

## ZÁZNAM O POSÚDENÍ KLIENTA

spracovaný podľa Zákona č. 186/2009 Z. z. (ďalej len „ZFSFP“)

### Samostatný finančný agent (SFA):

Meno a priezvisko / názov / obchodné meno: Sroková s.r.o., zastúpená Ing. Margitou Srokovou, konateľom

Trvalý pobyt /miesto podnikania / sídlo: Studienka 405, 908 75 Studienka

Právna forma: právnická osoba – spoločnosť s ručením obmedzeným

IČO: 46 266 470, zapísaný: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sro, Vložka č.: 74341/B  
registračné č.: 147 934 v zozname samostatných finančných agentov v podregistri pre sektor poistenia alebo zaistenia Registra vedeného Národnou bankou Slovenska zverejneného na www.nbs.sk (ďalej len „register“).

### Podriadený finančný agent (PFA):

Meno a priezvisko / názov / obchodné meno: Jozefa Kudličková

Trvalý pobyt /miesto podnikania / sídlo: 908 71 Moravský Svätý Ján 654

Právna forma: FO – podnikateľ, IČO: 45010927, zapísaný: Štatistický úrad SR, Krajská správa Trnava

registračné č.: 149 566 v zozname podriadených finančných agentov v podregistri pre sektor poistenia alebo zaistenia registra. *Registráciu možno overiť na webovom sídle Národnej banky Slovenska!*

### Potenciálny klient / Zástupca potenciálneho klienta / Klient / Zástupca:

Meno a priezvisko / názov / obchodné meno: Domov sociálnych služieb pre dospelých

Trvalý pobyt /miesto podnikania / sídlo: 908 71 Moravský Svätý Ján, SNP 11

Dátum narodenia/ IČO: 00596256

Štatutárny zástupca: .....

Vzdelanie: ..... Profesia: ..... Zamestnanie: .....

Stav: ..... Deti: ..... Vek: .....

Očakávané mesačné poistné vo vzťahu k mesačnému príjmu: ..... (ďalej len „klient“)

### POŽIADAVKY, POTREBY, CIELE A PREFERENCIE KLIENTA

Cestovné poistenie pre klientov a ich doprovod zariadenia na pingpongový turnaj v Českej republike – dňa 19.10.2023 - 19.10.2023 poistenie liečebných nákladov, úrazové poistenie, poistenie zodpovednosti, poistenie pátrania a záchranu.

### ZNALOSTI A SKÚSENOSTI KLIENTA TÝKAJÚCE SA PRÍSLUŠNEJ FINANČNEJ SLUŽBY

Poistné zmluvy: Zariadenie má pozitívne skúsenosti s uzatvorením cestovného poistenia pri aktivitách klientov.

ekonomika  financie  poistenie  iné .....

potenciálny  neprofesionálny  profesionálny – žiadam, aby sa so mnou zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom vo vzťahu ku: .....

### FINANČNÁ SITUÁCIA KLIENTA S OHLADOM NA POVAHU FINANČNEJ SLUŽBY

Príjem: ..... Zdroj: ..... Výdavky: ..... Voľné prostriedky: .....

### ODBORNÁ POMOC, INFORMÁCIE A ODPORÚČANIA

Poistný produkt: krátkodobé cestovné poistenie

Investičná stratégia: ..... Vhodnosť: .....

*Ďalšie dôležité informácie týkajúce sa vybranej finančnej služby sú súčasťou priloženého predzmluvného dokumentu.*

*FA bude klientovi poskytovať pravidelné posúdenie vhodnosti jemu odporučených investičných produktov založených na poistení.*

*Informácie o všetkých nákladoch a poplatkoch súvisiacich s investičným produktom založeným na poistení sú dostupné: .....*



**Klient čestne vyhlasuje a svojim podpisom na zázname okrem jeho správnosti a úplnosti potvrdzuje, že :**

1. všetky nim uvedené údaje a informácie poskytnuté FA na spracovanie na účely vykonávania FS sú pravdivé a úplné, inak sa vystavuje riziku nesprávneho posúdenia a vyhodnotenia, a tým aj k odporúčaniu nevhodnej finančnej služby.
2.  odmietol poskytnúť informácie vyžiadané FA, napriek riziku nesprávneho posúdenia trvá na uzavretí zmluvy na: Poistný produkt: ..... Investičná stratégia: ..... Vhodnosť: .....  
 upozornený na nevhodnosť poisťného produktu/investičnej stratégie, napriek tomu trvá na uzavretí zmluvy na: Poistný produkt: ..... Investičná stratégia: ..... Vhodnosť: .....
3. sa v dostatočnom predstihu oboznámil so všetkými poskytnutými informáciami a týmto porozumel.
4. pokiaľ ide o životné poisťné produkty, použité finančné prostriedky sú jeho vlastné, koná vo vlastnom mene ako konečný užívateľ výhod a nie je politicky exponovanou osobou (PEP) ani sankcionovanou osobou.
5. porozumel charakteru a rizikám finančnej služby a slobodne a vážne prijal rozhodnutie o uzavretí zmluvy.
6. prevzal jeden rovnopis tohto záznamu spolu s predzmluvnou dokumentáciou:  
IPID, VPP, Zmluvné dojednania .....
7. prevzal Informáciu spracúvaní osobných ú

V Mor. Sv. Jáne, dňa 18.10.2023 F

CH SLUŽIEB  
LÝCH  
ý Sv. Ján

### INFORMÁC spracovaná podľa Zák

1. Finančné sprostredkovanie (ďalej len „FS“) vykonávam v postavení finančného agenta (ďalej len „FA“) podľa ZFSFP, v zmysle ktorého je FS podnikaním podľa ustanovenia § 2 ods. 2 písm. c) Obchodného zákonníka.
2. FS vykonávam na základe zmluvy so spoločnosťou Sroková s.r.o. so sídlom: Studienka 405, 908 75 Studienka, IČO: 46 266 470, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sro, Vložka č.: 74341/B, ktorá je samostatným finančným agent reg. č.: 147 934 (ďalej len „SFA“).
3. SFA vykonáva FS na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami (poisťovňami), ktoré majú nevýhradnú povahu, a to konkrétne: Allianz – Slovenská poisťovňa a.s., Generali Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, Kooperativa poisťovňa, a.s., Union poisťovňa, a.s., UNIQA pojišťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, Wüstenrot poisťovňa, a.s.
4. Nemám kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach SFA.
5. SFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach PFA ani finančných inštitúcií (poisťovní), s ktorými má uzavretú zmluvu.
6. Finančné inštitúcie (poisťovne), s ktorými má SFA uzavreté zmluvy ani osoby ich ovládajúce nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach SFA ani PFA.
7. FA je pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby povinný predložiť potenciálnemu klientovi príslušný predzmluvný informačný dokument podľa druhu poskytovanej finančnej služby.
8. Ak FA nezistí od klienta údaje nevyhnutné na jeho posúdenie v zázname, tak SFA nesmie klientovi poskytnúť FS.
9. Sťažnosti na vykonávanie FS finančným agentom možno podať písomne na adrese: 90875 Studienka 405 alebo elektronicky na adrese: sroкова.margita@gmail.com. SFA je povinný vybaviť sťažnosť vrátane prijatia prípadných opatrení na odstránenie zistených nedostatkov v lehote 30 dní odo dňa jej doručenia, a zároveň upovedomiť klienta o vybavení sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže SFA predĺžiť lehotu na vybavenie sťažnosti najviac na 60 dní odo dňa doručenia sťažnosti, o čom musí byť klient upovedomený v lehote 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti vrátane uvedenia dôvodov predĺženia.
10. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z FS upravujú nasledujúce osobitné predpisy: Zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v platnom znení a Zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v platnom znení.
11. SFA je odmeňovaný finančnými inštitúciami (poisťovňami) a PFA je odmeňovaný SFA v súlade s dohodnutými províznymi podmienkami.
12. V súvislosti s vykonávaním FS nesmie FA poskytovať klientovi žiadne výhody finančnej, hmotnej alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.

13. V súvislosti vykonávaním FS môže FA prijať od klienta len také peňažné alebo nepeňažné plnenie, o ktorého existencii, podmienkach prijatia a výške bol klient pred vykonaním FS informovaný. FA nie je oprávnený inkasovať poistné ani vyplácať plnenia, resp. iné sumy v prospech klienta, prípadne oprávnenej osoby.
14. Klient musí byť pred vykonaním FS jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o existencii akéhokoľvek peňažného (provízia, iné) alebo nepeňažného plnenia, ktoré prijíma FA od inej osoby ako je klient. Na základe požiadavky klienta, aj po uzavretí zmluvy o poskytnutí finančnej služby, musí byť klient rovnako informovaný aj o výške takéhoto plnenia. Klient o tieto informácie:  
X nežiada  žiada – výška provízie: ..... iné plnenie: .....
15. Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou službou: ...vid'. Informačný formulár.
16. Právnym následkom uzatvorenia poistnej zmluvy je povinnosť klienta platiť poistné za poskytovanie poistnej ochrany, plniť ďalšie povinnosti podľa poistnej zmluvy a právo klienta na poistné plnenie za podmienok uvedených v poistnej zmluve. Písomne uzavretú zmluvu pritom možno zmeniť alebo zrušiť iba písomne. Neplnenie zmluvných povinností, následné zmeny zmluvných podmienok, ako aj predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby môže byť spojené s nepriaznivými aj finančnými následkami pre klienta.
17. Dohľad nad finančným trhom a vykonávaním FS vykonáva Národná banka Slovenska. Okrem dohľadu tvoria systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie právna úprava ochrany spotrebiteľov a právna úprava povinností finančných subjektov (povinné technické rezervy, zaistenie, a iné inštitúty).
18. Daňové povinnosti vzťahujúce sa na poistenie vrátane prípadného oslobodenia upravuje Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a môže sa meniť.
19. Prípadné porovnanie finančných služieb musí spĺňať náležitosti ustanovené v § 33 ods. 11 ZFSFP.
20. FA je oprávnený získavať a ďalej spracúvať osobné údaje klienta na základe osobitných predpisov.

Klient vyhlasuje a svojim podpisom potvrdzuje, že bol v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy oboznámený s informáciami v súvislosti s plnením informačnej povinnosti FA a tieto mu boli poskytnuté bezplatne.

FA vyhlasuje a svojim podpisom potvrdzuje, že odporúčené finančné služby sú na základe vykonaného posúdenia pre klienta vhodné a dostatočne spĺňajú klientove požiadavky, potreby, ciele a preferencie.

V Mor. Sv. Jáne, dňa 18.10.2023

FINANČNÝCH SLUŽIE  
DOSPELÝCH  
furuerský Sv. Ján  
- 2 -