



POISŤOVŇA

KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava 1, Slovenská republika
IČO: 00 585 441, DIČ: 2020527300, IČ DPH: SK7020000746 Spoločnosť je členom skupiny pre DPH
Zapísaná: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 79/B

POISTNÍK – Okresný súd Spišská Nová Ves

Trvalá a korešpondenčná adresa	IČO	00165948
Stará cesta 3	E-mail	
Spišská Nová Ves 1	Telefón	
05201	IBAN	

VŠEOBECNÉ ÚDAJE O ZMLUVE

Začiatok poistenia 17.10.2019	Koniec poistenia Na neurčito	Periodicita platenia Ročne	Druh platby PZ (poštový peňažný poukaz)
----------------------------------	---------------------------------	-------------------------------	--

VOZIDLO

EČV (ŠPZ) -	VIN číslo karosérie TMBAH9NP0L7019330	Značka a model vozidla ŠKODA, Superb Ambition 2,0 TDi	Špecifikácia vozidla A - osobný automobil
Séria a číslo TP	Rok výroby 2019	Zdvihový objem valcov motora 2000 cm³	Výkon motora 110kW
Počet miest 5	Druh paliva Nafta	Farba Modrá metalíza	Celková hmotnosť 2100 kg

ZÁKLADNÉ POISTENIE

Variant	Partner
Skupina	SB3B. Os., dodáv. špec. malý NA 1900-2500 ccm
Počet škôd za posledných 36 mesiacov	0
Verejné prisľuby zahrnuté na zmluve	Úraz, Batožina, Živel
Limit plnenia – škoda na zdraví, alebo usmrtením	5 240 000,00 EUR
Limit plnenia – vecná škoda, ušlý zisk a právne zastúpenie	1 050 000,00 EUR

ÚDAJE O POISTNOM

Základné ročné poistné	187,06 EUR
- segmentačná korekcia za vek	prirážka 10,00 %
- segmentačná korekcia za infláciu opráv	prirážka 3,00 %
- obchodná - pokles pod PM	zľava 15,00 %
Výsledné ročné poistné	180,15 EUR
Dohodnutá splátka k úhrade	180,15 EUR

ZELENÁ KARTA

Číslo	SK/0007/3619053583
Zelená karta vydaná	nie
Žiadam o zasielanie zelenej karty	áno

ĎALŠIE INFORMÁCIE

Mali ste už uzavreté poistenie PZP?	nie
V ktorej poisťovni?	
Kedy skončilo/končí toto poistenie	



BANKOVÉ ÚČTY POISŤOVNE

Slovenská sporiteľňa, a.s.	SK25 0900 0000 0001 7512 6457	GIBASKBX
UniCredit Bank Slovakia, a.s.	SK29 1111 0000 0010 2970 6001	UNCRSKBX
Poštová banka, a.s.	SK34 6500 0000 0002 0212 0000	POBNSKBA
Všeobecná úverová banka, a.s.	SK11 0200 0000 0000 9000 4012	SUBASKBX
Prima banka Slovensko, a.s.	SK20 5600 0000 0048 0491 5001	KOMASK2X

PLATOBNÉ ÚDAJE

Suma k úhrade	180,15 EUR
Variabilný symbol	3619053583
Konštantný symbol	3558

PRÍLOHY

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

Súčasťou poistnej zmluvy sú aj nasledovné prílohy:

1. Asistenčná, biela a zelená karta
2. 711-2_VPP pre PZP
3. KOOP_PZP_VP_Batozina
4. KOOP_PZP_VP_Uraz
5. KOOP_PZP_VP_Zivel
6. KOOP_PZP_ZD_711A-1
7. Informácie pre klienta
8. Záznam z rokovania o PZ
9. Záznam o dopravnej nehode
10. IPID pre produkt 361. PZP MV TR, číslo 361-355_20190410_1

PREHLÁSENIA A SÚHLASY

1. Poistník svojím podpisom prehlasuje, že:
 - a) bol s dostatočným časovým predstihom pred uzatvorením poistnej zmluvy písomne oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatváraného poistenia prostredníctvom Informačného dokumentu o poistnom produkte (ďalej len „IPID“);
 - b) bol oboznámený so znením Poistných podmienok, ktoré sa vzťahujú na poistenie dojednané touto poistnou zmluvou a ktoré prevzal v tlačenej podobe pri podpise tejto poistnej zmluvy;
 - c) 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 poisťovni všetky prípadné zmeny v týchto údajoch.
2. V prípade, ak poistník a poistený nie sú totožné osoby, poistník prehlasuje, že má oprávnenie poskytnúť poisťovni 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.
3. Poisťovňa informuje poistníka, 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 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.koop.sk v časti Ochrana osobných údajov.

V V Spišskej Novej Vsi, dňa

.....
podpis poistníka
Okresný súd Spišská Nová
Ves

V V Spišskej Novej Vsi, dňa

.....
podpis poistníka
Okresný súd Spišská Nová
Ves

.....
podpis zástupcu poisťovne

INFORMÁCIE PRE KLIENTA

1. Spoločnosť KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava 1, IČO: 00 585 441 (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“) prostredníctvom:
 - a. Svojho zamestnanca, ktorý koná v mene spoločnosti na základe Pracovnej zmluvy v zmysle zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce.
 - b. Viazaného finančného agenta vykonávajúceho sprostredkovateľskú činnosť v súlade s ustanoveniami zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (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 242320 zo dňa 6.10.2017, na základe ktorého je oprávnený vykonávať sprostredkovanie v sektore **Poisťovníctvo**. Tieto informácie je možné overiť na internetovej stránke NBS regfap.nbs.sk/search.php. (ďalej len „sprostredkovateľ poistenia“)
2. Odplatu sprostredkovateľa poistenia za uzatvorenie poistnej zmluvy je finančná odmena od Poisťovne – variabilná zložka platu provízia 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.
3. Klient, ktorému sprostredkovateľ poistenia poistenie sprostredkoval, žiada nežiada o informáciu o výške odmeny za sprostredkovanie poistenia pre sprostredkovateľa poistenia za uzatvorenie poistnej zmluvy je:
4. Sprostredkovateľ poistenia nemá účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v Poisťovni.
5. Poisťovňa nemá účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach sprostredkovateľa poistenia.
6. 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.
7. 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.
8. Informácie o produktoch, obchodné podmienky a zmluvné dojednania, ako aj výška poistného Poisťovne sú poskytnuté priamo z Poisťovne.
9. Sprostredkovateľ poistenia nie je oprávnený poskytovať klientovi výhody finančnej, hmotnej alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
10. Poistné zmluvy, dojednávane 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.
11. 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 dojednanej v poistnej zmluve.
12. 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.
13. Spor medzi klientom a sprostredkovateľom poistenia je takisto možné riešiť mimosúdne:
 - a. alternatívne riešenie spotrebiteľských sporov v zmysle zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
 - b. mediácia v zmysle zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov,
 - c. rozhodcovské konanie v zmysle zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní,
 - d. spotrebiteľské rozhodcovské konanie v zmysle zákona č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

v V Spišskej Novej Vsi, dňa

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

vychotovaný 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. Pavol Griger č. 2535090654

E-mail

griger.55@zoznam.sk

Kontaktný telefón

0903642462

Trvalý pobyt (prechodný pobyt)/Miesto podnikania/Sídlo

Dubova 3/13, 052 01 SNV

Právna forma (pri podnikajúcej osobe)

Externista

Registračné číslo v Národnej banke Slovenska

242320 z 6.10.2019

ktorý koná v mene spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, IČO: 00 585 441, (ďalej len „sprostredkovateľ poistenia“) a

A. Meno a priezvisko osoby¹

ktorá sa informuje o možnostiach poistenia/zmeny podnikania

Okresný súd Spišská Nová Ves

Trvalý pobyt/Miesto podnikania/Korešpondenčná adresa²

Stará cesta 3, 05201 Spišská Nová Ves 1

Kontaktný telefón/E-mail

+421534171111

Rodné číslo/Miesto narodenia

Št. prísl.

Číslo bankového účtu³

Identifikácia

Druh dokladu totožnosti

Číslo dokladu totožnosti

IČO 00165948

DIČ

Vzťah medzi osobou „A“ a „B“

ktorý má v úmysle využiť, resp. využíva poisťovacie služby spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, (ďalej len „klient“⁴) spísali tento záznam o rokovaní sprostredkovateľa poistenia s klientom vo vzťahu k uzatvoreniu alebo k zmene poistnej zmluvy so spoločnosťou KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group.

Spôsob kontaktovania poisťovne s klientom

Telefonicky + osobne

POŽIADAVKA A POTREBY KLIANTA S OHĽADOM NA POSKYTOVANÉ SLUŽBY

- Udržiavanie životnej úrovne v dôchodkovom veku
→ ďalší dôchodok ☐ Áno ☐ Nie
- Ochrana príjmu a rodiny pred nepredvídateľnými udalosťami
→ strata života, choroba, úraz ☐ Áno ☐ Nie
- Budúcnosť vašich detí
→ štúdium, štart do života ☐ Áno ☐ Nie
- Vaše bývanie
→ kúpa nehnuteľnosti, rekonštrukcia nehnuteľnosti ☐ Áno ☐ Nie
- Ochrana vášho majetku
→ auto, nehnuteľnosti, domácnosť ☐ Áno ☐ Nie
- Iné
→ poistenie zodpovednosti, cestovné poistenie, investovanie ☐ Áno ☐ Nie

FINANČNÁ SITUÁCIA KLIANTA

Príjmy	
→ čistý príjem	EUR
→ počet plátov ročne	
→ odmeny	EUR
→ vyplátny deň	
Celkové príjmy	EUR
Voľné prostriedky	EUR
Iné skutočnosti	

Výdavky

→ bývanie	EUR
→ domácnosť	EUR
→ cestovné	EUR
→ deti	EUR
→ splátky / záväzky	EUR
→ sporenia / poistenia	EUR
→ ostatné	EUR
Celkové výdavky	EUR

ZNALOSTI A SKÚSENOSTI KLIANTA S OHĽADOM NA POSKYTNUTÉ SLUŽBY

- ☐ neklient
☐ bývalý klient
☐ súčasný klient
☐ iné

ODPORÚČANIA SPROSTREDKOVATEĽA S OHĽADOM NA ZISTENÉ INFORMÁCIE O KLIENTOVI

Finančná služba	Finančná služba
Produkt	Produkt
Zdôvodnenie	Zdôvodnenie
Náklady	Náklady

KLIENTOM ZVOLENÉ RIEŠENIE

Finančná služba	Finančná služba
Produkt	Produkt
Zdôvodnenie	Zdôvodnenie
Náklady	Náklady

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

3619053583

Poisťovňa informuje klienta, že osobné údaje spracováva 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. Klient 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.

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 sprostredkovateľovi poistenia v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a že budú spracúvané v informačnom systéme sprostredkovateľa poistenia, resp. spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group. Sprostredkovateľ poistenia týmto vyhlasuje a overil identifikáciu klienta ako aj overil ostatné údaje uvedené v tomto zázname na základe jeho dokladu totožnosti (OP/PAS/výpis ORSR, ŽSR 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“ (nehodnotiace sa prečiarknuť!!!) V prípade označenia „nehodná“ alebo „nie je možné určiť“ sa sprostredkovateľ zmluva o poskytnutí finančnej služby považuje za nevhodnú pre klienta, na to sprostredkovateľ poistenia klienta upozorňuje a odporúča mu starostlivo zvážiť či aj napriek uvedenej skutočnosti uzavrie túto zmluvu!!!

Dňa

Meno a priezvisko osoby (paličkovým písmom) podpis klienta

v V Spišskej Novej Vsi dňa

Čas jednania (hod. : min.)

Ir

Meno a priezvisko sprostredkovateľa poistenia / podpis (v prípade finančného agenta uveďte meno a priezvisko osoby zastupujúcej tohto finančného agenta)

meno a priezvisko osoby (paličkovým písmom) podpis klienta

¹ Ak je osoba v zozname uvedenom v Prílohe č. 3 Programu vlastnej činnosti na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu (ďalej len „Program“) rovnosť vyplní Rizikový profil klienta a oznámí zodpovednej osobe - obchod je zakázané uzavrieť bez súhlasu zodpovednej osoby.

² Ak stáť pôvodu klienta je v zmysle článku 20 ods. 2 písm. a) Programu, povinnosť vyplní Rizikový profil klienta a oznámí zodpovednej osobe - obchod je zakázané uzavrieť bez súhlasu zodpovednej osoby.

³ Vyplní sa aj rizikový profil klienta, ak:

- existuje skutočnosť vzbudzujúca podozrenie, že klient vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu
- klientom je právnická osoba alebo osoba bez právnej subjektivity, ktorá je prostriedkom na držbu osobného majetku
- klientom je osobe, ktorá v minulosti mala súvis s trestnou činnosťou

1. Konečný užívateľ výhod (vypísať sa len v prípade, ak je poistníkom, poisteným alebo oprávnenou osobou v zmysle zmluvy PO, FOP alebo združenie majetku podľa počtu konečných užívateľov výhod, a to za každú z týchto osôb), ak je ich viac, pripojiť sa novú tlačivo.

1. Meno	Priezvisko	2. Meno	Priezvisko
Trvale bytom		Trvale bytom	
Rodné číslo/Dátum narodenia	Št. prísl. Číslo OP/pasu	Rodné číslo/Dátum narodenia	Št. prísl. Číslo OP/pasu
Je politicky exponovanou osobou? *	☐ Áno * ☐ Nie	Je politicky exponovanou osobou? *	☐ Áno * ☐ Nie
Je sankcionovanou osobou? *	☐ Áno * ☐ Nie	Je sankcionovanou osobou? *	☐ Áno * ☐ Nie
3. Meno	Priezvisko	4. Meno	Priezvisko
Trvale bytom		Trvale bytom	
Rodné číslo/Dátum narodenia	Št. prísl. Číslo OP/pasu	Rodné číslo/Dátum narodenia	Št. prísl. Číslo OP/pasu
Je politicky exponovanou osobou? *	☐ Áno * ☐ Nie	Je politicky exponovanou osobou? *	☐ Áno * ☐ Nie
Je sankcionovanou osobou? *	☐ Áno * ☐ Nie	Je sankcionovanou osobou? *	☐ Áno * ☐ Nie

Vysvetlivky:

1. Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda 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 pri právnickej osobe, ktorá nie je združením majetku ani eminentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa zákona č. 566/2001 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 doručenie,

b) má právo vymenovať, inak ustanoví alebo odvolat štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena,

c) ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v písmene a) a b) tohto odseku,

d) má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti.

3. Konečným užívateľom výhod pri fyzickej osobe - 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 združení majetku je fyzická osoba, ktorá:

a) je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku, ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnickej osoby, fyzickej osoby podľa odseku 2,

b) má právo vymenovať, inak ustanoví alebo odvolat štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoví alebo odvolat tieto orgány 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 budúcim príjemcom týchto prostriedkov, ak neboli určené budúcim príjemcom prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.

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, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti 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. (Vypísať len v prípade, že bola vypísaná Sekcia A.)

PREHLÁSENIE / POTVRDENIE

Prehlasujem a svojím 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 Spišská Nová Ves

Dňa

Meno a priezvisko (paličkovým písmom)/podpis poisteného,
resp. jeho zákonného zástupcu

Meno a priezvisko (paličkovým písmom)/podpis poistníka
(ak je iný ako poistený)

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

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

☐ USA

moje TIN

☒ EÚ

Uviesť štát

Slovensko

☐ Iný štát

Uviesť štát

Každú zmenu uvedených údajov sa zaväzujem preukázateľne nahlásiť poisťovní bez zbytočného odkladu.

v Spišská Nová Ves

Dňa

Meno a priezvisko (paličkovým písmom)/podpis poisteného,
resp. jeho zákonného zástupcu

Meno a priezvisko (paličkovým písmom)/podpis poistníka
(ak je iný ako poistený)

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/výpisu ORSR, ZRSR alebo iného registra/doklad o DIČ).

Druh dokladu totožnosti poisteného resp. jeho zák. zást.

Číslo dokladu totožnosti

Vydaný kým

Platný do

Druh dokladu totožnosti poistníka

Číslo dokladu totožnosti

Vydaný kým

Platný do

UPOZORNENIE!

Ak je poistníkom právnická osoba, pred uzatvorením poisťovnej 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 uveďte meno a priezvisko osoby zastupujúcej linhu)

Sekcia G. Vyhlásenia k investičnému produktu založenému na poistení (ďalej len „PRIIP“)
(údaje v tejto sekcii vyplývajú iba v prípade rokovania o uzatvorení 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 určiť ¹ z pohľadu investičných cieľov klienta a odolnosti klienta voči riziku
b) Vhodná / nevhodná / nie je možné určiť ¹ z pohľadu schopnosti klienta znášať straty
c) Vhodná / nevhodná / nie je možné určiť ¹ z pohľadu finančnej situácie klienta
d) Vhodná / nevhodná / nie je možné určiť ¹ z pohľadu znalosti a skúsenosti klienta
- V prípade označenia „nevhodný“ alebo „nie je možné určiť“ v ktorejkoľvek z vyššie uvedených možností sa sprostredkovateľ investičný produkt založený na poistení považuje za nevhodný pre klienta, na čo sprostredkovateľ poistenia klienta upozorňuje a odporúča mu starostlivo zvážiť či aj napriek uvedenej skutočnosti uzavrie poisťnú zmluvu.

Informácie pre klienta v súvislosti s PZ

Sprostredkovateľ 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 pošty *

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 prehodnotil 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.

v Spišská Nová Ves

Dňa

Meno a priezvisko (paličkovým písmom)/
podpis klienta, poisťníka

Meno a priezvisko (paličkovým písmom)/
podpis sprostredkovateľa poistenia

Vysvetlivky ¹: nehodnotí sa preskúmanie

* NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 1286/2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení a DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2017/653 ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami

* V prípade, ak klient žiada o doručovanie posilu vyznačí „n/a“