícímu buď formou individuální schůzky, kdy se obě strany osobně potkají, nebo v online prostředí na dálku (např. aplikace Google Meet, Zoom apod.). Délka této individuální schůzky pro prezentaci Finančního (Investičního) plánu je maximálně 120 minut a je poskytována zdarma.

**2. DODACÍ LHŮTA:** Finanční (Investiční) plán bude dodán dle časových možností Poskytovatele a Kupujícího v co nejkratším možném čase od zaplacení kupní ceny. Ve výjimečných případech (nadměrné vytížení, nemoc nebo dovolená jedné ze smluvních stran, či z důvodu vyšší moci) se může doba dodání Finančního (Investičního) plánu prodloužit až na 60 pracovních dnů od data, kdy bude platba za Finanční (Investiční) plán

připsána na bankovní účet Poskytovatele. Pokud jako Poskytovatel nebudu schopen Kupujícímu z jakéhokoliv důvodu Finanční (Investiční) plán dodat, neprodleně po zaplacení objednávky ho o tom budu informovat telefonicky nebo emailem. V takovém případě máte jako Kupující nárok na vrácení již zaplacené částky. Peníze vám vrátím stejným způsobem, jakým jste je uhradili, leda byste souhlasili s jiným způsobem platby, se kterým by pro vás nebyly spojeny další náklady.

**3. NÁKLADY NA DOPRAVU:** Finanční (Investiční) plán je dodáván nejčastěji elektronicky, tudíž nevznikají, a tedy ani nejsou účtovány žádné náklady na dopravu či dodání.

**4. STORNO PODMÍNKY:** Po přičtení platby za tvorbu Finančního (Investičního) plánu na účet Poskytovatele vyvine Poskytovatel maximální možné úsilí, aby se spojil s Kupujícím a dohodnul s ním další postup (sběr dat, stanovení termínu pro prezentaci plánu apod.). Pokud se Poskytovateli nepovede spojit se s Kupujícím do 10 pracovních dnů ode dne přičtení platby na účet Poskytovatele, nepřikročí Poskytovatel k vytvoření Finančního (Investičního) plánu, zašle obdrženou částku za zpracování Finančního (Investičního) plánu zpět na účet Kupujícího, ze kterého ji obdržel a touto objednávkou se dále již nebude zabývat. V případě, že by dodání Finančního (Investičního) plánu bylo zrušeno z důvodů na mé straně a vy jako Kupující jste již cenu hradili, obdržíte do 14 dnů ode dne, kdy bude rozhodnuto o zrušení dodání Finančního (Investičního) plánu, zpět celou zaplacenou částku, pokud se výslovně nedohodneme jinak. Nebude-li dohodnuto jinak, bude vám platba vrácena stejným způsobem, jako byla přijata. I vy jako Kupující jste oprávněn objednávkou Finančního (Investičního) plánu zrušit. O zrušení objednávky jste povinni mne informovat neprodleně po učinění tohoto rozhodnutí zasláním zprávy o zrušení objednávky na email [hcimit@penizepodkontrolou.cz](mailto:hcimit@penizepodkontrolou.cz). V takovém případě jako Poskytovatel nepřikročím k vytvoření Finančního (Investičního) plánu, a zaplacenou částku vrátím Kupujícímu stejným způsobem, jakým byla přijata. Do 14 dnů ode dne, kdy bude rozhodnuto o zrušení dodání Finančního (Investičního) plánu, obdržíte zpět celou zaplacenou částku, pokud se výslovně nedohodneme jinak.

## VI. Odstoupení od Smlouvy

1. Tvorba Finančního (Investičního) plánu je poskytována na bázi Smlouvy o poskytnutí služeb. Jestliže jsem tuto službu splnil před uplynutím zákonné 14denní lhůty pro odstoupení od Smlouvy, tak na takovou službu se nevztahuje právo odstoupení od Smlouvy dle § 1829 NOZ. Pokud Spotřebitel vznese nárok na odstoupení od Smlouvy po 14denní lhůtě a během této doby již došlo ze strany Poskytovatele k vytvoření Finančního (Investičního) plánu a jeho dodání Kupujícímu (Spotřebiteli), nemá Spotřebitel nárok na odstoupení od Smlouvy, jelikož Poskytovatel dodržel vše, k čemu ho tyto VOP zavazují a objednanou službu dodal.

2. V opačném případě vám nejpozději do 14 dnů od odstoupení od Smlouvy vrátím peníze, které jsem od vás přijal jako platbu za Službu. Peníze vám vrátím stejným způsobem, jakým jste je uhradili, leda byste souhlasili s jiným způsobem platby, se kterým by pro vás nebyly spojeny další náklady.

3. V případě, že by z vaší strany nedošlo k úhradě celé ceny ani do 10 dnů po její splatnosti, Smlouva se ruší. V případě, že jsem od vás obdržel před tím částečnou platbu na kupní cenu, vrátím vám ji do týdne od zrušení Smlouvy, nebude-li mezi námi výslovně dohodnuto jinak.

4. Jak vy jako Kupující, tak já jako Poskytovatel jsme dále oprávněni odstoupit od Smlouvy v případech stanovených zákonem nebo uvedených v těchto VOP.

## **VII. Záruka, práva z vadného plnění, reklamační řád**

1. Práva vznikající z vadného plnění se řídí platnými právními předpisy, zejména ustanoveními § 1914 až 1925, § 2099 až 2112 a § 2161 až 2174 NOZ.

2. Práva ze záruky se řídí zejména ustanoveními § 2113 až 2117 NOZ.

3. Jako Poskytovatel vám odpovídám za to, že Služba bude řádně dodaná a bez vad. U Finančního (Investičního) plánu vzhledem k jeho charakteru (digitální obsah) jako vady mohou přicházet v úvahu pouze a výhradně nedostupnost obsahu (nefunkční přístupové údaje, nefunkční formát souboru) či chybějící část obsahu.

4. Práva z vadného plnění vám nenáleží, pokud byste před převzetím finálního digitálního obsahu věděli, že tento má vadu, anebo byste vadu sami způsobili. Záruka a nároky z odpovědnosti za vady se nevztahují na vady způsobené nesprávným užíváním výsledného souboru.

5. Reklamaci jakékoliv poskytnuté Služby u mě uplatněte bez zbytečného odkladu po zjištění vad. O reklamaci mě můžete předem informovat i e-mailem. Pokud vám Finanční (Investiční) plán nebyl dodán v dodací lhůtě, prosím, zkontrolujte nejprve složky „hromadná pošta“, „promoakce“ nebo „spam“. Pokud jej ani tam nenaleznete, uplatněte reklamaci dle tohoto odstavce. Uvítám, pokud k reklamaci přiložíte i fakturu či jiný doklad o koupi, popis reklamované závady a návrh řešení reklamace. Reklamaci vyřídím bez zbytečného odkladu, nejpozději do 30 dnů, pokud se výslovně nedohodneme jinak. O uplatnění a vyřízení reklamace vám poskytnu písemné potvrzení.

## **VIII. Vyřizování stížností a řešení spotřebitelských sporů**

1. Máte-li k uzavřené Smlouvě, jejímu plnění či mojí činnosti nějakou stížnost, kontaktujte mě prosím na elektronické adrese [hcimit@penizepodkontrolou.cz](mailto:hcimit@penizepodkontrolou.cz).

2. Poskytovatel podniká na základě živnostenského oprávnění, kontrolním orgánem je příslušný živnostenský úřad, dohled nad dodržováním předpisů o ochraně Spotřebitelů provádí Česká obchodní inspekce. Dodržování předpisů o ochraně osobních údajů dozoruje Úřad pro ochranu osobních údajů. I na tyto orgány se můžete obrátit se svými stížnostmi.

3. Pokud mezi Poskytovatelem a Spotřebitelem dojde ke spotřebitelskému sporu, má Spotřebitel právo na jeho mimosoudní řešení. Subjektem mimosoudního řešení podle zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně Spotřebitele, je Česká obchodní inspekce. Veškeré podrobnosti k mimosoudnímu řešení jsou uvedeny na stránkách České obchodní inspekce [www.coi.cz](http://www.coi.cz). Spotřebitel může využít rovněž platformu pro řešení sporů on-line, která je zřízena Evropskou komisí na adrese <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

## **IX. Závěrem**

1. Smlouva je uzavírána na dobu určitou, do doby splnění povinností Poskytovatele a Kupujícího ze smlouvy vyplývající.

2. Ochrana osobních údajů je řešena samostatným dokumentem dostupným na Webu Poskytovatele pod tímto odkazem <https://penizepodkontrolou.cz/ochrana-osobnich-udaju>.

3. Vezměte, prosím, na vědomí, že jsem jako Poskytovatel oprávněn tyto VOP jednostranně měnit, pro Kupujícího však vždy platí text obchodních podmínek účinný v okamžiku odeslání objednávky. Tato verze obchodních podmínek je v textové podobě ve formátu PDF i přílohou e-mailu potvrzujícího přijetí objednávky. Aktuální znění obchodních podmínek naleznete na stránce <https://penizepodkontrolou.cz/obchodni-podminky/>.

4. Tyto VOP jsou účinné od 08.01.2024.

S úctou,

**Ing. Jakub Hesoun, PFP**