

15pr0/634/2011

Záznam o sprostredkovaní finančnej služby (v zmysle z.č.:186/2009Z.z.)

Klient:

Titul, meno, priezvisko KRAJSKÝ SÚD V PREŠOVE
 Adresa 08001 PREŠOV, HLAVNÁ 2953/22 rod. č. 120 17.06.84.10
 Korešpondenčná adresa (ak nie je zhodná s adresou trvalého bydliska)

Podriadený finančný agent (ďalej PFA):

Titul, mena, priezvisko ROZÁLIA FURBISOVÁ
 Adresa trvalého bydliska 08003 PREŠOV, HLAVNÁ 1750/2
 Zapísaný v podregistri poistenie alebo zaistenie, kapitálový trh, poskytovanie úverov (nehodiace škrtnite) pod reg. číslom 75257 vykonávajúci sprostredkovanie finančných služieb na základe písomnej zmluvy so spoločnosťou MBI spol. s r.o. Registráciu je možné overiť na www.nbs.sk

MBI Marketingberatung International, s.r.o., Jašíkova 2, 82103 Bratislava, zapísaná v registri finančných agentov v zozname samostatných finančných agentov (SFA) v podregistroch poistenie alebo zaistenie, kapitálový trh, poskytovanie úverov, prijímanie vkladov pod číslom 869. Registráciu je možné overiť na www.nbs.sk. PFA nemá žiadnu kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach MBI ani žiadnej finančnej inštitúcie (FI) ktorej finančnú službu sprostredkuje. MBI nemá žiadnu kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach FI, ktorej finančnú službu sprostredkuje. FI nemá žiadnu kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach MBI. Osobné údaje v rozsahu poskytnutom klientom, budú spracované spoločnosťou MBI za účelom sprostredkovania finančných služieb v súlade so zákonom o ochrane osobných údajov.

Postup pri podávaní sťažností: osobne, alebo písomne na ústredí MBI spol. s r.o., Jašíkova 2, 82103 Bratislava.

Lehota na vybavenie sťažnosti je najviac 60 dní odo dňa doručenia. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich zo sprostredkovania finančnej služby upravuje zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a doplnení niektorých zákonov. Reklamačný poriadok je zverejnený na www.mbi.eu/sk.

1. Potreby a požiadavky klienta

Finančné zabezpečenie:

- ☐ dôchodku
☐ štúdium dieťaťa
☐ bývanie dieťaťa
☐ pozostalých

Iné:

Poistenie:

- ☐ nehnuteľnosť
☐ domácnosť
☐ zodpovednosť za škodu v občianskom živote
☐ zodpovednosť z držby nehnuteľnosti
☒ auta PZP
☒ auta KASKO

Iné: POISTENIE CHARTIS AUTO - POSADNÁ AUTO

Poistenie zodpovednosti:

- ☐ voči zamestnávateľovi
☐ cestovné poistenie

Iné:

Sporenie:

- ☐ na dobu 10 – 15 r.
☐ 15 – 20r.
☐ 20- 30 r.
☐ viac ako 30r

Iné:

Poistenie zdravia:

- ☐ úraz – trvalé následky
☐ úraz bez trvalých následkov
☐ smrť
☐ Invalidita
☐ nemocenské dávky
☐ závažné choroby

Iné:

Úver za účelom:

- ☐ získania nehnuteľnosti
☐ zariadenia domácnosti
☐ auta

Iné:

2. PFA navrhol finančný produkt

Klient má záujem uzatvoriť si poistnú zmluvu nasledovného typu:

- ☐ Kapitálové životné poistenie
☐ Rizikové životné poistenie
☐ Investovanie prostredníctvom kapitálového trhu do podielových fondov (dotazník v žiadosti a pokyne)
☐ Investičné životné poistenie
☐ Rizikové majetkové poistenie

Iné:

3. Dôvod navrhnutého riešenia

SPLŇA POŽIADAVKY KLIENTA

4. Finančná situácia klienta

Mesačný disponibilný (rozdiel medzi príjmami a výdavkami) príjem rodiny:

- ☐ menej ako 100 €
☐ 100 – 150 €
☐ 150- 200 €
☐ viac ako 200 €

Doteraz nadobudnutý disponibilný kapitál:

- ☐ žiaden
☐ do 5.000 €
☐ do 20.000 €
☐ nad 30.000 €
☐ menej ako 3.000 €
☐ do 10.000 €
☐ do 30.000 €
☐ nad 100.000 €

Poznámka:

5. Znalosti a skúsenosti klienta s finančnou službou

- ☐ Nemám žiadne skúsenosti s finančnou službou ☐ Mám osobné skúsenosti s finančnou službou

Prehlásenie klienta v prípade odmietnutia odpovedať v bodoch 1., 4. a 5.

Klient prehlasuje, že si je vedomý aj možnosti nesprávneho návrhu finančnej služby zo strany PFA vzhľadom na neposkytnutie potrebných informácií.

Podpis klienta

6. Klient nemal záujem o nasledovné služby v poskytnutom finančnom produkte

CHARTIS VARIANT 1

7. Informácia o odmene podriadeného finančného agenta

a) Klient bol informovaný, že za finančné sprostredkovanie prináleží PFA peňažné aj nepeňažné plnenie vo forme provízie od SFA v súlade s platnými podmienkami odmeňovania podľa platného provízneho poriadku. Nepeňažné plnenie môže byť viazané na vyhlásené motivačné súťaže SFA.

V súvislosti so svojou činnosťou nesmie PFA poskytovať klientovi výhody finančnej povahy alebo nehmotnej povahy, na ktoré nemá klient právny nárok. Za takéto výhody sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.

b) Klient má možnosť požiadať PFA o informáciu ohľadne výšky peňažného alebo nepeňažného plnenia. Klient o takúto informáciu žiada / nežiada (nesprávne škrtnite)

Priemerná výška nákladov na finančné sprostredkovanie pri odporúčanom životnom poistení je

Výška odmeny za sprostredkovanú finančnú službu je (Pri životnom poistení sa udáva priemerná výška nákladov)

8. Na základe tohto protokolu o sprostredkovaní finančnej služby boli dojednané nasledovné produkty

s variabilnými symbolmi 5450026143, 6001195371, 6000859064

☒ produkt plne zodpovedá/produkty plne zodpovedajú klientovým požiadavkám a potrebám

☐ produkt spĺňa/produkty spĺňajú čiastočne klientom udané požiadavky a klient to akceptuje

Zoznam podkladov ktoré poskytol PFA klientovi

9. V prípade porovnávania s inými finančnými službami boli použité nasledovné dokumenty

GENERALI, AXA

10. Informácia o spôsobe ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie

Poistenie a zaistenie – poisťovňa je povinná pri poskytovaní poisťných produktov dodržiavať podmienky stanovené zák.č.8/2008 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorý zároveň určuje spôsoby a systém ochrany pred zlyhaním poisťovní pri výkone ich činností. Dozor nad činnosťou poisťovne vykonáva NBS

Kapitálový trh - Garančný fond investícií (stav k 1.1.2011) Podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov sa zriaďuje Garančný fond investícií, ktorý slúži na Vašu ochranu pred nedostupnosťou klientskeho majetku evidovaného na Vašich účtoch. Garančný fond investícií sa nevzťahuje na prípady, ak klesne hodnota Vašej investície, pretože tak ako môže hodnota investícií rásť, tak môže aj klesať. Mali by ste si byť vedomý toho, že doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.

Poskytovanie úverov - banka je povinná pri poskytovaní úverov dodržiavať podmienky stanovené zák.č.483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorý zároveň určuje spôsoby a systém ochrany pred zlyhaním banky. Dozor nad činnosťou banky vykonáva NBS.

Prehlásenie PFA

Tento protokol je zostavený na základe údajov klienta. Prijaté rozhodnutie zohľadňuje spracované informácie. PFA oznámil a opísal klientovi informácie týkajúce sa druhu rizík, rozsahu a zvýšenia nákladov, relevantné pre rozhodnutie sa pre daný produkt. PFA vyčerpávajúco (plne) zodpovedal na všetky otázky položené klientom. PFA klienta oboznámil s poplatkami v produkte a odovzdal mu všetky podklady k vybranému produktu.

Potvrdenie klienta

Svojim podpisom potvrdzujem pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto protokole. Som si vedomý, že chýbajúce, neúplné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky.

Od PFA som obdržal podklady ako aj kópiu podpísaného protokolu a zobral ich na vedomie. Pokiaľ som vstúpil do zmluvného vzťahu s FI som si vedomý, že predčasné odstúpenie od zmluvy môže mať za následok finančnú stratu.

Potvrdzujem, že môj vložený kapitál pochádza z legálnych zdrojov. Poskytujem sprostredkovateľovi súhlas na spracovanie osobných údajov uvedených v tomto protokole za účelom preukázania splnenia si povinností podľa zákona 186/2009 o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

Vysvetlenia a odkazy, ktoré boli klientovi poskytnuté počas vyhotovenia protokolu o sprostredkovaní a ktoré zobral klient na vedomie

Skratky: FI – finančná inštitúcia, PFA – podriadený finančný agent – sprostredkovateľ

SFA – samostatný finančný agent – MBI Marketingberatung International, s.r.o.

Daňové riziká – Nakoľko legislatíva v oblasti daní podlieha zmenám, je možné, že v súčasnosti platné ustanovenia sa počas trvania zmluvy zmenia. Táto možnosť môže negatívnym spôsobom ovplyvniť hospodársky výsledok pre klienta.

Riziká spojené so životným poistením – Predčasné zrušenie alebo zníženie poisťného má za následok finančnú stratu resp. zmenu parametrov poisťnej zmluvy.

Riziká spojené s investovaním – Investovaním do finančných fondov je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od zvolenej investičnej stratégie jednotlivých fondov. Hodnota investície do finančného fondu nie je totožná s jeho výnosom a doterajší alebo propagovaný výnos finančného fondu nie je zárukou jeho budúceho výnosu.

Riziká spojené so získaním úveru – Nedodržanie podmienok splácania úveru podľa úverovej zmluvy má za následok finančnú stratu a môže mať za následok aj stratu nehnuteľnosti slúžiacej ako záruka splácania úveru.

V PREŠOV 4.4.2011