

ZÁZNAM O POŽIADAVKÁCH A POTREBÁCH KLIENTA
A O POSKYTNUTÍ INFORMÁCIÍ POTENCIÁLNEMU KLIENTOVI

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 KLIENTA

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** 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	SZČO	PO ²	MENTOR	SZČO	PO ²
PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO						
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA						
IČO alebo DIČ						
ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)						
KONTAKT (E-MAIL / TELEFÓN)		/			/	

IDENTIFIKÁCIA	KLIENT	FO	SZČO	PO ²	KLIENT	FO	SZČO	PO ²	KLIENT	FO	SZČO	PO ²
PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO												
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA												
RODNÉ ČÍSLO alebo IČO alebo DIČ												
ČÍSLO OBČIANSKEHO PREUKAZU			ŠT. PRÍSL.				ŠT. PRÍSL.				ŠT. PRÍSL.	
ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)												
E-MAIL												
TELEFÓN												
VZŤAH K HLAVNÉMU KLIENTOVI												

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 KLIENTA

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

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O KLIENTOVI

Finančná situácia

POVOLANIE	POČET DETÍ	RODINNÝ STAV	ČISTÝ PRÍJEM	PRAVIDELNÉ VÝDAVKY ³	SPLÁTKY ÚVEROV A INÝCH ZÁVÄZKOV ⁴	VÝŽIVOVACIA 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	Áno	Nie	6. Investovanie voľných prostriedkov	Áno	Nie
2. Pravidelné sporenie/investovanie pre seba/deti	Áno	Nie	7. Udržať si životný štandard aj v dôchodkovom veku	Áno	Nie
3. Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny	Áno	Nie	8. Získať štátom poskytované benefity	Áno	Nie
4. Ochrana majetku a zodpovednosti za škodu	Áno	Nie	9. Požiadavka na komplexné finančné plánovanie	Áno	Nie
5. Financovanie potrieb (napr. bývanie, auto, refinanc....)	Áno	Nie	10. Iné	Áno	Nie

INÉ ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY

Klient má záujem o

Klient vyslovene nechce

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)			
PRÁCENESCHOPNOSŤ (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 PODNIKATELOV	INÉ POISTENIE
<input type="radio"/> PZP	<input type="radio"/> Nehnuteľnosť (dom, byt, chata)	<input type="radio"/> Majetok (stavby, zariadenie, stroje)	<input type="radio"/> Cestovné poistenie
<input type="radio"/> Havarijné poistenie	<input type="radio"/> Zariadenie domácnosti (nábytok, elektro)	<input type="radio"/> Zodpovednosť (všeobecná, profesná)	<input type="radio"/> Zodpovednosť zamestnanca
<input type="radio"/> Poistenie finančnej straty	<input type="radio"/> Zodpovednosť (občianska, z vlastníctva)	<input type="radio"/> Iné	<input type="radio"/> 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

€/MES

€

DOBA / VIAZANOSŤ

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

€/MES

€

DOBA / VIAZANOSŤ

ROKOV

ROKOV

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Úroková sadzba Štátna prémia 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	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLA- TENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	VÝŠKA KRYTIA, ROZSAH KRYTIA, TARIFA, PRIPOISTENIA			
PAZ										
PAZ										
PAZ										
SEKTOR	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	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLA- TENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	INVESTIČNÁ STRATÉGIA ⁸			
KT										
KT										
KT										
SEKTOR	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	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	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLA- TENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	INVESTIČNÁ STRATÉGIA /DŮCHODKOVÝ FOND ⁸			
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:

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 Záznam zo stretnutia vyplnený úplne a je si vedomý toho, že len 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 hodnotenia 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 aktíva, 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 zaťažený poplatkom v zmysle aktuálneho sadzovníka. Ak príspevky účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodržiaval 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 splatnený v zmysle aktuálneho sadzovníka
- Výber peňazí počas doby viazanosti nemusí finančná inštitúcia umožniť
- V jednom kalendárnom roku nesmie stavebný sporiteľ požadovať štátnu prémie v viac ako jednej zmluve stavebného sporenia. V prípade ak požiada u viacerých zmlúv stavebného sporenia o štátnu prémie, sporiteľ stráca nárok na štátnu prémie 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 prémie.

Sektor poskytovania úverov

- V prípade ak dlžník/ručiteľ bude v omeškaní 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 splatnené (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 províznych 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, zrozumiteľný, presný 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 mojim vlastníctvom, pochádzajú z mojich vlastných zdrojov, som konečný užívateľ výhod, nie som politicky exponovaná osoba. 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 neprimeranosť 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

Uzavretím 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, môže 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 uzavretá .

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 plnom 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 prešetrovanie 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 rozumejú 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 potrebitel'skom 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 uzavretú zmluvu, predmetom ktorej je vykonávanie finančného sprostredkovania (ďalej „ZoFS“). Žiadna finančná inštitúcia, s ktorou má SFA FP uzavretú ZoFS, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP.

NN Continental Europe Holdings B.V. so sídlom: Schenkade 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 ktoréhokoľvek PFA, ktorý je právnickou osobou.

5 POTVRDENIE KLIENTA

Svojím 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 uzatvárajúcej 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.

MIESTO

DÁTUM

PODPIS KLIENTA 1

PODPIS KLIENTA 2

PODPIS KLIENTA 3

PODPIS AGENTA

PODPIS MENTORA