

ZÁZNAM Z ROKOVANIA SPROSTREDKOVATEĽA POISTENIA S KLIENTOM PRED UZATVORENÍM ALEBO ZMENOU POISTNEJ ZMLUVY

vyhotovený v súlade s ust. zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v zmysle zák. č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a v zmysle zákona č. 297/2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „záznam“).

Meno a priezvisko/meno finančného agenta/zamestnanca: Ing. Peter Schnitzer
E-mail: schnitzer@kpas.sk
Kontaktný telefón: 0905 20 40 41

Trvalý pobyt (prechodný pobyt)/Miesto podnikania/Sídlo: Obchod. miesto Skalica

Právna forma (pri podnikajúcej osobe): ROZ
Registračné číslo v Národnej banke Slovenska: 1015853545

ktorý korá v mene spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, IČO: 31 595 545, (ďalej len „sprostredkovateľ poistenia“) a

A. Meno a priezvisko poistníka 1

Meno a priezvisko poistníka: Komunálny podnik Bratislavy, skrátene KPB

Trvalý pobyt/Miesto podnikania/Korešpondenčná adresa 2: Technická 4312/6
Kontaktný telefón/E-mail:

Rodné číslo: 421 911 905 401
Št. prisl.: SR
Číslo bankového účtu 3:

Ste sankcionovanou osobou? 1
Áno Nie

Druh dokladu totožnosti:
Číslo dokladu totožnosti:

IČO: 54656885
DIČ: 2121768484

Číslo zápisu a označenie registra zápisu právnickej osoby alebo fyz. osoby podnikateľa:

Ste politicky exponovanou osobou? 5 (iba pri životnom poistení) Áno Nie

B. Meno a priezvisko/obchodné meno/názov osoby, 1 v prospech ktorej má byť uzatvorené poistenie/ vykonaná zmena poistenia alebo zástupcu poistníka (ak je odlišná od osoby v časti A) 10

Meno a priezvisko/obchodné meno/názov osoby, 1 v prospech ktorej má byť uzatvorené poistenie/ vykonaná zmena poistenia alebo zástupcu poistníka (ak je odlišná od osoby v časti A) 10:

Trvalý pobyt/Miesto podnikania/Korešpondenčná adresa 2:
Kontaktný telefón/E-mail:

Rodné číslo:
Št. prisl.:
Číslo bankového účtu 3:

Ste sankcionovanou osobou? 1
Áno Nie

Druh dokladu totožnosti:
Číslo dokladu totožnosti:

IČO:
DIČ:

Číslo zápisu a označenie registra zápisu právnickej osoby alebo fyz. osoby podnikateľa:

Ste politicky exponovanou osobou? 5 (iba pri životnom poistení) Áno Nie

Je oprávnená osoba (ak je v zmluve identifikovaná) politicky exponovanou osobou? 5 (iba pri životnom poistení) Áno Nie Je oprávnená osoba sankcionovanou osobou? 5 Áno Nie

klody má v úmysle využiť, resp. využíva poisťovacie služby spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, (ďalej len „klient“) 1) spísali tento záznam o rokovaní sprostredkovateľa poistenia s klientom vo vzťahu k uzatvoreniu alebo k zmene poistnej zmluvy so spoločnosťou KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group.

POŽIADAVKA A POTREBY KLIENTA S OHLADOM NA POSKYTOVANÉ SLUŽBY	FINANČNÁ SITUÁCIA KLIENTA	Výdavky
1. Udržiavanie životnej úrovne v dôchodkovom veku ↳ ďalší dôchodok <input type="checkbox"/> Áno <input checked="" type="checkbox"/> Nie	Príjmy čistý príjem EUR počet plátov ročne odmeny EUR výplátový deň Celkové príjmy EUR Voľné prostriedky EUR	bývanie EUR domácnosť EUR cestovné EUR deti EUR splátky / záväzky EUR sporenia / poistenia EUR ostatné EUR
2. Ochrana príjmu a rodiny pred nepredvídateľnými udalosťami ↳ smrť, životná, choroba, úraz <input type="checkbox"/> Áno <input checked="" type="checkbox"/> Nie	Iné skutočnosti: neuviedol	Celkové výdavky EUR
3. Budúcnosť vašich detí ↳ štúdium, štart do života <input type="checkbox"/> Áno <input checked="" type="checkbox"/> Nie		
4. Vaše bývanie ↳ kúpa nehnuteľnosti, rekonštrukcia nehnuteľnosti <input type="checkbox"/> Áno <input checked="" type="checkbox"/> Nie		
5. Ochrana vášho majetku ↳ auto, nehnuteľnosť, domácnosť <input checked="" type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie		
6. Iné ↳ poistenie zodpovednosti, cestovné poistenie, investovanie <input type="checkbox"/> Áno <input checked="" type="checkbox"/> Nie		

ZNALOSTI A SKÚSENOSTI KLIENTA S OHLADOM NA POSKYTNUTÉ SLUŽBY	ODPORÚČANIA SPROSTREDKOVATEĽA S OHLADOM NA ZISTENÉ INFORMÁCIE O KLIENTOVI	KLIENTOM ZVOLENÉ RIEŠENIE
<input checked="" type="checkbox"/> neklient <input type="checkbox"/> bývalý klient <input type="checkbox"/> súčasný klient <input type="checkbox"/> iné	Finančná služba: poistenie Produkt: majetok a zodpovednosť Zdôvodnenie: krytiePU Náklady:	Finančná služba: poistenie Produkt návrh zmluvy č.: 5509000621 Zdôvodnenie: krytie PU Náklady: 1701,03 EUR
	Finančná služba: Produkt: Zdôvodnenie: Náklady:	Finančná služba: Produkt návrh zmluvy č.: 5509000621 Zdôvodnenie: Náklady: 1701,03 EUR

Klient svojim podpisom potvrdzuje správnosť a úplnosť tohto záznamu a že prevzal jeho kópiu. Na základe slobodnej voľby klienta je číslo pripravovanej poistnej zmluvy/ poistného návrhu: 5509000621

Poisťovňa informuje klienta, 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 týchto údajov (ochrana údajov) (ďalej len "Nariadenie") a príslušnými slovenskými právnymi predpismi. Klient prehlasuje, že sa oboznámil s informáciami o spracúvaní jeho osobných údajov podľa Nariadenia, že informácie o spracúvaní osobných údajov je možné nájsť na webovej stránke poisťovne.

Klient berie na vedomie, že tento záznam nie je návrhom na uzatvorenie poistnej zmluvy v zmysle príslušných občianskoprávných predpisov. Klient zároveň berie na vedomie, že informácie nachádzajúce sa v tomto zázname poskytuje sprostredkovateľ poistenia v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a a budú spracúvané v informačnom systéme sprostredkovateľa poistenia, resp. spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group.

Sprostredkovateľ poistenia týmto vyhlasuje a svojím podpisom potvrdzuje, že identifikoval a overil identifikáciu klienta ako aj overil ostatné údaje uvedené v tomto zázname na základe jeho dokladu totožnosti (OP/PAS/výpis ORSR, ZRSR alebo iného registra/dokladu o DIČ). Sprostredkovateľ poistenia vyhlasuje, že na základe klientom poskytnutých informácií týkajúcich sa jeho požiadaviek, potrieb, skúseností, znalostí a finančnej situácie je klientom zvolená poistná zmluva (ďalej len „PZ“) pre klienta vhodná/nevhodná/nie je možné určiť (metodou sa prečiarouť!) V prípade označenia „nevhodná“ alebo „nie je možné určiť“ sa sprostredkovávaná zmluva o poskytnutí finančnej služby považuje za nevhodnú pre klienta, na čo sprostredkovateľ poistenia klienta upozorňuje a odporúča mu starostlivo zvážiť či a) napriek uvedenej skutočnosti uzavrie túto zmluvu!

Klient prehlasuje, že pri rokovaní o uzatvorení poistnej zmluvy odmietol poskytnúť sprostredkovateľovi informácie o svojich: požiadavkách a potrebách skúsenostiach a znalostiach finančnej situácii a napriek tomu trvá na uzatvorení zvolenej poistnej zmluvy.

1 Ak je táto osoba sankcionovanou osobou podľa Smernice č. CO-1/2019 Program vlastnej činnosti na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu a o opatreniach vo vzťahu k Medzinárodným sankčným (ďalej len "Program") je potrebné vyplniť Rozšírený profil klienta a oznámiť zodpovednej osobe. Obchod je zakázané uzatvoriť bez súhlasu zodpovednej osoby.
2 Ak štát pôvodu klienta je v súlade s článkom 15 ods. 1 Programu, je potrebné postupovať podľa článku 15 ods. 2 až 4 Programu. Obchod je zakázané uzatvoriť bez súhlasu zodpovednej osoby.
3 Vyplni sa len v prípade rokovaní o možnosti uzatvorenia životného poistenia. Ak je úžit v krajine podľa článku 15 ods. 1 Programu alebo v krajine mimo EHP je potrebné vyplniť Rozšírený profil klienta a oznámiť zodpovednej osobe. Obchod je zakázané uzatvoriť bez súhlasu zodpovednej osoby.
4 Vyplni sa Rozšírený profil klienta, ak - existuje skutočnosť vzbudzujúca podozrenie, že klient vykonáva v klientom je právnická osoba alebo osoba bez právneho subjektivity, - klientom je spoločnosť, v ktorej môžu pôsobiť splnomocnení akcionári - klient vo svojej podnikateľskej činnosti intenzívne využíva hotovosť - vlastná štruktúra klienta sa javí ako neobvyklá alebo podozrivá

INFORMÁCIE O POISTNÍKovi A PREHLÁSENIE POISTNÍKA O ZDROJOCH PEŇAZNÝCH PROSTRIEDKOV

Sekcia A. (údaje a informácie v tejto sekcii je potrebné vypísať len v prípade rokovania o možnostiach uzavretia živelného poistenia.)

Priezvisko/Obchodné meno poistníka¹ (resp. „tretej strany“, ktorá je zdrojom peňažných prostriedkov služby/finančnej operácie) Krstné meno poistníka Titul Št. prísl. Muž Žena E-mail

Vzťah medzi poistníkom a poisteným (aj viaceru možností súčasne) Tá istá osoba Rodinný príslušník Zamestnávateľ Spolujemajiteľ Iný vzťah → špecifikujte →

Trvalý pobyt/miesto podnikania/Adresa sídla (ulica, číslo domu, mesto, PSČ) poistníka² Druh/Číslo dokladu totožnosti Kontaktný telefón

Korešpondenčná adresa (ulica, číslo domu, mesto, PSČ) vyplniť v prípade že je iná ako adresa trvalého pobytu² Rodné číslo/IČO Dát. narodenia/ Dát. založenia PO

Názov aktuálneho zamestnávateľa/meno a priezvisko štatutára PO/FOP Názov predchádzajúceho zamestnávateľa/meno a priezvisko štatutára PO/FOP

Sekcia B. (údaje a informácie v tejto sekcii je potrebné vypísať len v prípade základnej starostlivosti o klienta, t.j. v prípade ak výška poistného za kalendárny rok > 1 000 EUR alebo jednorazové poistné > 2 500 EUR) a v prípade, ak poistná zmluva umožňuje v priebehu jej trvania úhradu memoriadneho poistného.)

I. 1. Ste: 1a) PO/FOP 1b) zamestnanec u 1a)

2. Ste v prípade PO/FOP väčšinovým majiteľom/členom, členom štatutárneho orgánu/prokuristom?¹ Áno Nie

3. Ste politicky exponovanou osobou?⁵ Áno⁶ Nie (ak áno, uviesť verejnú funkciu a obdobie, v ktorom ste ju vykonávali)

4. Ste sankcionovanou osobou?¹ Áno⁶ Nie

Čísla bankových účtov, ktoré môžu byť Klientom použité na vykonanie finančnej operácie³

V prípade že ste PO/FOP, uveďte najhlavnejšiu činnosť z predmetu Vášho podnikania v úradnom registri SR (napr v obchodnom registri) podnikám aj mimo EÚ a SR podnikám v rámci EÚ podnikám výlučne na území SR

Uveďte miesto najčastejšieho podnikania (názvy štátov, miest a obcí) Označenie a číslo v úradnom registri

II. 4.a. Čo je Vaším pravidelným zdrojom príjmu?⁷ 4.a.1. príjem zo závislej činnosti 4.a.2. príjem z podnikania 4.a.3. kombinácia príjmov 4.a.1. a 4.a.2. 4.a.4. iný príjem - špecifikujte →

4.b. Údaje o zdroji majetku⁷ (aj viaceru možností súčasne) 4.b.1. príjem zo zamestnania 4.b.2. príjem z podnikania 4.b.3. dedičstvo 4.b.4. výnosy z predaja obch spoločnosti 4.b.5. iný zdroje - špecifikujte →

5. Uveďte priemernú výšku Vášho aktuálneho hrubého mesačného príjmu⁷ (súčet všetkých príjmov) - plati len pre PO a FOP do 1 000 EUR 1 000 - 2 000 EUR nad 2 000 EUR

Sekcia C. (údaje v tejto sekcii je potrebné vypísať len ak bola vypísaná sekcia B na tejto strane záznamu.)

ZDROJE PEŇAZNÝCH PROSTRIEDKOV/INVESTÍCIÍ/POISTNÍK⁷

Vysvetlite, prosím, starostlivo a podrobne pôvod všetkých zdrojov peňažných prostriedkov, investícií a nákladov na poistné, ktorými zabezpečíte krytie finančnej operácie ako platby za služby poisťovateľa.

CHARAKTER ZDROJOV	POPIS/OBJASNENIE ZDROJOV
VLASTNÉ ZDROJE EUR	Číslo bankového účtu: <input type="text"/> Meno a priezvisko majiteľa bankového účtu: <input type="text"/>
POŽIČANÉ/CUDZIE ZDROJE EUR	Číslo bankového účtu: <input type="text"/> Meno a priezvisko majiteľa bankového účtu: <input type="text"/>
ÚVEROVÉ/ZMLUVNÉ ZDROJE EUR	Číslo bankového účtu: <input type="text"/> Meno a priezvisko majiteľa bankového účtu: <input type="text"/>
INÉ ZDROJE EUR	Číslo bankového účtu: <input type="text"/> Meno a priezvisko majiteľa bankového účtu: <input type="text"/>

EUR ← → SÚČET ZDROJOV PEŇAZNÝCH PROSTRIEDKOV

Meno a priezvisko (paličkovým písmom)
podpis poistníka

⁵ Politicky exponovanou osobou je osoba uvedená v §6 zákona č. 29/2008 Z.z. v znení so Zmenami významných verejných funkcií uverejnených Ministerstvom vnútra SR.
⁶ V prípade odpovede Áno, povinnosť vyplní Rôzkový profil Klienta a označiť zodpovednej osobu - obchod je zakázané uzavrieť bez súhlasu zodpovednej osoby.
⁷ Ak je pôvod finančných prostriedkov alebo majetku nejasný, je potrebné vyplniť Rozšírený profil Klienta a označiť zodpovednej osobu. Obchod je zakázané uzavrieť bez súhlasu zodpovednej osoby.

Vysvetlivky⁸: nehovoriac sa preškrtnúť: PO - právnická osoba - podnikateľský subjekt, FOP - fyzická osoba podnikateľ - podnikajúca osoba

Sekcia D. Konečný užívateľ výhod (vyplní sa len v prípade, ak je poisťníkom, poisťneným alebo oprávnenou osobou v zmysle zmluvy PO alebo združenie majetku podľa počtu konečných užívateľov výhod, a to za každú z týchto osôb), ak je ich viac, pripojiť sa nové tlačivo.

1. Meno ¹ <input style="width: 100%;" type="text"/>	Priezvisko ¹ <input style="width: 100%;" type="text"/>	Trvale bytom ² <input style="width: 100%;" type="text"/>
Rodné číslo/Dátum narodenia <input style="width: 100%;" type="text"/>	Št. prist. <input style="width: 30px;" type="text"/>	Číslo OP/pasu <input style="width: 100%;" type="text"/>
Je politicky exponovanou osobou? ⁵ <input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie (ak áno, uviesť verejnú funkciu a obdobie, v ktorom ste ju vykonávali)		<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Je sankcionovanou osobou? ¹ <input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie		
2. Meno ¹ <input style="width: 100%;" type="text"/>	Priezvisko ¹ <input style="width: 100%;" type="text"/>	Trvale bytom ² <input style="width: 100%;" type="text"/>
Rodné číslo/Dátum narodenia <input style="width: 100%;" type="text"/>	Št. prist. <input style="width: 30px;" type="text"/>	Číslo OP/pasu <input style="width: 100%;" type="text"/>
Je politicky exponovanou osobou? ⁵ <input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie (ak áno, uviesť verejnú funkciu a obdobie, v ktorom ste ju vykonávali)		<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Je sankcionovanou osobou? ¹ <input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie		
3. Meno ¹ <input style="width: 100%;" type="text"/>	Priezvisko ¹ <input style="width: 100%;" type="text"/>	Trvale bytom ² <input style="width: 100%;" type="text"/>
Rodné číslo/Dátum narodenia <input style="width: 100%;" type="text"/>	Št. prist. <input style="width: 30px;" type="text"/>	Číslo OP/pasu <input style="width: 100%;" type="text"/>
Je politicky exponovanou osobou? ⁵ <input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie (ak áno, uviesť verejnú funkciu a obdobie, v ktorom ste ju vykonávali)		<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Je sankcionovanou osobou? ¹ <input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie		
4. Meno ¹ <input style="width: 100%;" type="text"/>	Priezvisko ¹ <input style="width: 100%;" type="text"/>	Trvale bytom ² <input style="width: 100%;" type="text"/>
Rodné číslo/Dátum narodenia <input style="width: 100%;" type="text"/>	Št. prist. <input style="width: 30px;" type="text"/>	Číslo OP/pasu <input style="width: 100%;" type="text"/>
Je politicky exponovanou osobou? ⁵ <input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie (ak áno, uviesť verejnú funkciu a obdobie, v ktorom ste ju vykonávali)		<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Je sankcionovanou osobou? ¹ <input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie		

Vysvetlivky ⁶:

1. Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá skutočne riadi alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu - podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod.
2. Konečným užívateľom výhod sú právnické osoby, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorej oddelená požiadavkami na zverejňovanie informácií podľa zákona č. 565/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch), rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných medzinárodných noriem, je fyzická osoba, ktorá:
 - a) má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25% na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na opoždieť,
 - b) má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena,
 - c) je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom alebo kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov,
 - d) je príjemcom najmenej 25% prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov, ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo združenia alebo spoločnosti združenia majetku.
3. Konečným užívateľom výhod sú fyzická osoba - podnikateľovi je fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania fyzickej osoby - podnikateľa alebo z inej jej činnosti.
4. Konečným užívateľom výhod pri združeniach majetku je fyzická osoba, ktorá:
 - a) je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku, ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa odseku 2,
 - b) má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena,
 - c) je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom alebo kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov,
 - d) je príjemcom najmenej 25% prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov.
5. Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 2 až 4, za konečných užívateľov výhod tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu, t.j. štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu.
6. Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa odseku 2 až 5, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.

Sekcia E. (Vypisť len v prípade, že bola vypísaná Sekcia A.)

PREHLÁSENIE / POTVRDENIE Prehlasujem a svojim podpisom potvrdzujem, že všetky vyššie uvedené údaje sú pravdivé a som si vedomý oprávnenosti poisťovateľa požadovať ich záznam v tomto zázname v súlade so zák. 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.

V	Dňa	Meno a priezvisko (paličkovým písmom)/podpis poisťneného, resp. jeho zákonného zástupcu	Meno a priezvisko (paličkovým písmom)/podpis poisťníka (ak je iný ako poisťnený)
----------	------------	---	--

Sekcia F. (údaje v tejto sekcii vypisť len v prípade rokovania o uzatvorenie/zmene FATCA/CRS relevantných produktov určených poisťovníou v súlade so znením zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch pre účely správy daní a vyhlásky Ministerstva financií SR č. 446/2015 Z. z.)

PREHLÁSENIE / POTVRDENIE: Svojim podpisom čestne prehlasujem, že pre daňové účely som rezidentom

<input type="checkbox"/> USA moje TIN <input style="width: 100%;" type="text"/>	<input type="checkbox"/> EÚ Uviesť štát <input style="width: 100%;" type="text"/>	<input type="checkbox"/> Iný štát Uviesť štát <input style="width: 100%;" type="text"/>
Miesto narodenia <input style="width: 100%;" type="text"/>		Každú zmenu uvedených údajov sa zaväzujem preukázateľne nahlásiť poisťovní bez zbytočného odkladu.

V	Dňa	Meno a priezvisko (paličkovým písmom)/podpis poisťneného, resp. jeho zákonného zástupcu	Meno a priezvisko (paličkovým písmom)/podpis poisťníka (ak je iný ako poisťnený)
----------	------------	---	--

Sprístupkovateľ poistenia týmto vyhlasuje a svojim podpisom potvrdzuje, že identifikoval a overil identifikáciu klienta ako aj overil ostatné údaje uvedené v tomto zázname na základe jeho dokladu totožnosti (OP/PAS/výpisu ORSR, ŽRSR alebo iného registra/doklad o DIČ).

Druh dokladu totožnosti poisťneného resp. jeho zák. zást.	Číslo dokladu totožnosti	Vydany kým	Platný do
<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Druh dokladu totožnosti poisťníka	Číslo dokladu totožnosti	Vydany kým	Platný do
<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>

UPOZORNENIE!

ak je poisťníkom právnická osoba, pred uzatvorením poisťnej zmluvy je k tomuto záznamu potrebné priložiť aj výpis z obch. registra, živnostenského registra, resp. z ekvivalentných registrov v zahraničí.

Meno a priezvisko sprostredkovateľa poistenia / Podpis
(v prípade finančného agenta uviesť meno a priezvisko osoby zastupujúcej finančného agenta)

Sekcia G. Vyhlásenia k investičnému produktu založenému na poistení (ďalej len „PRIIP“)⁸

(údaje v tejto sekcii vypisávajú iba v prípade rokovania o uzatvorenie poisťnej zmluvy investičného produktu založeného na poistení)

Ukončené vzdelanie klienta základné stredné vysokoškolské

Sprostredkovateľ poistenia vyhlasuje, že na základe klientom poskytnutých informácií týkajúcich sa jeho požiadaviek, potrieb, finančnej situácie ako aj z vyhodnotenia Dotazníka o investičných preferenciách klienta je klientom zvolená poisťná zmluva uvedená na prvej strane tohto záznamu (ďalej len „PZ“) pre klienta:

- a) vhodná nevhodná nie je možné určiť⁹
z pohľadu investičných cieľov klienta a odolnosti klienta voči riziku
- b) vhodná nevhodná nie je možné určiť⁹
z pohľadu schopnosti klienta znášať straty
- c) vhodná nevhodná nie je možné určiť⁹
z pohľadu finančnej situácie klienta
- d) vhodná nevhodná nie je možné určiť⁹
z pohľadu znalosti a skúsenosti klienta

V prípade označenia možnosti „vhodná“ sa sprostredkovaná zmluva o poskytnutí finančnej služby považuje za vhodnú pre klienta z pohľadu jeho: znalosti, skúsenosti, požiadaviek, potrieb, schopnosti znášať straty, investičných cieľov, odolnosti voči riziku a finančnej situácie.

V prípade označenia „nevhodná“ alebo „nie je možné určiť“ v ktorejkoľvek z vyššie uvedených možností sa sprostredkovaný investičný produkt založený na poistení považuje za nevhodný pre klienta, na čo sprostredkovateľ poistenia upozorňuje a odporúča mu starostlivo zvážiť či aj napriek uvedenej skutočnosti uzavrie poisťnú zmluvu.

V

Dňa

Informácie pre klienta v súvislosti s PZSprostredkovateľ poistenia informuje klienta, že vo vzťahu k PZ (uzatvorených po 1.11.2018) bude poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti investičného produktu založeného na poistení a to formou pravidelnej správy o jeho vhodnosti, ktorá obsahuje aktualizované vyhlásenie o tom, ako investičný produkt založený na poistení zodpovedá preferenciám, cieľom a iným potrebám klienta alebo potenciálneho klienta. Klient žiada sprostredkovateľa poistenia, aby mu pravidelné posúdenie vhodnosti bolo zasielané na adresu jeho elektronickej pošty⁹.**Vo vzťahu k ponúkanej a klientom zvolenej PZ sprostredkovateľ poistenia klienta upozorňuje na nasledovné riziká:**

- Klient pred uzatvorením PZ obdržal od sprostredkovateľa poistenia dokument s kľúčovými informáciami (ďalej len „KID“). V predmetnom KID sú uvedené riziká plynúce pre tento produkt ako aj údaj o výške nákladov a poplatkov, ktoré nie sú spojené s trhovým rizikom. Klient má právo požiadať sprostredkovateľa poistenia o rozpis uvedených nákladov a poplatkov.
- Sprostredkovateľ poistenia vo vzťahu k PRIIP **upozorňuje** klienta na to, že odporúčané investičné produkty založené na poistení pravdepodobne budú od neho vyžadovať, aby dané opatrenie pravidelne prehodnocoval a preto **odporúča** klientovi, aby predovšetkým pravidelne platil dohodnuté poisťné (vyhne sa tým predčasnému zániku poistenia a s tým súvisiacou finančnou stratou), aby oznámil sprostredkovateľovi poistenia akékoľvek zmeny majúce vplyv na jeho finančnú situáciu (strata príjmu, zvýšenie výdavkov o viac ako 50 % oproti stavu ku dňu uzatvorenia PZ bez súčasného zvýšenia príjmov apod.) a aby oznámil sprostredkovateľovi poistenia zmeny v skutočnostiach uvedených v Dotazníku o investičných preferenciách klienta.

Vysvetlivky¹⁰: metódy sa preškrtnú

⁸ NARIADNIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 1286/2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a inštruktívne produkty zamerané na osobu a ÚLEH GOVNI, NARIADNIE KOMISIE (EÚ) 2017/653 ktorým sa doplnia nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poisťni (PRIIP) stanovami regulačných technických predpisov, pokiaľ ide o prezentáciu, obsah, preukázanie a neexistu dokumentov s kľúčovými informáciami a podmienky splnenia požiadavky na poskytnutie takýchto dokumentov.

⁹ V prípade, ak klient žiada o doručovanie pošto, vyznačí „ná“.

¹⁰ Vpisuje pristeného alebo osobu, ktorá osobu A zastupuje ako zákonný alebo sformocnený (treba priložiť plnú moc) zástupca prípadne štatutárny orgán (príloha vype: v ORSR, ak je takýchto osob viac, použite ďalšie tlačivo).

INFORMÁCIE PRE KLIENTA

- Spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefánikova 17, 811 05 Bratislava, IČO: 31 595 545 (ďalej len „Poisťovňa“) týmto poskytuje klientovi informácie v súlade s ustanovením § 70 ods. 1 písm. b) zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZoP“) v spojení so zákonom č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZFS“) prostredníctvom*:
 - Svojho zamestnanca Ing. Peter Schnitzer, ktorý koná v mene spoločnosti na základe Pracovnej zmluvy v zmysle zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce.
 - Viazaného finančného agenta vykonávajúceho sprostredkovateľskú činnosť v súlade s ustanoveniami ZFS (ďalej len „VFA“). VFA vykonáva sprostredkovanie poistenia na základe zmluvy s poisťovňou. Zmluva má výhradnú povahu. VFA je držiteľom povolenia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) číslo rozhodnutia/rozhodnutí zo dňa, na základe ktorého je oprávnený vykonávať sprostredkovanie v sektoreTieto informácie je možné overiť na internetovej stránke NBS regfap.nbs.sk/search.php. (ďalej len „sprostredkovateľ poistenia“)
- Odplatu sprostredkovateľa poistenia za uzatvorenie poistnej zmluvy je finančná odmena od Poisťovne – variabilná zložka platu/provizia sprostredkovateľa poistenia*, ktorá je určená Pracovnou zmluvou/ Zmluvou o sprostredkovaní* medzi sprostredkovateľom poistenia a Poisťovňou. Finančnú odmenu obdrží sprostredkovateľ poistenia len vtedy, pokiaľ bude poistná zmluva platne uzatvorená a riadne zaplatené príslušné poistné.
- Klient, ktorému sprostredkovateľ poistenia poistenie sprostredkoval, ~~žiada~~/nežiada* informáciu o výške odmeny za sprostredkovanie jeho poistenia. Výška odmeny za sprostredkovanie poistenia pre sprostredkovateľa poistenia za uzatvorenie poistnej zmluvy je:
- Sprostredkovateľ poistenia nemá účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v Poisťovni.
- Poisťovňa nemá účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach sprostredkovateľa poistenia.
- Klient je informovaný o skutočnosti, že neuhrádza sprostredkovateľovi poistenia odplatu ani žiadne ďalšie plnenia za sprostredkovanie poistenia. Sprostredkovateľ poistenia nie je oprávnený účtovať klientom žiadne dodatočné poplatky či náklady, spojené s uzatvorením poistnej zmluvy.
- Klient platí poistné výhradne v prospech účtu Poisťovne. Platobné podmienky sú uvedené v poistnej zmluve a všeobecných poistných podmienkach Poisťovne a môžu sa líšiť v závislosti od frekvencie platenia poistného, priznávaných výhod, zliav a bonusov, spôsobu platenia poistného alebo iných okolností určených Poisťovňou. Tieto informácie sú súčasťou poistnej zmluvy, poistných podmienok či iných zmluvných dojednaní Poisťovne, odovzdaných klientovi spolu s poistnou zmluvou.
- Informácie o produktoch, obchodné podmienky a zmluvné dojednania, ako aj výška poistného Poisťovne sú poskytnuté priamo z Poisťovne.
- Sprostredkovateľ poistenia nie je oprávnený poskytovať klientovi výhody finančnej, hmotnej alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
- Poistné zmluvy, dojednávané a uzatvárané prostredníctvom sprostredkovateľa poistenia sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky a poistnými podmienkami Poisťovne. Uzatvorením poistnej zmluvy je klient povinný dodržiavať a riadiť sa príslušnými poistnými a obchodnými podmienkami, zmluvnými dojednaniami, ako aj platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky, ktoré sa vzťahujú k uzatvorenému poisteniu a tejto povinnosti si je vedomý. Klient berie na vedomie, že nedodržanie vyššie uvedených podmienok môže mať za následok zánik poistnej zmluvy, finančné sankcie, poprípade trestnoprávny postih v zmysle platných právnych predpisov Slovenskej republiky.
- Poistná zmluva, ktorú klient uzatvára, predstavuje najmä záväzok Poisťovne poskytnúť poistné plnenie v prípadoch predpokladaných poistnou zmluvou, a záväzok klienta platiť za poistenie poistné vo výške dojedanej v poistnej zmluve.
- V prípade porušenia povinností zo strany sprostredkovateľa poistenia môže klient podať sťažnosť na výkon činnosti sprostredkovateľa poistenia pri sprostredkovaní poistenia, a to písomne na adrese sídla Poisťovne alebo ústne, pričom o tom musí byť vyhotovená zápisnica v 2 vyhotoveniach a musí byť podpísaná oboma stranami. Poisťovňa je povinná informovať klienta o vyriešení jeho sťažnosti do 30 dní od jej doručenia. V prípade nespokojnosti s riešením sťažnosti môže klient podať sťažnosť NBS, na adrese Národná Banka Slovenska, podateľňa ústredia NBS v Bratislave, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1.
- Spor medzi klientom a sprostredkovateľom poistenia je takisto možné riešiť mimosúdne:
 - alternatívne riešenie spotrebiteľských sporov v zmysle zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
 - mediácia v zmysle zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov,
 - rozhodcovské konanie v zmysle zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní,
 - spotrebiteľské rozhodcovské konanie v zmysle zákona č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- Sprostredkovateľ poistenia informuje klienta, že v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) číslo 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb nepovažuje riziká ohrozujúce udržateľnosť za relevantné z nasledovných dôvodov. Sprostredkovateľ poistenia vykonáva finančné sprostredkovanie výlučne pre spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, so sídlom Štefánikova 17, 811 05 Bratislava (ďalej len „KOMUNÁLNA“), ktorá spôsob zohľadnenia a začlenenia týchto rizík uvádza v dokumente KID ako aj na svojej webovej stránke, pričom sprostredkovateľ poistenia má po posúdení obsahu tejto informácie za to, že pri výkone finančného sprostredkovania nie je z jeho pohľadu relevantné začleniť riziká ohrozujúce udržateľnosť inak alebo nad rámec ako ich začleňuje spoločnosť KOMUNÁLNA

V Bratislave, dňa

* nehodiace sa prečiarknite

.....
sprostredkovateľ poistenia