

**POISTNIK / POISTENÝ**

KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefánikova 17, 011 05 Bratislava, IČO: 31 695 645, DIČ: 2021097089, IČ DPH: SK7202000746, Spoločnosť je členom skupiny registrovanej pre DPH, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, Mokra 6, 3346/B

Titul, priezvisko / Obchodný názov <b>Obec Herľany</b>		Meno	Telefón / mobil / fax	OJ 186
IČO <b>0 0 3 2 4 1 8 3</b>	Rodné číslo <b>x   x   x   x   x   x / x   x   x   x</b>	Podmienky dojednaní <b>Ing. Slavomír Rusnák</b>	Získateľ 6842 UMD	
Adresa - ulica, č.d. <b>Herľany 54</b>		Miesto - dodacia pošta <b>Herľany</b>	PSC <b>0 4 4 4 6</b>	
Korešpondenčná adresa - ulica, č.d., PSC, mesto, tel. č.			E-mail	
Bankové spojenie - názov peňažného ústavu	Kód banky	Číslo účtu	Špecifický symbol	

**POISTENÝ (vyplňuje sa iba ak je iný ako poistník)**

Titul, priezvisko / Obchodný názov <b>Základná škola</b>		Meno	Telefón / mobil / fax
IČO <b>0 0 3 2 4 1 8 3</b>	Rodné číslo <b>x   x   x   x   x   x / x   x   x   x</b>	Štátna príslušnosť	
Adresa - ulica, č.d. <b>Herľany 37</b>		Miesto - dodacia pošta <b>Herľany</b>	PSC <b>0 4 4 4 6</b>

**VŠEOBECNÉ ÚDAJE O ZMLUVE**

Začiatok poistenia <b>25.11.2022</b>	Koniec poistenia	na dobu neurčitú	Krátkodobé poistenie Koefficient:	Zlava za viac poistení - CROSS SELLING Koefficient:	Koefficient ÚNP
Poistné je bežné jednorazové	Periodicita platenia poistného ročne polročne	Druh platby PZ poštový peňažný <input type="checkbox"/> PZ KN bezhotovostne bez avíza	KZ bezhotovostne a avízo IU inkaso z účtu platiteľa		Poznámka: IU - inkaso z účtu platiteľa v prospech účtu 0178195386/0900 SLSP, a.s.

POISTENIE	KLASIFIKÁCIA	Podnikateľ - obrat v EUR	Najrizikovejšia činnosť:	ZODPOVEDNOSŤ (stupňov rizika)	všeobecná zodpovednosť	vadný výrobok	
<input checked="" type="checkbox"/> ZODPOVEDNOSŤ <input type="checkbox"/> ZA ŠKODU	<input checked="" type="checkbox"/> KLIENTA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> ZŠ Zvláštny subjekt - počet žiakov, lôžok, miest, fúk, priestorov <b>79 žiakov</b>	kód: <b>II</b>	<b>2507</b>	<b>B</b>	
Všeobecná zodpovednosť za škodu (VZ)	Limit plnenia v EUR <b>30 000,00</b>	Spoluúčast' v EUR <b>0,00</b>	Základné poistné v EUR <b>128,00</b>	Koefficient LP (K1) <b>1,15</b>	Koefficient územia (K2) <b>1,00</b>	Ročné poistné v EUR za VZ+ZVV <b>148,00</b>	
Zodpovednosť za škodu vlastníkov bytov a nebytových priestorov v bytovom dome (ZVBD)	Limit plnenia v EUR	Spoluúčast' v EUR	Základné poistné v EUR	Koefficient LP (K1)	Koefficient územia (K2)	Ročné poistné v EUR za ZVBD	
Pripočítanie krízovej zodpovednosti za škodu vlastníkov bytov a nebytových priestorov v bytovom dome (KZ)	Limit plnenia v EUR	Spoluúčast' v EUR	Základné poistné v EUR	Koefficient LP (K1)	Koefficient územia (K2)	Ročné poistné v EUR za KZ	
Všeobecná zodpovednosť za škodu - jednorazové akcie	Limit plnenia v EUR	Spoluúčast' v EUR	Základné poistné v EUR	Koefficient LP (K1)	Koefficient územia (K2)	Ročné poistné v EUR za VZ	
			do 3 dní	nad 3 dni	do 500 návštevníkov	do 3 000 návštevníkov	nad 3 000 návštevníkov

**PRIPÓISTENIE - ZODPOVEDNOSŤ**

Predmet poistenia	poistné riziko	Sublimit plnenia v EUR	Sadzba v %	Spoluúčast' v EUR	Ročné poistné v EUR
Cudzí veci prevzaté + veci vnesené bez motorových vozidiel	s motorovými vozidlami s kasko poistením (poistenie len dojednanéj spoluúčasti poškodeného v kasko poistení) s motorovými vozidlami bez kasko poistenia	<b>1 000,00</b>	<b>10,37</b>	<b>7,00</b>	<b>10,37</b>
Regresy sociálnej a zdravotných poisťovní	Cudzí veci prenajaté, požičané, užívané bez motorových vozidiel	<b>1 000,00</b>	<b>5,18</b>	<b>50,00</b>	<b>5,18</b>
Dobrovoľné požiarné zbory	Poskytovanie s poistením ošetrovateľskej starostlivosti				
Poskytovanie sociálnych služieb	bez poistenia ošetrovateľskej starostlivosti				
Zvláštne údaje a dojednania:				Ročné poistné spolu v EUR:	<b>163,55</b>

Poistením nie sú kryté činnosti:					
PZ 1 č.:	PZ 2 č.:	PZ 3 č.:	Koefficient cross selling	Koefficient krátkodobého poistenia	Koefficient ÚNP
					<b>ROČNÉ POISTNÉ SPOLU JEDNORAZOVÉ (zohľadnené o príplatku alebo zľavy v EUR)</b>
					<b>163,55</b>
Ročné poistné vrátane celkom	z toho daň z poistenia	Ročné poistné bez dane <sup>1</sup>	Splátka poistného vrátane dane <sup>1</sup>		
163,55 EUR	12,11 EUR	151,44 EUR	163,55 EUR		

<sup>1</sup> Poistné za poskytované poistné krytie sa novazuje za uhradené pripísaním poistného vrátane dane z poistenia<sup>1</sup> na účet poisťovne.

<sup>2</sup> 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.

Peňažný ústav poisťovne	IBAN	Variabilný symbol	Konštantný symbol	Prvé poistné v EUR
Slovenská sporiteľňa, a.s.	SK28 0900 0000 0001 7819 5386			od: 25.11.2022 do: 25.11.2023
Tatra banka, a.s.	SK60 1100 0000 0026 2322 5520	<b>4439008984</b>	<b>3558</b>	vo výške: <b>163,55</b>
Prima banka Slovensko, a.s.	SK87 5600 0000 0012 0022 2008			

Pre toto poistenie platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka a označené Všeobecné poistné podmienky (ďalej len „VPP“), Osobitné poistné podmienky (ďalej len „OPP“) a Zmluvné dojednania (ďalej len „ZD“).

VPP MP 106-6	VPP ZP 606-6	OPP ZVV 656-6	OPP OV 206-6 + ZD SZ-6	ZD SOC-6	ZD S-6	ZD BD-6
všeobecná časť	všeobecná zodpovednosť	zodpovednosť za vadu výrobku	odcudzenie, vandalizmus	poskytovateľ soc. služby	zodpovednosť škôl	zodpovednosť - bytové domy

**Prehlásenie poistníka:**

- Poistník svojím podpisom prehlasuje, že:
  - bol s dostatočným časovým predstihom pred uzavretím poistnej zmluvy písomne oboznámený s obsahom poistnej zmluvy, so VPP, s OPP, so ZD, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy, s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatvárateľnej poistnej zmluvy prostredníctvom Informačného dokumentu o poistnom produkte (ďalej len „IPID“) a tiež prehlasuje, že VPP, OPP, ZD a IPID prevzal v písomnej podobe, alebo že VPP, OPP, ZD 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 poisťovní všetky prípadné zmeny v týchto údajoch.
- V prípade, ak poistník a poistená osoba nie sú totožní osobami, poistník prehlasuje, že má oprávnenie poskytnúť poisťovní 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.
- Poisťovní informuje poistníka, že jeho 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.

# D4 - Dotazník k poisteniu zodpovednosti za škodu vrátane škody spôsobenej vadným výrobkom

PZ č. 443 9008984.....

## Všeobecné informácie o spoločnosti

Obchodné meno: .....Základná škola..... Rok založenia: .....2001.....  
Adresa: .....Herľany 37 ..... IČO: ...00324183.....  
Adresa www stránky: ..... Telefón: .....

## Informácie o prevádzkovej činnosti

Predpokladaný obrat za aktuálny kalendárny/účtovný rok: .....  
Skutočný obrat za minulý kalendárny/účtovný rok: .....  
Počet zamestnancov ..... z toho v hlavnom pracovnom pomere .....  
Počet prevádzok .....

Popis činností (v prípade viacerých činností opíšte každú samostatne vrátane % podielu na celkovej činnosti):  
(v prípade potreby pokračujte na osobitnom liste papiera)

..... Základná škola

Vykonáva Vaša spoločnosť činnosť v zahraničí?

SR ČR iné okolité štáty ..... Európa celý svet (okrem USA/Kanady) USA/Kanada

áno nie

Ak áno, uveďte detaily (typ činností, obrat atď.) .....

Vaša spoločnosť držiteľom certifikátov ISO, TQS a pod.? Uveďte ktoré a dátum certifikácie

áno nie

Pracujete s

- a) výbušnými látkami, plynmi, látkami uskladňovanými pod tlakom
- b) chemikáliami, horľavinami, otvoreným ohňom
- c) toxickými látkami, rádioaktívnymi látkami
- d) s inými nebezpečnými látkami .....

áno nie    
áno  nie   
áno  nie   
áno  nie

Je s činnosťou Vašej firmy spojené:

- a) odkladanie vecí zákazníkov
- b) preberanie vecí od zákazníkov (ak áno, akých)
  - cudzie veci prevzaté (bez motorových vozidiel) .....
  - cudzie veci prevzaté (s motorovými vozidlami) .....

áno  nie   
áno  nie   
áno  nie   
áno  nie

Požadujete pre Vašich zamestnancov poistenie regresov sociálnej a zdravotnej poisťovne?

áno nie

Používate pri Vašej činnosti cudzie hnutelné veci?

áno  nie

Ak áno, uveďte aké a na základe akej zmluvy (nájom, leasing a pod.): .....

.....

Máte pre vykonávanie Vašej činnosti prenajaté nehnuteľnosti?

áno  nie

Ak áno, kto podľa nájomnej zmluvy zodpovedá za údržbu nehnuteľnosti a prísluších objektov a komunikácií:

.....

## Informácie o výrobkoch (vyplňuje sa len v prípade ak je požadované aj poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú vadným výrobkom/vadne vykonanej práci)

Popis výrobkov, skupín výrobkov, vykonávanej práce: (vrátane výrobných materiálov a konečného účelu použitia)

(v prípade potreby pokračujte na osobitnom liste papiera)

1. .... % z obratu
2. .... % z obratu
3. .... % z obratu
4. .... % z obratu

Vymenujte hlavných odberateľov Vašich výrobkov: .....

Tvoríte Vaše výrobky súčasťou iných výrobkov? Ak áno, akých typov výrobkov a v akej oblasti využitia?

.....

Vymenujte , ktoré z Vašich výrobkov sú horľavé, výbušné, jedovaté, rádioaktívne či inak nebezpečné:

.....

Exportujete priamo či nepriamo Vaše výrobky do zahraničia? áno      nie

(ak áno vyplňte nasledovné údaje)

Podiel exportu na celkovom obrate ..... (v %)

Z toho:

- export do krajín EÚ ..... % z celkového exportu      Výrobky .....
- export do krajín celého sveta (okrem USA/Kanady) ..... % z celkového exportu      Výrobky .....
- export do USA/Kanady ..... % z celkového exportu      Výrobky .....

### Súčasnú poistenie a škodovosť

Máte v súčasnosti uzavreté poistenie zodpovednosti? áno      nie

Zahŕňa súčasné poistenie aj zodpovednosť za škodu spôsobenú vadným výrobkom/vadne vykonanou prácou? áno      nie

Súčasný poisťovateľ .....

Máte s našou poisťovňou uzavreté aj iné druhy poistenia? áno      nie

Ak áno, aké druhy poistenia .....

Bol voči Vám za posledných 5 rokov uplatnený nárok na náhradu škody? áno      nie

Ak áno, uveďte podrobnosti, vrátane počtu, predmetu, príčin a výšky škody v €

rok R .....

rok R - 1 .....

rok R - 2 .....

rok R - 3 až R - 5 .....

### Poistné krytie

Limit plnenia: ..... Doba poistenia: určitá  neurčitá

od ..... do .....

Požadovaná spoluúčasť:

50 EUR      170 EUR      330 EUR      1600 EUR      3300 EUR

Územná platnosť:

SR      ČR      iné okolité štáty .....      Európa      celý svet (okrem USA/Kanady)      USA/Kanada

Požadujete poistenie zodpovednosti za škody spôsobené vadným výrobkom/vadne vykonanou prácou? áno     


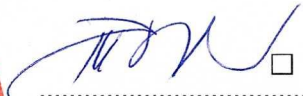
Limit plnenia: .....

Iné požiadavky: .....

V prípade školy, obce, divadlá, kiná, kluby a pod. (zvláštne subjekty) uveďte počet osôb, sedaciu, lôžkovú kapacitu: .....

Prehlasujem, že som na všetky otázky odpovedal pravdivo a zavazujem sa v prípade uzavretia poistnej zmluvy oznámiť Komunálnej poisťovni, a.s. bez zbytočného odkladu všetky zmeny v horeuvedených skutočnostiach.

V .Herľanoch..... dňa .....24.11.2022

Podpis a pečiatka klienta

### Vyplňuje obchodný zástupca / maklér

Meno a priezvisko: Gabriela Margecanská.....      Názov spoločnosti: Universal makléřský dom

Číslo: .....6842/P1538.....      Adresa: .....

Telefón: .....0915876072.....

Fax: .....

## A. ZÁZNAM ZO STRETNUTIA S KLIENTOM

Tento Záznam o finančnom sprostredkovaní (ďalej aj ako „Záznam“) je vyhotovený v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej aj ako „Zákon o FS“), v súvislosti s finančnou službou, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Finančný agent je povinný zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Finančný agent je povinný na základe informácií získaných v tomto Zázname poskytnúť klientovi odbornú pomoc, informácie a odporúčania, ktoré sú pre neho vhodné s ohľadom na získané informácie v tomto Zázname. Povinnou prílohou tohto Záznamu je dokument „Informácie pre klienta“.

Na účely identifikácie klienta, potenciálneho klienta, alebo zákonného zástupcu klienta (ďalej aj ako „dotknutá osoba“) podľa Zákona o FS, Zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o OU“) a Zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o AML“) je UMD prostredníctvom PFA aj bez súhlasu dotknutej osoby oprávnený získavať osobné údaje kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním, ďalej uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu a spôsobom v súlade so zákonom o FS

### 1. IDENTIFIKÁCIA FINANČNÉHO AGENTA A KLIENTA

PFA:  Fyzická osoba  Právnická osoba

Titúl, meno, priezvisko / obch. názov:

Gabriela Margecanská

Rodné číslo/IČO

51013771

Zastupujúca osoba (u PO)

Interné číslo

P1538

Trvalý pobyt / sídlo:

Strážna 4 Košice - Kavečany 04001

Registračné č. NBS:

109481

E-mail:

margecanska@universal.sk

Telefónne číslo:

0915 876 072

PFA je zapísaný v podregistroch NBS:

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

KLIENT:  FO  SZČO\*  PO\*

Profesionálny klient  Neprofesionálny klient

Titúl, meno, priezvisko / obch. názov:

Obec Herfany

Rodné číslo/IČO

324183

Zastupujúca osoba/zákonný zástupca(s):

K296092 - Slavomír Rusnák

Číslo op/pas/povolenie na pobyt

E9991819

Trvalý pobyt / sídlo:

Herfany Herfany, 04445

Krajina:

SK

E-mail:

slavomir.rusnak1@minv.sk

Telefón:

+421902838279

E-mail spoločnosti:

obecherfany@netkosice.sk

Telefón spoločnosti:

+421902838279

PROFESIONÁLNY KLIENT ŽIADA, ABY SA S NÍM ZAOBCHÁDZALO AKO S NEPROFESIONÁLNYM KLIENTOM:  Áno  Nie

KLIENT JE POLITICKY EXPONOVANOU OSOBOU:  Áno  Nie

KLIENT JE OSOBA, VOČI KTOREJ SA UPLATŇUJE MEDZINÁRODNÉ SANKCIE:  Áno  Nie

PFA SKONTROLOVAL KLIENTA CEZ SANKČNÉ ZOZNAMY NA ADRESE SANCTIONS.MAP.EU:  Áno  Nie

KLIENT JE AMERICKÁ OSOBA:  Áno  Nie

KLIENT BOL PRAVOPLATNE ODSÚDENÝ ZA TRESTNÝ ČIN:  Áno  Nie

## 2. FINANČNÁ SITUÁCIA, POZIADAVKY A SKÚSENOSTI KLIENTA

FINANČNÁ SITUÁCIA KLIENTA POZIADAVKY				POZIADAVKY			
Povolanie				Audít existujúcich zmlúv	<input type="checkbox"/>	cestovné poistenie	<input type="checkbox"/>
Vzdelanie (Najvyššie dosiahnuté)				Poistenie majetku	<input type="checkbox"/>	Poistenie motorového vozidla	<input type="checkbox"/>
Čistý mesačný príjem	klient		rodina	Poistenie zodpovednosti za škodu	<input checked="" type="checkbox"/>	Ľanové poistenie	<input type="checkbox"/>
Zdroje príjmu (mzda, SZČO, Dôchodok, Prenájom, MD)	klient		rodina	Iné	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Splátky úverov	mesiac				<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Iné pravidelné výdavky (nájom, energia, strava, ...)	mesiac				<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Počet členov domácnosti / / vyživovaných osôb					<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>

Klient vyhlasuje, že odmieta poskytnúť požadované informácie o jeho požiadavkách, potrebách, skúsenostiach, znalostiach a finančnej situácii a napriek tomu požaduje poskytnutie finančnej služby  Áno  Nie

## 3. SPECIFIKÁCIA POZIADAVIEK KLIENTA

### A. POZIADAVKY NA POISŤNÉ PRODUKTY

O aký druh poistenia máte záujem?

Životné poistenie\*  Neživotné poistenie

\* ak výška poisťného za kalendárny rok prevyšuje 1 000 Eur alebo jednorazové poisťné prevyšuje 2 500 Eur, potom je potrebné vyplniť Prílohu: „Zdroje peňažných prostriedkov“

KTORÉ RIZIKÁ V PRÍPADE ŽIVOTNÉHO POISŤNIA POŽADUJETE POISŤIŤ?:

- Poistenie úmrtia       Kritické ochorenia       Denná dávka za úraz       Poistenie práceneschopnosti  
 Prípoistenie invalidity       Trvalé následky úrazu       Denná dávky za hospitalizáciu       Iné riziká:

Požadujete aj sporiacu zložku u životného poistenia?

- Nie       Áno, kapitálovú       Áno, investičnú (povinne vyplníť investičný dotazník)

Ktoré poisťné produkty máte aktuálne uzatvorené:

Čo je pre Vás v oblasti poistenia rozhodujúce?

- Cena (poisťné)       Výška krytia       Rozsah krytia       Iné (Odpoveď)

### 4. ŠPECIFICKÉ POZIADAVKY KLIENTA

Klient okrem vyššie uvedených podmienok vyslovene požaduje:

Poznámka PFA:

Záznam zo stretnutia o finančnom sprostredkovaní vznikol za fyzickej prítomnosti klienta.

# B. ŠPECIFIKÁCIA ODPORÚČANÍ A PONÚK PRODUKTOV PRE KLIENTA



PFA na základe získaných informácií v časti A Záznamu zo stretnutia s klientom prekladá klientovi nasledovné odporúčania:

Sektor 1)	Typ produktu 2)	Spoločnosť	Produkt	Č. návrhu zmluvy	Poistené riziko / Účel úveru / Stratégia investície, vkladu
PaZ	N	Komunálna poisťovňa	Poistenie zodpovednosti za	4439008984	Všeobecná zodpovednosť za škodu, cudzie veci vnesené, regresy soc. poisťovne

Objem 3)	Platba 4)	Frekvencia platenia 5)	Doba 6)	Úrok / fixácia 7)	Poplatok (Eur, %)	Poznámka, dopĺňajúce podmienky
30000	163.55	Ročne	neurčito			Úrazové poistenie žiakov ZŠ

1) PaZ - Poistenie a zaistenie, UV - Poskytovanie úverov, VKL - Prijímanie vkladov, KT - Kapitálový trh, SDS - Starobné dôchodkové sporenie, DDS - Doplnkové dôchodkové sporenie 2) = IŽP, RŽP, ÚŽP, KŽP, PZP, KASKO, Poistenie nehnuteľnosti, Stavebné sporenie, Spotrebný úver, Hypotekárny úver, Leasing, Bežný účet, investície, 2. pilier, 3. pilier, ... 3) - doplniť sumu v [] za: Poistnú sumu / Výšku úveru / Výšku vkladu / Cieľovú sumu / Objem investície 4) Doplniť počet rokov za: Poistnú dobu / Splátka úveru / Platba vkladu / Platba investície 5) Jednorázovo / Ročne / Polročne / Štvrťročne / Mesačne 6) Doplniť počet rokov za: Poistnú dobu / Doba splácania úveru / Doba viazanosti vkladu / Investičný horizont / alebo označiť napr. „Do dôchodku“ 7) Doplniť v % p.a. za: Úver / Vklad / Zhodnotenie investície

PFA prehlasuje, že uvedený produkt je pre klienta:  vhodný  nevhodný

Dôvod:   
produkt vyhovuje potrebám klienta

Klient uvedený produkt:  príjma  neprijíma  požaduje úpravy:

napriek neodporúčaní PFA, klient uvedený produkt požaduje z dôvodu:

Klient svojim podpisom alebo prostredníctvom aplikácie išanón, elektronicky potvrdzuje, že bol jednoduchým a zrozumiteľným spôsobom, bezplatne, s časovým predstihom pred poskytnutím finančnej služby, ktorý považuje za dostatočný, oboznámený o všetkých informáciách, ktoré obdržal spôsobom uvedeným v časti A v bode 5 Záznamu „Vyhlásenia a potvrdenia klienta“ o:

- \* dôležitých zmluvných a predzmluvných podmienkach uzatváraanej zmluvy, spolu so všetkými dokumentami, podmienkami a informáciami, v súvislosti so sprostredkovaným produktom,
- \* výške poplatkov a akýchkoľvek platieb iných ako bežné platby za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe,
- \* v prípade sprostredkovania investičnej služby a/alebo investičného produktu založenom na poistení o rizikách, o navrhutej investičnej stratégii a o všetkých nákladoch a poplatkoch, ktoré nie sú spôsobené trhovým rizikom, v súvislosti so zmluvou sprostredkovaného produktu,
- \* v prípade sprostredkovania zmluvy o úvere na bývanie o výške poplatku a iných nákladoch súvisiacich so sprostredkovaným produktom a o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia, ktoré majú veriteľ alebo tretie strany zaplatiť finančnému agentovi za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie.

V prípade, že táto časť B Záznamu sa vypĺňa po uplynutí doby viac ako 30 dní odo dňa vyplnenia, podpísania alebo elektronického potvrdenia časti A Záznamu, klient svojim podpisom alebo elektronicky potvrdzuje, že všetky uvedené informácie v časti A Záznamu sú stále aktuálne, platné a nenastali žiadne zmeny v znalostiach a skúsenostiach klienta, v požiadavkách a potrebách klienta, podľa ktorých boli vypracované ponuky produktov a odporúčania pre klienta v tejto časti B Záznamu.

### Interné záznamy UMD

	UMD 1	UMD 2	UMD 3
Interné číslo	7158		
Pomer provízie v %	100		
Interné číslo	7158		
Pomer produkcie v %	100		

V HERLALOCH 24.11.2022

Miesto, dátum

Podpis sprostredkovateľa

Podpis klienta



## 5. INFORMÁCIE PRE KLIENTA

### Vyhlasenia a potvrdenia klienta

Podrobné informácie pre klienta sú uvedené v dokumente „Informácie pre klienta“

Klient týmto vyhlasuje a svojím podpisom alebo potvrdením prostredníctvom aplikácie iŠanón vyjadruje súhlas, že:

1. bol oboznámený o všetkých informáciách uvedených v povinnej prílohe Záznamu „Informácie pre klienta“ v závislosti od sprostredkovaného produktu.
2. bol oboznámený o možnosti elektronickej komunikácie prostredníctvom služby iŠanón, ktorú si dobrovoľne aktivoval a ktorú UMD používa na elektronicnú komunikáciu s klientmi alebo e-mailom uvedeným v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“ Záznamu alebo o možnosti osobného podpísania dokumentov za súčasnej prítomnosti finančného agenta
3. všetky ním poskytnuté údaje za účelom finančného sprostredkovania sú správne a aktuálne, nezamiechal dôležité informácie pre sprostredkovanie produktu a neposkytol nepravdivé informácie. V prípade zmeny údajov bude o tejto skutočnosti finančného agenta bezodkladne informovať.
4. pred sprostredkovaním investičných produktov podpísal „Zmluvu o poskytovaní investičných služieb“ a vyplnil prílohu „Investičný dotazník“.
5. finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú jeho osobným vlastníctvom, a ak nie alebo objem sprostredkovanej finančnej služby prevyšuje stanovené limity, vyplnil formulár v Prílohe 2: „Zdroje peňažných prostriedkov“.
6. nie je Politicky exponovanou osobou, a ak áno, vyplnil formuláre v Prílohe 2: „Zdroje peňažných prostriedkov“, „Politicky exponovaná osoba“, „Konečný užívateľ výhod“.
7. je konečným užívateľom výhod, a ak nie, vyplnil formulár v Prílohe 2: „Konečný užívateľ výhod“.
8. p otvrdením Požiadavky „Audit existujúcich zmlúv“ (v časti A v bode 2 tohto Záznamu „Finančná situácia, požiadavky a skúsenosti klienta“) klient súhlasí s predložením svojej existujúcej zmluvnej dokumentácie PFA, s uzatvorenými produktami s rôznymi finančnými inštitúciami za účelom komplexného auditu existujúceho portfólia produktov klienta, vypracovania finančného plánu a následnej starostlivosti o finančné portfólio klienta. Predložením dokumentácie klient vyslovene súhlasí s tým, aby si PFA na uvedený účel vyhotovil kópie všetkých zmlúv produktov klienta, sprostredkovaných a zrealizovaných inými finančnými inštitúciami.
9. bol oboznámený o účele identifikácie klienta, potencionálneho klienta, alebo zákonného zástupcu klienta (ďalej aj ako „dotknutá osoba“) podľa Zákona o FS, Zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o OU“) a Zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o AML“) tak, že UNIVERSAL maklérsky dom a.s. ako samostatný finančný agent je prostredníctvom svojho podriadeného finančného agenta oprávnený aj bez súhlasu dotknutej osoby zisťovať osobné údaje dotknutej osoby kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním, ďalej uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu a spôsobom v súlade so zákonom o FS.
10.  udeľuje  neudeľuje UMD výslovný súhlas na poskytnutie Záznamu zo stretnutia, súvisiacej zmluvnej a povinnej dokumentácie a ostatných informácií v elektronickej prostredníctvom svojej emailovej adresy, uvedenej v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“ Záznamu, a zároveň vyhlasuje a podpisom tohto Záznamu zo stretnutia písomne potvrdzuje, že má stály prístup na internet, uvedený email je jeho osobný, aktuálny a pravdivý a pravidelne ho využíva.
11.  udeľuje  neudeľuje UMD súhlas s poskytovaním povinných a dodatočných informácií od finančného agenta súvisiacich s poskytnutou finančnou službou v elektronickej podobe prostredníctvom svojej emailovej adresy, uvedenej v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“ Záznamu, iného trvanlivého média, napr. USB, CD, chráneným prístupom, vrátane internetových stránok. Klient zároveň vyhlasuje a podpisom tohto Záznamu zo stretnutia písomne potvrdzuje, že má stály prístup na internet, uvedený email je jeho osobný, aktuálny a pravdivý a pravidelne ho využíva.
12.  udeľuje  neudeľuje UMD súhlas na spracovanie biometrického podpisu podľa čl. 9 ods. 2, písm. a) nariadenia 2016/679, za účelom prípravy, evidencie a archivácie zmluvy o poskytnutí finančnej služby po nevyhnutnú dobu potrebnú na splnenie účelu prípravy, evidencie a archivácie zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
13.  udeľuje  neudeľuje UMD súhlas, aby na účely marketingu spracúval osobné údaje klienta v rozsahu, v akom sú uvedené v tomto Zázname, a tiež v akom ich poskytne UMD na účely marketingu ústne, písomne, elektronicke, prostredníctvom služby iŠanón alebo inak. Súhlas so spracúvaním osobných údajov na účely marketingu udeľuje klient na nevyhnutnú dobu potrebnú na splnenie účelu prípravy, evidencie a archivácie osobných údajov pre účely marketingu.

Podriadený finančný agent svojím podpisom alebo odoslaním Záznamu klientovi prostredníctvom aplikácie iŠanón potvrdzuje, že:

1. identifikoval klienta a overil identifikáciu klienta osobne alebo na základe údajov a dokumentov klienta, ktoré klient dobrovoľne vložil do aplikácie iŠanón.
2. všetky údaje a informácie sú klientom poskytnuté dobrovoľne za účelom sprostredkovania produktu finančnej služby.

Miesto, dátum

V HERLIPKOCH 24.11.2022

Podpis sprostredkovateľa

Podpis klienta

