

ZÁZNAM O ROKOVANÍ FINANČNÉHO AGENTA S KLIENTOM PRED UZATVORENÍM POISTNEJ ZMLUVY – POSÚDENIE KLIENTA (ďalej len „záznam“)

v zmysle § 35 zák. č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní“)



Meno, priezvisko/obch. meno/názov: Anna MAČEKOVÁ / Anna Mačeková

Trvalý pobyt/miesto podnikania/sídlo: Nezábudova 835/25, 08301 Sabinov

Právna forma (pri PO):

Registračné číslo:

Emailová adresa: anna.macekova@os.allianz.sk

Telefonický kontakt: +421905246168

(ďalej len „finančný agent“), ktorý koná na základe písomnej zmluvy, predmetom ktorej je výkon finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia výhradne pre spoločnosť Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 196/B, webové sídlo: www.allianzsp.sk (ďalej len Allianz)

Meno, priezvisko/obch. meno/názov: Obec Šarišské Michaľany

Trvalý pobyt/miesto podnikania/sídlo: Kpt.Nálepku 42/18 08222 Šarišské Michaľany

Telefonický kontakt: +421905390874

Dátum narodenia/IČO: 00327808

Emailová adresa: obec@sarisskemichalany.sk

(ďalej len „klient“) spísali tento **záznam o požiadavkách a potrebách klienta**, jeho skúsenostiach a znalostiach týkajúcich sa poistenia, ktoré je predmetom sprostredkúanej poistnej zmluvy so spoločnosťou Allianz, a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu poistenia, ktoré je predmetom sprostredkúanej poistnej zmluvy.

PREDMET ZABEZPEČENIA	POTREBY KLIENTA*	PREDMET ZABEZPEČENIA	POTREBY KLIENTA*
Zabezpečenie rizika straty príjmu	☐	Domácnosť	☐
Cieľová suma alebo dôchodok	☐	Automobil: PZP	☐
DSS (II. pilier)	☐	Automobil: Havarijné poistenie	☒
Deti: zabezpečenie rizík	☐	Podnikanie	☐
Deti: zabezpečenie cieľovej sumy	☐	Profesijná zodpovednosť	☐
Cieľová suma a riziká seniorov	☐	Cestovanie	☐
Bývanie (dom, byt...)	☐	Sprostredkovanie úveru	☐
Iné:	☐	Iné:	☐

1. Klientovi je **odporúčaný** poistný produkt (príloha č. 1: Navrhnutá ponuka finančným agentom):

MA modul krytia MAX

2. **Klient má** vo vzťahu k požadovanému poisteniu **tieto špecifické požiadavky**:

bez PZP

3. **Klient výslovne odmietol poistiť nasledujúce riziká**, a to aj napriek skutočnosti, že na možnosť ich poistenia bol upozornený:

PZP

prijal ponuku

4. **Klient uviedol iné skutočnosti**:

Prijal ponuku

prijal ponuku

5. Klient má predchádzajúce skúsenosti a znalosti týkajúce sa poistenia, o ktoré má záujem ☒ **áno** (uveďte aké)/ ☐ **nie**.*

6. V prípade investičného životného poistenia klient pozná prípadné finančné riziká (napr. riziko straty) tohto produktu ☐ **áno**/ ☐ **nie**.*

7. V prípade uzatvorenia poistení pre prípad úrazu alebo choroby má klient záujem o:

☐ krátkodobú poistnú zmluvu (do 10 rokov vrátane),

☐ dlhodobú poistnú zmluvu (nad 10 rokov).

Klient si je vedomý výhod a nevýhod dĺžky vybranej poistnej doby ☐ **áno**/ ☐ **nie**.*

8. Klient si po informovaní finančným agentom uvedomuje rozsah finančných záväzkov, ktoré mu vyplývajú z poistného produktu alebo služby Allianz, pre ktorú sa rozhodol ☒ **áno**/ ☐ **nie**.*

9. Klient sa **rozhodol** pre konkrétny poistný produkt (príloha č. 2: Finálna ponuka odsúhlasená klientom):

MA modul krytia MAX bez Comfort

* Hodiace sa označte krížikom



9860921392



A 3 L M 5 1 6 6 0 1 W

**SPÔSOB POSKYTNUTIA PREDZMLUVNEJ DOKUMENTÁCIE**

	na papieri	allianzsp.sk	emailom
Dokument s kľúčovými informáciami (KID)/investičný produkt založený na poistení	☐	☐	☐
Informačný dokument o poisťnom produkte (IPID)/neživotné poistenie	☐	☐	☐
Informácia o dôležitých zmluvných podmienkach poisťnej zmluvy/ostatné poisťné produkty	☐	☐	☐

**ĎALŠIE KONTAKTOVANIE KLIANTA**

Výročné dni poisťných zmlúv v iných poisťovniach:

poistenie	výročný deň	poisťovňa	poznámka

Dátum najbližšieho stretnutia: _____ Téma najbližšieho stretnutia: _____

**VYHLÁSENIE FINANČNÉHO AGENTA**

1. Po vyhodnotení informácií klienta finančný agent potvrdzuje, že vybraný poisťný produkt – program a/alebo vybrané služby ASP sú pre klienta ☒ vhodné/ ☐ nevhodné*.
2. Klient má k dispozícii nasledujúce **kontaktné údaje** na finančného agenta:
- ☐ tel. kontakt ☐ poštová adresa ☐ adresa AK ☐ emailová adresa ☐ kontakt soc. sieť ☐ webová stránka

**INFORMÁCIE PRE KLIANTA V ZMYSLE § 32 ZÁKONA O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ**

1. Informácia o existencii a povahe odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie vo vzťahu k uzatváranej poisťnej zmluve: povaha odmeny je peňažná provízia. Finančný agent takúto odmenu za sprostredkovanie príslušnej poisťnej zmluvy od Allianz: ☒ prijíma/ ☐ neprijíma*.
2. Klient má možnosť požiadať finančného agenta o informáciu ohľadne výšky odmeny, ktorú prijíma finančný agent za sprostredkovanie poisťnej zmluvy od Allianz, pričom klient o takúto informáciu finančného agenta: ☐ žiada/ ☒ nežiada*. Ak klient o takúto informáciu žiada, finančný agent poskytne klientovi nasledovnú informáciu o výške odmeny, ktorú prijíma finančný agent od Allianz za sprostredkovanie poisťnej zmluvy:

INFORMÁCIE PRE POTENCIÁLNEHO KLIANTA A KLIANTA V ZMYSLE § 33 ZÁKONA O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ

1. Podmienky sprostredkovaného poisťného produktu a právne následky uzatvorenia poisťnej zmluvy sú definované ustanoveniami Občianskeho zákonníka a poisťnej zmluvy, ktorou sa daný produkt uzatvára a poisťných podmienok a ďalších dokumentov, na ktoré sa taká poisťná zmluva odvoláva. Uzatvorením poisťnej zmluvy, ktorej predmetom je sprostredkovaný poisťný produkt, vzniknú klientovi nároky z poistenia za podmienok uvedených v poisťnej zmluve a zároveň povinnosť platiť poisťné vo výške dohodnutej v poisťnej zmluve. Allianz je ako poisťovňa povinná pri poskytovaní poisťných produktov dodržiavať podmienky stanovené platným zákonom o poisťovníctve, ktorý zároveň určuje spôsoby a systém ochrany pred zlyhaním poisťovní pri výkone ich činnosti. Dozor nad činnosťou Allianz vykonáva Národná banka Slovenska (NBS). Finančný agent je zapísaný v registri, podregister poistenia alebo zaistenia, zoznam viazaných finančných agentov vedenom zo strany Národnej banky Slovenska. Registračné číslo finančného agenta je uvedené na prvej strane tohto záznamu. Údaje o finančnom agentovi je možné overiť na internetovej stránke NBS www.nbs.sk.
2. Finančný agent nemá na základnom imaní alebo na hlasovacích právach Allianz kvalifikovanú účasť. Zároveň Allianz alebo osoba ovládajúca Allianz nemá na základnom imaní alebo hlasovacích právach finančného agenta kvalifikovanú účasť. Klient môže podať sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom písomnou formou na adresu Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava. Osobitným predpisom upravujúcim mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania poistenia je platný zákon o mediácii, resp. platný zákon o rozhodcovskom konaní.
3. Podstatné náležitosti poisťnej zmluvy sú definované ustanoveniami Občianskeho zákonníka (OZ) a poisťnej zmluvy, ktorou sa daný produkt uzatvára (v zmysle OZ poisťná zmluva obsahuje najmä výšku poisťnej sumy, v prípade poistenia osôb výšku zaručenej poisťnej sumy; výšku poisťného, jeho splatnosť a či ide o jednorazové poisťné alebo bežné poisťné; poisťnú dobu; údaj o tom, či je dohodnuté, že v prípade poistenia osôb sa bude oprávnená osoba podieľať na výnosoch poisťovateľa a akým spôsobom; práva a povinnosti poisťovateľa, poisteného a toho, kto s poisťovateľom uzatvára poisťnú zmluvu; výšku odkupnej hodnoty, ktorú poisťovateľ vypláti v prípade poistenia osôb pri predčasnem ukončení poistenia).

Klient zaplatením poisťného/odsúhlasením návrhu potvrdzuje správnosť a úplnosť tohto záznamu. Zároveň zaplatením poisťného/odsúhlasením návrhu potvrdzuje, že všetky informácie v zmysle tohto záznamu mu boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením poisťnej zmluvy, ktorej predmetom je sprostredkovaný poisťný produkt a že so všetkými informáciami uvedenými v tomto zázname sa oboznámil a že prevzal kópiu tohto záznamu. Klient berie na vedomie, že informácie nachádzajúce sa v tomto zázname poskytuje finančnému agentovi v zmysle platného zákona o finančnom sprostredkovaní a že budú spracúvané v informačnom systéme finančného agenta, resp. ASP. Klient zároveň berie na vedomie, že tento záznam nie je návrhom na uzavretie poisťnej zmluvy niektoré zo zúčastnených strán v zmysle príslušných občianskoprávných predpisov. Klient zaplatením poisťného/odsúhlasením návrhu potvrdzuje, že na sprostredkovaný poisťný produkt mu bol poskytnutý predzmluvný dokument a mal dostatok času na oboznámenie sa s jeho obsahom a jeho zväzanie. Klient zaplatením poisťného/odsúhlasením návrhu potvrdzuje, že mu boli poskytnuté informácie vyplývajúce z platných právnych predpisov upravujúcich ochranu osobných údajov. Uvedené informácie sú uvedené v poisťnej zmluve alebo v poisťných podmienkach, ako aj na webovom sídle ASP. Klient berie na vedomie, že má právo požiadať ASP o poskytnutie týchto informácií v tlačenej podobe.

Vyhlasenie klienta k elektronickej komunikácii:

- má záujem komunikovať s poisťovňou elektronicke: ☒ áno/ ☐ nie*
- má pravidelný prístup na internet: ☒ áno/ ☐ nie*
- bol oboznámený o výhodách, povinnostiach a dopadoch vyplývajúcich pre klienta v súvislosti s elektronicou komunikáciou: ☒ áno/ ☐ nie*

V Sabinove, dňa 09.08.2022

* Hodiac sa označte krížikom



Finančný sprostredkovateľ: Anna Mačeková
Kontakt: +421905246168

Klient: Obec Šarišské Michaľany
Kontakt: +421905390874



POISTENIE MOJE AUTO – PONUKA

PREDMET POISTENIA

Vozidlo	
Značka a model vozidla	OPEL CROSSLAND
Druh vozidla	Osobné vozidlo M1 alebo M1G
Druh použitia	Bežná prevádzka

ROZSAH KRYTIA

Balík poistného krytia	☐ COMFORT	☐ PLUS	☐ EXTRA	☒ MAX
Povinné zmluvné poistenie LIMIT	★	★	★	★
Povinné zmluvné poistenie B/M Bonus	★	★	★	★
Právna pomoc	★	★	★	★
Asistenčné služby (základné)	★	★	★	★
Úrazové poistenie (základné)	★	★	★	★
Živel		★	★	★
Požiar, explózia, implózia		★	★	★
Zrážka so zvieratom		★	★	★
Asistenčné služby (rozšírené)		★	★	★
Úrazové poistenie (rozšírené)		★	★	★
Spoluúčasť 100,00 EUR		★	★	★
Územná platnosť Európa		★	★	★
Bezškodový priebeh (vstupný bonus) 0 %		★	★	★
Odcudzenie			★	★
Vandalizmus			★	★
Rozbitie skla			★	★
Havária				★
Finančná strata*				★

* Finančná strata je uzatvorená, ak je zaškrtnuté políčko "dojednáva sa". Poistené je iba vozidlo, ktoré pri vstupe do poistenia nie je staršie ako 6 mesiacov od 1. evidencie (pridelenie evidenčného čísla) alebo prvého použitia ako nového vozidla (podľa toho, čo nastalo skôr). Výška poistného za poistenie finančnej straty je 49,20 EUR

MOJE AUTO	☐ COMFORT	☐ PLUS	☐ EXTRA	☒ MAX
Základné poistné		295,32 EUR	411,12 EUR	1 071,60 EUR
Škodový priebeh PZP		-8,28 EUR	-8,28 EUR	-8,28 EUR
Škodový priebeh KASKO		0 EUR	0 EUR	0 EUR
Zľava		-34,68 EUR	-54,00 EUR	-128,04 EUR
Poistné + daň z poistenia		243,61 + 8,75 EUR	332,37 + 16,47 EUR	874,78 + 60,50 EUR
Poistné s daňou na úhradu		252,36 EUR	348,84 EUR	935,28 EUR
Splátky poistného ročne		252,36 EUR	348,84 EUR	935,28 EUR

SUMÁR

Ročné poistné s daňou na úhradu	
Splátky poistného za vybraný balík	ročne
Lehotné poistné	935,28 EUR

Platnosť ponuky je 21 dní.