



Štefánikova 17, 811 05 Bratislava
IČO: 31 595 545, DIČ: 2021097089, IČ DPH: SK7020000746
Spoločnosť je členom skupiny registrovanej pre DPH, zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3345/B (ďalej len „poistovnía“)

číslo
poistnej zmluvy **519 00570 99**

získateľské číslo
sprostredkovateľa **OJ182/554**

POISTNÍK

Priezvisko, meno, titul (rodné priezvisko)/Názov firmy Muž Žena

Trvalé bydlisko (ulica, číslo domu, mesto)/Sídlo PSČ

Korešpondenčná adresa (ulica, číslo domu, mesto), ak je iná, ako adresa trvalého bydliska PSČ

Dátum narodenia Rodné číslo/ IČO Štátna príslušnosť Mobilný telefón/Tel. kontakt

Zamestnávateľ (názov organizácie, adresa)/Štatutárny zástupca (priezvisko, meno, titul)

E-mail

POISTENÝ

Poistník Nemenované osoby

Priezvisko, meno, titul (rodné priezvisko)/Názov firmy Muž Žena

Trvalé bydlisko (ulica, číslo domu, mesto)/Sídlo PSČ

Korešpondenčná adresa (ulica, číslo domu, mesto), ak je iná, ako adresa trvalého bydliska PSČ

Dátum narodenia Rodné číslo/ IČO Štátna príslušnosť Mobilný telefón/Tel. kontakt

OPRÁVNENÉ OSOBY

V prípade smrti poisteného má právo na plnenie osoba/osoby v zmysle § 817 Občianskeho zákonníka

ĎALŠIE DOJEDNANIA

Touto poistnou zmluvou uzatvára poistník úrazové poistenie v prospech poberateľov dávky v hmotnej núdzi, ako osôb pre výkon menších obecných služieb pre obec alebo pre rozpočtovú organizáciu alebo príspevkovú organizáciu, ktorej zriaďovateľom je obec, resp. ako osôb pre výkon dobrovoľníckej činnosti, resp. ako osôb pre výkon prác na predchádzanie mimoriadnej situácii, počas vyhlásenej mimoriadnej situácie a pri odstraňovaní následkov mimoriadnej situácie, na základe dohody uzatvorenej v zmysle ust. § 10 zákona č. 417/2013 Z. z. o pomoci v hmotnej núdzi a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Poistenie sa vzťahuje na vyššie uvedené osoby pri plnení pracovných úloh počas vykonávania menších obecných služieb pre obec alebo pre rozpočtovú organizáciu alebo príspevkovú organizáciu, ktorej zriaďovateľom je obec, resp. počas vykonávania dobrovoľníckej činnosti, resp. počas vykonávania prác na predchádzanie mimoriadnej situácii, počas vyhlásenej mimoriadnej situácie a pri odstraňovaní následkov mimoriadnej situácie, na základe dohody uzatvorenej v zmysle ust. § 10 zákona č. 417/2013 Z. z. o pomoci v hmotnej núdzi a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Začiatok poistenia Koniec poistenia Interval platenia (poistné obdobie)

Spôsob platenia príkazom z účtu č.: IBAN SWIFT (BIC) kód banky

poštový peňažný poukaz inak

prevodom z účtu OPU č.:

		Poistná suma	Jednorazové poistné
Smrť následkom úrazu	SNU	3 000,00 EUR	0,85 EUR
Trvalé následky úrazu	TNU	2 000,00 EUR	0,98 EUR
Invalidita následkom úrazu	IU	1 500,00 EUR	1,06 EUR
Čas nevyhnutného liečenia úrazu	ČNL	1 000,00 EUR	2,11 EUR
Počet osôb		Jednorazové poistné za 1 poistenú osobu	5,0 <input type="text"/> EUR
<input type="text" value="10"/>		Jednorazové poistné za skupinu	50,00 EUR

PEŇAŽNÝ ÚSTAV POISTOVNE:	ČÍSLO ÚČTU IBAN / SWIFT (BIC) KÓD BANKY:	Zľava	0 %	
Prima banka Slovensko, a.s. SLSP, a.s. Tatra banka, a.s.	SK87 5600 0000 0012 0022 2008 / KOMASK2X SK28 0900 0000 0001 7819 5386 / GIBASKBX SK60 1100 0000 0026 2322 5520 / TATRKBX			0,00 EUR
		Celkové jednorazové poistné bez dane ¹		46,30 EUR
		Daň z poistenia ¹		3,70 EUR
		Celkové jednorazové poistné vrátane dane ¹		50,00 EUR

Poistné za poskytované poistné krytie sa považuje za uhradené pripísaním poistného, vrátane dane z poistenia¹ na účet poisťovne.

¹ Na toto poistenie sa uplatňuje daň z poistenia podľa zákona č. 213/2018 Z. z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Zmluvné dojednania

- Poistenie sa dojednáva na dobu určitú. Účinnosť nadobúda nultou hodinou dňa dojednaného v poistnej zmluve ako začiatok poistenia, najskôr však od 00:00 hodiny dňa nasledujúceho po dni uzavretia poistnej zmluvy.
- Poistné je splatné jednorazovo najneskôr v deň účinnosti poistnej zmluvy.
- Poistnú udalosť je poistený alebo poistník povinný hlásiť písomne do 48 hodín od jej vzniku na predpísanom tlačive na adresu poisťovne. Náhradu škody rieši poisťovňa priamo s poškodeným.
- Každá zo zmluvných strán môže poistnú zmluvu vypovedať do 2 mesiacov od jej uzavretia, výpovedná lehota je 8 dní. Jej uplynutím poistná zmluva zanikne.
- Výluky z poistenia - okrem prípadov uvedených vo VPP 1000-8, sa poistenie nevzťahuje na:

- úraz, ktorý poistený utrpel na ceste do miesta výkonu práce a späť,
- úraz, ku ktorému došlo pri práci vo výškach alebo pri obsluhu strojov a zariadení, na ktoré nemal poistený potrebnú kvalifikáciu, poprípade školenie,
- úraz, ktorý poistený neutrpel v priamej súvislosti s výkonom činností v zmysle ust. § 10 zákona č. 417/2013 Z. z. o pomoci v hmotnej núdzi a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Prehlásenie poistníka:

- Poistník svojím podpisom prehlasuje, že:
 - bol s dostatočným časovým predstihom pred uzavretím poistnej zmluvy písomne oboznámený s obsahom poistnej zmluvy, so Všeobecnými poistnými podmienkami pre úrazové poistenie (ďalej len „VPP 1000-8“), ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy, s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatvárajúcej poistnej zmluvy prostredníctvom Informačného dokumentu o poistnom produkte (ďalej len „IPID“) a tiež prehlasuje, že VPP 1000-8 a IPID prevzal v písomnej podobe, alebo že VPP 1000-8 a IPID neprevzal v písomnej podobe, ale mu boli na základe jeho žiadosti zaslané e-mailom,
 - úplne a pravdivo odpovedal na všetky otázky týkajúce sa dojednávania poistenia podľa tejto poistnej zmluvy a je oboznámený s povinnosťami v priebehu trvania poistenia bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovni všetky prípadné zmeny v týchto údajoch. Pokiaľ nie sú odpovede napísané jeho rukopisom, potvrdzuje že ich overil a sú pravdivé. Berie na vedomie, že nepravdivé alebo neúplné odpovede môžu mať v zmysle Občianskeho zákonníka za následok odstúpenie od poistnej zmluvy alebo odmietnutie poistného plnenia zo strany poisťovne,
 - pre potreby dojednaného poistenia sa účet uvedený v poistnej zmluve považuje za kontaktný a v prípade, že počas trvania poistného vzťahu dôjde k zmene, je poistník povinný túto zmenu písomne oznámiť poisťovni, prípadne nahlásiť formou originálneho potvrdenia banky účet iný. V prípade zneužitia účtu alebo neoznámenej zmeny účtu nenesie poisťovňa zodpovednosť za prípadnú vzniknutú škodu.
- V prípade, ak poistník a poistená osoba nie sú totožné osoby, poistník prehlasuje, že má oprávnenie poskytnúť poisťovni osobné údaje poisteného na účely uzatvárania, správy a plnenia tejto poistnej zmluvy podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- Poisťovňa informuje poistníka, že osobné údaje spracúva v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (ďalej len „Nariadenie“) a príslušnými slovenskými právnymi predpismi. Poistník prehlasuje, že sa oboznámil s informáciami o spracúvaní jeho osobných údajov podľa Nariadenia, vrátane informácií o jeho právach. Zároveň berie na vedomie, že informácie o spracúvaní osobných údajov je možné nájsť aj na webovej stránke poisťovne www.kpas.sk.



14

podpis poistníka

podpis poistníka

OP: HK 227465

totožnosť overená podľa čísla OP alebo CP

pečiatka firmy

Podpísaný sprostredkovateľ poistenia (meno čitateľne)

údajov a v mene poisťovne uzatváram poistnú zmluvu.

v

dňa

svojím podpisom potvrdzujem overenie totožnosti podpísaných, zodpovedám za správnosť uvedených

podpis sprostredkovateľa poistenia

ZÁZNAM O POŽIADAVKÁCH A POTREBÁCH KLIANTA
A O POSKYTNUTÍ INFORMÁCIÍ POTENCIÁLNEMU KLIANTOVI

519 00540 99

ČÍSLA ZMLÚV

(ďalej len „záznam“) podľa § 32 ods. 2 až 4, § 33 a § 35 Zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v platnom znení (ďalej len „zákon o FS“), o požiadavkách, potrebách, skúsenostiach, znalostiach, a finančnej situácii, neprofesionálneho klienta v súvislosti s finančnou službou, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania a o poskytnutí informácií potenciálnemu klientovi a klientovi pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

1 IDENTIFIKÁCIA FINANČNÉHO AGENTA A KLIANTA

Finančným agentom vykonávajúcim finančné sprostredkovanie je spoločnosť Finportal, a.s., so sídlom Pribinova 4, 811 09 Bratislava, IČO: 45 469 156, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel, Sa, vložka číslo 5025/B ako samostatný finančný agent, zapísaný v registri NBS pod registračným číslom 119713 v podregistroch poistenia a zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „SFA FP“) alebo prostredníctvom finančného agenta, vykonávajúceho finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so spoločnosťou Finportal, a.s.: **PODRIADENÉHO FINANČNÉHO AGENTA (ĎALEJ LEN „PFA“) S REGISTRAČNÝM ČÍSLOM¹ 246248**. Zapísaný v registri vedenom Národnou bankou Slovenska v zmysle § 13 zákona o FS v zozname podriadených/samostatných finančných agentov v podregistri pre sektor:

- Poistenie alebo zaistenie Kapitálový trh Doplnkové dôchodkové sporenie Prijímanie vkladov Poskytovanie úverov Starobné dôchodkové sporenie

IDENTIFIKÁCIA	FINANČNÝ AGENT	<input checked="" type="radio"/> SZČO	<input type="radio"/> PO ²	MENTOR	<input checked="" type="radio"/> SZČO	<input type="radio"/> PO ²
PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO	MAĎAROVÁ MÁRIA					
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA	Maďarová Mária					
IČO alebo DIČ	44709234					
ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)	Ul.J.Kalinčiaka 842/6, 934 05 Levice					
KONTAKT (E-MAIL / TELEFÓN)	maria.madarova@pkfisk.sk / +421905292459					

IDENTIFIKÁCIA	KLIANT	<input type="radio"/> FO	<input type="radio"/> SZČO	<input checked="" type="radio"/> PO ²	KLIANT	<input type="radio"/> FO	<input type="radio"/> SZČO	<input type="radio"/> PO ²	KLIANT	<input type="radio"/> FO	<input type="radio"/> SZČO	<input type="radio"/> PO ²
PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO	Obec Rúbaň											
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA	Štépánka Zacharová											
RODNÉ ČÍSLO alebo IČO alebo DIČ	00309231											
ČÍSLO OBČIANSKEHO PREUKAZU	HK227765				ŠT. PRÍSL. SK				ŠT. PRÍSL.			ŠT. PRÍSL.
ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)	Rúbaň 27.941 36 Rúbaň											
E-MAIL	starosta@obecruban.sk											
TELEFÓN	+421 35 642 68 78											
VZŤAH K HLAVNÉMU KLIANTOVI	starostka obce Rúbaň											

1. Máte pracovné alebo profesionálne skúsenosti z oblasti finančného trhu alebo finančných služieb? Áno Nie
2. Klient požaduje uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o finančnej službe. Áno Nie
3. Ste politicky exponovaná osoba? Áno Nie Ak **áno**, priložte prílohu
4. Konáte vo vlastnom mene, na vlastný účet a s použitím vlastných finančných prostriedkov? Áno Nie Ak **nie**, priložte prílohu

i PFA vyhlasuje, že overil totožnosť a identifikoval klienta v rozsahu potrebnom na uzatvorenie zmluvy o poskytovaní finančnej služby v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. a zákona č. 297/2008 Z.z.

2 POTREBY A POŽIADAVKY KLIANTA

Klient odmieta poskytnúť kompletne informácie uvedené v časti 2 Všeobecné informácie o klientovi: Áno Nie

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O KLIANTOVI

Finančná situácia

POVOLANIE	POČET DETÍ	RODINNÝ STAV	ČISTÝ PRÍJEM	PRAVIDELNÉ VÝDAVKY ³	SPLÁTKY ÚVEROV A INÝCH ZÁVÄZKOV ⁴	VYŽIVOVACIA POVINNOSŤ	TVORBA ÚSPORY
			€	€	€	€	€

Hlavný zdroj príjmov

- Príjmy zo závislej činnosti Príjmy z podnikania Sociálne dávky Dôchodok Príjmy z prenájmu Iné príjmy

¹ Podľa zoznamu finančných agentov vedeného NBS (zápis PFA / SFA / VFA v registri NBS je možné overiť na internetovej adrese: <http://regfap.nbs.sk/search.php>)

² V prípade, ak je klient PO, predmetom sprostredkovania nie je produkt neživotného poistenia a klient nepodlieha zjednodušenej starostlivosti z pohľadu AML je nevyhnutné zistiť konečného užívateľa výhod a doložiť prílohu č. 8 AML

³ Pravidelné výdavky: mesačné výdavky na nájom, energie, stravu, oblečenie, telefón, internet, televíziu, cestovné, školné výdavky, zdravotné výdavky)

⁴ Splátky úverov a iných záväzkov (finančné produkty)

POŽIADAVKY, POTREBY, CIELE A ŽELANIA

- | | | | | | |
|--|------------------------------|------------------------------|---|---|------------------------------|
| 1. Bežný/sporiaci účet bez poplatkov/s vyšším úrokom | <input type="checkbox"/> Áno | <input type="checkbox"/> Nie | 6. Investovanie voľných prostriedkov | <input type="checkbox"/> Áno | <input type="checkbox"/> Nie |
| 2. Pravidelné sporenie/investovanie pre seba/deti | <input type="checkbox"/> Áno | <input type="checkbox"/> Nie | 7. Udržať si životný štandard aj v dôchodkovom veku | <input type="checkbox"/> Áno | <input type="checkbox"/> Nie |
| 3. Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny | <input type="checkbox"/> Áno | <input type="checkbox"/> Nie | 8. Získať štátom poskytované benefity | <input type="checkbox"/> Áno | <input type="checkbox"/> Nie |
| 4. Ochrana majetku a zodpovednosti za škodu | <input type="checkbox"/> Áno | <input type="checkbox"/> Nie | 9. Požiadavka na komplexné finančné plánovanie | <input type="checkbox"/> Áno | <input type="checkbox"/> Nie |
| 5. Financovanie potrieb (napr. bývanie, auto, refinanc...) | <input type="checkbox"/> Áno | <input type="checkbox"/> Nie | 10. Iné | <input checked="" type="checkbox"/> Áno | <input type="checkbox"/> Nie |

INÉ ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY

Klient má záujem o poistenie majetku a zodpovednosti

Klient vyslovene nechce navýšenie spoluúčasti

3 POŽIADAVKY PODĽA SEKTOROV ⁵

SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE — ŽIVOTNÉ POISTENIE

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

Rizikové poistenie (bez sporiacej zložky)

Rezervotvorné poistenie (so sporiacou zložkou)

RIZIKÁ

Poistená osoba 1

Poistená osoba 2

Poistená osoba 3

SMRŤ

KOMBINOVANÉ RIZIKO (HYPOPOISTENIE)

TRVALÉ NÁSLEDKY ÚRAZU S PROGRESIOU (TNU)

DENNÉ ODŠKODNÉ ZA DOBU LIEČENIA ÚRAZU (DO)

HOSPITALIZÁCIA - CHOROBA A ÚRAZ (HOS)

PRÁČENESCHOPNOSŤ (PN)

CHIRURGICKÝ ZÁKROK (CHZ)

KRITICKÉ CHOROBY (KCH)

INVALIDITA - JEDNORÁZOVÁ (IV) / PRAVIDELNÁ (IDO)

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

Výška poistného

Rozsah poistenia

Limity krytia

Iné

SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE — NEŽIVOTNÉ POISTENIE

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

POISTENIE VOZIDIEL

POISTENIE PERSONÁLNEHO MAJETKU

POISTENIE PODNIKATEĽOV

INÉ POISTENIE

PZP

Nehnutelnosť (dom, byt, chata)

Majetok (stavby, zariadenie, stroje)

Cestovné poistenie

Havarijné poistenie

Zariadenie domácností (nábytok, elektro)

Zodpovednosť (všeobecná, profesná)

Zodpovednosť zamestnanca

Poistenie finančnej straty

Zodpovednosť (občianska, z vlastníctva)

Iné

Zdrav. poist. cudzincov

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

Výška poistného

Rozsah poistenia

Limity krytia

Iné

SEKTOR B POSKYTOVANIE ÚVEROV

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta ⁶

VÝŠKA ÚVERU

ÚČEL ÚVERU

SPLATNOSŤ ÚVERU

MAX. VÝŠKA SPLÁTKY

PREDMET ZABEZPEČENIA

VÝŠKA VLASTNÝCH ZDROJOV

€

ROKOV

€/MES

%

€

⁵ Je povinné vyplniť údaje aspoň pre jeden sektor

⁶ Pokračovanie na ďalšej strane

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Výška požadovaného úveru
- Výška splátky (splatnosť úveru)
- Možnosť predčasného splatenia
- Iné

SEKTOR C KAPITÁLOVÝ TRH

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

- Pravidelné vklady
- Jednorazový vklad
- Otvorenie účtu (bežné/sporiace účty,...)/iné

VÝŠKA VKLADU	DOBA / VIAZANOSŤ
€/MES	ROKOV
€	ROKOV

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Minulé výnosy
- Rozsah služieb
- Výška poplatkov
- Iné

SEKTOR D STAROBNÉ DŮCHODKOVÉ SPORENIE (SDS)

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

- Tvorba kapitálu na dôchodok
- Možnosť dobrovoľného príspevku
- Sporenie na osobnom dôchodkovom účte (vytvorenie aktív s možnosťou dediteľnosti)

Preferované zhodnocovanie aktív

- Konzervatívny výnos
- Potenciálne vyšší výnos (bez garancie)
- Kombinácia konzervatívneho a potenciálne vyššieho výnosu

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Minulé výnosy
- Rozsah služieb
- Výška poplatkov
- Iné

SEKTOR E DOPLNKOVÉ DŮCHODKOVÉ SPORENIE (DDS)

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

- Tvorba kapitálu na dôchodok
- Daňové výhody (ak sú k dispozícii)
- Možnosť príspevkov od zamestnávateľa
- Možnosť dobrovoľného príspevku Klienta
- Klient je zamestnanec s povinnosťou uzatvoriť účastnícku zmluvu vyplývajúcou zo zákona ⁶

Preferované zhodnocovanie aktív

- Konzervatívny výnos
- Potenciálne vyšší výnos (bez garancie)
- Kombinácia konzervatívneho a potenciálne vyššieho výnosu

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

- Minulé výnosy
- Rozsah služieb
- Výška poplatkov
- Iné

SEKTOR F PRIJÍMANIE VKLADOV

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

- Pravidelné vklady
- Jednorazový vklad
- Otvorenie účtu (bežné/sporiace účty,...)/iné

VÝŠKA VKLADU	DOBA / VIAZANOSŤ
€/MES	ROKOV
€	ROKOV

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Úroková sadzba
- Štátna prémie
- Dostupnosť financií
- Iné

⁶ V zmysle § 5 ods. 2 zákona o DDS sa jedná o zamestnanca, ktorý vykonáva práce zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4 a/alebo zamestnanca, ktorý vykonáva práce tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj

4 ODPORÚČANIA KLIENTOVI S VÝBEROM VHODNEJ FINANČNEJ SLUŽBY

S ohľadom na informácie poskytnuté klientom v tomto zázname poskytuje finančný agent klientovi označené informácie, odporúčania a odbornú pomoc v súvislosti s výberom vhodnej finančnej služby. Finančný agent odporúča uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o poskytnutí finančnej služby nasledovne: Sektor: A - Poistenie a zaistenie, B - Poskytovanie úverov, C - Kapitálový trh, D - Starobné dôchodkové sporenie, E - Doplnkové dôchodkové sporenie, F - Prijímanie vkladov.

SPOLOČNÉ							ŠPECIFICKÉ			
SEKTOR A	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLA- TENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	VÝŠKA KRYTIA, ROZSAH KRYTIA, TARIFA, PRIPOISTENIA			
PAZ		KF	Úrazové poistenie	určitá	50 00 EUR		200 000,00 EUR; TN-2000,00 EUR; RÚ 1500,00 EUR; ZML-1000,00 EUR			
PAZ										
PAZ										
SEKTOR B	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLA- TENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	VÝŠKA ÚVERU (€)	ÚČEL ÚVERU	TYP/VÝŠKA ÚROK. SAZBY	RPMN (%)
PÚ										
PÚ										
PÚ										
SEKTOR C	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLA- TENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	INVESTIČNÁ STRATÉGIA ⁸			
KT										
KT										
KT										
SEKTOR D	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLA- TENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	INVESTIČNÁ STRATÉGIA /DŮCHODKOVÝ FOND ⁸			
SDS										
SDS										
SDS										
SEKTOR E	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLA- TENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	INVESTIČNÁ STRATÉGIA /DŮCHODKOVÝ FOND ⁸			
DDS										
DDS										
DDS										
SEKTOR F	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLA- TENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)				
PV										
PV										
PV										

Agent prehlasuje, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta vhodné: Áno Nie

Zdôvodnenie, ako ponuka alebo výber finančnej služby/produktu napĺňa požiadavky a potreby klienta:

Ponuka zohľadňuje požiadavky klienta v súvislosti s požadovaným krytím rizík a výškou poistného.

Napriek odporúčaniam klient požaduje nasledujúce

- Klient odmietol poskytnúť kompletne údaje do tohto Záznamu zo stretnutia, napriek tomu požaduje sprostredkovanie finančnej služby/produktu a uzatvorenie zmluvy.
- Klient vyhlasuje, že napriek odporúčaniam sprostredkovateľa nebol Záznamom zo stretnutia vyplnený úplne a je si vedomý toho, že leni kompletným vyplnením tohto Záznamu je možné odporučiť vhodný produkt/vhodnú finančnú službu.

Prílohy odovzdané klientovi

- Kópia návrhu/zmluvy
- Informačný prospekt, štatút
- VPP/VOP
- Zápis zo stretnutia (KT)
- Žiadosť o úver
- Dávkový plán
- Sadzobník
- Test vhodnosti a primeranosti a jeho prílohy (Rizikový profil; Vedomosti)
- IPID/KID
- Iné
- Formulár o zložkách poistného
- Zmluva o vzájomných právach a povinnostiach SFA/Klient (KT)

⁷ Klientom vybraná zmluva o poskytnutí finančnej služby

⁸ Konzervatívna, racionálna, špekulatívna

Sektor poistenia a zaistenia

- S poistením sú spojené výluky, na ktoré sa nevzťahuje plnenie alebo plnenie bude krátené
- Výška odkupnej hodnoty, v prvých rokoch poistenia alebo v prípade predčasnej výpovede zmluvy, môže byť nulová a poistné plnenie môže byť odmietnuté alebo znížené, ak klient neposkytol úplné informácie v zdravotnom dotazníku (vzťahuje sa na ŽP)
- Poistné plnenie môže byť podmienené poskytnutím dodatočných dokumentov (napr. potvrdenie od lekára, od zamestnávateľa, ... - vzťahuje sa na ŽP)
- Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov (vzťahuje sa na ŽP)
- Výnos závisí od zhodnotenia poistno-technických rezerv (vzťahuje sa na KŽP)
- Ak dohodnutá poistná suma nezodpovedá reálnej poistnej hodnote, poistné plnenie môže byť znížené (riziko podpoistenia), a ak je poistenie dohodnuté v časových cenách, poistné plnenie môže byť znížené o stupeň opotrebovania (vzťahuje sa na majetkové poistenie)

Sektor kapitálový trh, doplnkové dôchodkové poistenie, starobné dôchodkové sporenie

- Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov
- Investícia môže nielen nepriniesť výnosy, ale aj stratiť svoju základnú hodnotu
- Predpokladaná výnosnosť CP je len odhadom, založená na skúsenostiach, minulom výnose, porovnaním s podobnými CP, na analýze podkladového aktiva, alebo na predpovediach, vyplývajúcich z poznania ekonomiky. Predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom.
- Garantovaný výnos/záruka, že investícia nebude stratová, môžu poskytnúť len produkty, ktoré to majú v zmluve jednoznačne uvedené spolu so spôsobom a mierou garancie
- Čím vyššia je výnosnosť produktu, tým je zvyčajne vyššia volatilita (kolísanie) ceny (návrtný pokles ceny), a tým vyššie je aj riziko straty (nená vratný pokles ceny)
- Predčasný výber peňazí z osobného účtu sa riadi príslušným dávkovým plánom a môže byť zatažený poplatkom v zmysle aktuálneho sadzovníka. Ak príspevky účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodrжал podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný dodaním takto zvýhodnené príspevky.

Sektor prijímania vkladov

- V prípade predčasného výberu peňazí z viazaného vkladu môže byť tento výber spoplatnený v zmysle aktuálneho sadzovníka
- Výber peňazí počas doby viazanosti nemusí finančná inštitúcia umožniť
- V jednom kalendárnom roku nesmie stavebný sporiteľ požadovať štátnu prémiiu z viac ako jednej zmluvy stavebného sporenia. V prípade ak požiada u viacerých zmlúv stavebného sporenia o štátnu prémiiu, sporiteľ stráca nárok na štátnu prémiiu v kalendárnom roku, v ktorom táto situácia nastala.
- Pri výbere peňazí zo stavebného sporenia vrátane štátnej prémie pred 6. rokom jeho vzniku je povinný stavebný sporiteľ zdokladovať účelové vynaloženie finančných prostriedkov. Inak prichádza o štátnu prémiiu.

Sektor poskytovania úverov

- V prípade ak dlžník/ručiteľ bude v omeškani so splátkou, môže dôjsť k mimoriadnej splatnosti úveru/pôžičky;
- Nesplácanie úveru/pôžičky na čas môže mať za následok zápis do úverového registra, následne môže mať dlžník v budúcnosti problém pri žiadaní o následný úver/pôžičku;
- V prípade ak žiadateľ/spolužiadateľ si nebude načas plniť svoje záväzky plynúce z uzatvorenej zmluvy o úvere/pôžičke, prechádzajú tieto záväzky na ručiteľa;
- Predčasné splatenie celého úveru/jeho časť, môže byť spoplatnené (podľa sadzovníka)

Informáciám som porozumel a všetky potrebné informácie mi boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred konkrétnym rozhodnutím týkajúcim sa finančnej služby a tieto boli postačujúce k prijatiu rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby.

VYHLÁSENIE KLIENTA

Potvrdzujem, že pred vykonaním finančného sprostredkovania som bol informovaný, že finančná služba je odplatná a finančný agent za ňu dostáva peňažné plnenia vo forme provízií, príspevkov a odmien podľa províziínych podmienok SFA FP a môže prijímať aj nepeňažné plnenie vo forme výhier zo súťaží organizovaných SFA FP. Bol som informovaný o možnosti informovať sa na výšku peňažného resp. nepeňažného plnenia a v prípade požiadavky som bol vyčerpávajúci, zrozumiteľným, presným a jednoznačným spôsobom informovaný o výške. Potvrdzujem, že ma finančný agent presným a zrozumiteľným spôsobom informoval o všetkých finančných nákladoch súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou a že mi poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu rozhodnutiu v zmysle §33 zákona o FS. Vyhlasujem, že tento obchod vykonávam vo vlastnom mene, na vlastný účet, finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú mojím vlastníctvom, pochádzajú z mojich vlastných zdrojov, som konečný užívateľ výhod, nie som politicky exponovanou osobou. Vyhlásenie uvedené v predchádzajúcej vete nie je účinné, ak klient v časti Potreby a požiadavky klienta vyhlásil opak a tieto skutočnosti boli zaznamenané do príslušnej prílohy stanovenej Smernicou o AML. Vyhlasujem, že beriem na vedomie, že SFA FP ani PFA nenesie zodpovednosť za neprímeranosť rizík a nevhodnosť zvolenej finančnej služby, ak som bol upozornený finančným agentom na nevhodnosť zvolenej zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

SFA FP je oprávnená spracúvať osobné údaje uvedené v tomto Zázname na účely, v rozsahu a za podmienok stanovených zákonom, a to najmä zákonom o FS a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES. Podrobné informácie o spracúvaní osobných údajov sú uvedené v Informáciách o ochrane osobných údajov, ktoré sú uvedené aj na webovej stránke www.finportal.sk.

PRÁVNÝ NÁSLEDOK UZATVORENIA ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY

Uzatretím zmluvy vznikajú klientovi a finančnej inštitúcii práva a povinnosti uvedené v zmluve a v príslušných všeobecných a osobitných podmienkach, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť zmluvy. Ide najmä o práva a povinnosti zmluvných strán súvisiace s finančným plnením, ktoré závisia od dohodnutého predmetu a obsahu zmluvy. Dohodnuté práva a povinnosti zmluvných strán ako aj ďalšie zmluvné podmienky je možné meniť len spôsobom a postupom dohodnutým v zmluve alebo na základe ďalšej dohody zmluvných strán. Predčasné ukončenie zmluvy alebo porušenie dohodnutých zmluvných práv a povinností niektorou zo zmluvných strán, za ktorých mať za následok, že si uplatní zmluvne dohodnutú sankciu za ich porušenie a/alebo, že si dotknutá zmluvná strana uplatní zmluvne alebo všeobecne záväzným právnym predpisom stanovený nárok na náhradu škody a/alebo nárok na úrok z omeškania. Ak klient poruší pravidlá a postupy dohodnuté pred podpisom zmluvy, o ktorých bol vopred informovaný a s ktorými vyslovil pred podpisom samotnej zmluvy súhlas, môže dôjsť aj k nenaplneniu očakávaných finančných cieľov a zámerov, kvôli ktorým bola zmluva uzatretá.

SPÔSOB A SYSTÉM OCHRANY PRED ZLYHANÍM FINANČNEJ INŠTITÚCIE

Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie je zabezpečený prostredníctvom dohľadu NBS a iných súvisiacich mechanizmov. Cieľom dohľadu nad finančným trhom je prispievať k stabilite finančného trhu ako celku, ako aj k bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu, ochrany klientov a rešpektovania pravidiel hospodárskej súťaže. Takto rizikovo orientovaný dohľad zameraný na analýzu a vyhodnocovanie kvantitatívnych ukazovateľov dohliadaných subjektov, medzi ktoré napr. patrí splnenie kapitálových požiadaviek, vyššia kvalita ohodnocovania rizík, efektívna alokácia kapitálu, je vykonávaný nad bankovníctvom, platobnými inštitúciami, inštitúciami elektronických peňazí, trhom cenných papierov, poisťovníctvom, dôchodkovým sporením, finančným sprostredkovaním a finančným poradenstvom. Funkčnými mechanizmami ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie sú Fond na ochranu vkladov zriadený zákonom č.118/1996 Z.z. o ochrane vkladov v plánom znení a Garančný fond investícií zriadený zákonom č.566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení, ktoré poskytujú náhrady za nedostupné klientské vklady a majetok.

POSTUP PRI PODÁVANÍ ŽIADOSTI

Sťažnosť na činnosť SFA alebo PFA môže klient podať osobne, prostredníctvom pošty alebo kuriérnej služby priamo v sídle spoločnosti SFA FP, alebo prostredníctvom elektronickej pošty na adresu info@finportal.sk. Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. V prípadoch sťažnosti náročných na prešetrenie môže spoločnosť SFA FP predĺžiť lehotu na jej vybavenie o ďalších 30 dní. O každom predĺžení lehoty na vybavenie a dôvodoch predĺženia je povinná písomne upovedomiť klienta. Osobitnými predpismi upravujúcimi mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania sa rozumie zákon č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v znení zákona č. 521/2005 Z.z. a zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov, zákon č. 335/2014 Z. z. o s potriebiteľskom rozhodcovskom konaní a zákon č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení sporov. Klient sa môže obrátiť na orgán alternatívneho riešenia sporov v sektore poistenia alebo zaistenia, a to na poisťovacieho ombudsmana zriadeného pri Slovenskej asociácii poisťovní (SLASPO).

ĎALŠIE INFORMÁCIE

SFA FP ako samostatný finančný agent spolupracuje s viacerými finančnými inštitúciami na základe nevýhradných zmlúv. Na požiadanie klienta je PFA povinný oznámiť klientovi obchodné mená finančných inštitúcií, s ktorými má jeho samostatný finančný agent uzatvorené zmluvy o finančnom sprostredkovaní. Obchodné mená spoločností sú uvedené na www.finportal.sk.

MAJETKOVÉ PREPOJENIE

SFA FP nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach žiadneho svojho podriadeného finančného agenta (ďalej „PFA“) a ani žiadnej finančnej inštitúcie, s ktorou má uzatretú zmluvu, predmetom ktorej je vykonávanie finančného sprostredkovania (ďalej „ZoFS“). Žiadna finančná inštitúcia, s ktorou má SFA FP uzatretú ZoFS, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP.

NN Continental Europe Holdings B.V. so sídlom: Schenkkade 65, Den Haag, 2595 AS, Holandsko má kvalifikovanú účasť na základnom imaní a hlasovacích právach SFA FP, pričom je zároveň ovládajúcou osobou spoločnosti NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 691 999 (ďalej „NN ŽP“), spoločnosti NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 976 853 (ďalej „NN DDS“) a spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej „NN DSS“). SFA FP má s NN ŽP, NN DDS a NN DSS uzatvorenú ZoFS.

PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP. Podľa informácií, ktoré má SFA FP k dispozícii, žiadny PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach ktorejkoľvek z finančných inštitúcií, s ktorými má SFA FP uzatvorenú ZoFS. Podľa informácií, ktoré má SFA FP k dispozícii, žiadna finančná inštitúcia, resp. osoby ovládajúce finančné inštitúcie, s ktorými má SFA FP uzatvorenú ZoFS, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach ktorejkoľvek PFA, ktorý je právnickou osobou.

5 POTVRDENIE KLIENTA

Svojim podpisom / elektronickým potvrdením potvrdzujem správnosť, pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto Zázname, rovnako potvrdzujem, že som od finančného agenta prevzal kópiu tohto Záznamu (vrátane príloh). Som si vedomý, že chýbajúce, neúplné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky produktu. Na znak súhlasu s uvedenými údajmi a vyhláseniami na všetkých stranách Záznamu tento Záznam podpisujem/elektronicky potvrdzujem. Ako klient týmto potvrdzujem, že:

- som bol s dostatočným časovým predstihom, pred uzavretím poisťnej zmluvy písomne oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatvorenú poisťnej zmluvy, a to prostredníctvom Informačného dokumentu o poisťnom produkte (IPID/KID), ktorý som si prevzal od finančného agenta
- som bol informovaný o spôsobe výpočtu poplatku a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou zmluvou o úvere na bývanie. Ako klient som bol informovaný, že na základe písomnej požiadavky má finančný agent povinnosť informovať ma o rozdieloch vo výškach peňažného plnenia v percentách, ktoré prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie od jedného alebo viacerých veriteľov. Informácia v zmysle § 21 ods. 5 pís. m. b) zákona č. 90/2016 Z.z.: predpokladaná výška peňažného plnenia, ktoré má SFA zaplatiť finančnému agentovi za sprostredkovanie vyššie uvedených úverov je: _____ z výšky sprostredkovaného úveru
- som bol upozornený na riziká spojené s investičným produktom založenom na poistení a s navrhnutými investičnými stratégiami a informovaný v zrozumiteľnej forme o všetkých nákladoch a poplatkoch, ktoré nie sú spôsobené trhovým rizikom. Zároveň som bol informovaný, že na základe mojej žiadosti mi musí byť poskytnutý rozpis nákladov a poplatkov
- agent vyhlasuje, že bude klientovi poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti, jemu odporúčaných investičných produktov založených na poistení.

Rúbaň
MIESTO

20.12.2022
DÁTUM


PODPIS KLIENTA 1

PODPIS KLIENTA 2

PODPIS KLIENTA 3


PODPIS AGENTA

PODPIS MENTORA