

Záznam o rokovaní finančného agenta s klientom pred uzatvorením poistnej zmluvy – posúdenie klienta

v zmysle § 35 zák. č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní
a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých
zákonov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní“)

22. 12. 2023

Infolinka

+421 2 50 122 222
allianz.sk/moj-allianz

Asistenčné služby

+421 2 50 122 222
allianz.sk/odtah

Poistné udalosti

+421 2 50 122 222
allianz.sk/skoda

Poistovateľ

Názov

Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.

Adresa

Pribinova 19, 811 09 Bratislava, Slovenská republika,
IČO: 00 151 700, DIČ: 2020374862,
spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri vedenom
Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 196/B

Finančný agent

Obchodné meno

Michal Ostrožlík

Meno a priezvisko

Michal Ostrožlík

Trvalý pobyt/sídlo

Trieda Andreja Hlinku 615/34, 94901 Nitra

Email

michal.ostrozlík@os.allianz.sk

Telefonický kontakt

+421915873746

Registračné číslo

244570

(ďalej len „**finančný agent**“) ktorý koná na základe písomnej zmluvy, predmetom ktorej je výkon finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia výhradne pre spoločnosť Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., Pribinova 19, 811 09 Bratislava, IČO: 00 151 700, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 196/B, webové sídlo: www.allianz.sk (ďalej len „Allianz“)



516601W*

22. 12. 2023

Infolinka
+421 2 50 122 222
allianz.sk/moj-allianz

Asistenčné služby
+421 2 50 122 222
allianz.sk/odtah

Poistné udalosti
+421 2 50 122 222
allianz.sk/skoda

Klient

Obchodné meno	Regionálny úrad školskej správy v Nitre
Trvalý pobyt/sídlo	Jozefa Vuruma 1224/1, 94901 Nitra
IČO	54130590
Email	Jozef.Porubsky@russ-nr.sk
Telefonický kontakt	+421905622167
Číslo PZ	9300028009

(ďalej len „klient“) spísali tento **záznam o požiadavkách a potrebách klienta**, jeho skúsenostiach a znalostiach týkajúcich sa poistenia, ktoré je predmetom sprostredkúvanej poistnej zmluvy so spoločnosťou Allianz a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu poistenia, ktoré je predmetom sprostredkúvanej poistnej zmluvy.

Kde ste sa prvýkrát dozvedeli o tomto poistení/produkte?

Na stretnutí od agenta

Predmet zabezpečenia, potreby klienta

Automobil: PZP
Automobil: Havarijné poistenie

1. Klientovi je odporúčaný poistný produkt

(príloha č. 1: Navrhnutá ponuka finančným agentom):

BAlík MAX

2. Klient má vo vzťahu k požadovanému poisteniu tieto špecifické požiadavky:

Komplet poistenie vozidla pzp s havarijným poistením

3. Klient výslovne odmietol poistiť nasledujúce riziká, a to aj napriek skutočnosti, že na možnosť ich poistenia bol upozornený:

-

4. Klient uviedol iné skutočnosti:

-

5. Klient má predchádzajúce skúsenosti a znalosti týkajúce sa poistenia, o ktoré má záujem:

neuvedené

6. V prípade investičného životného poistenia klient pozná prípadné finančné riziká (napr. riziko straty) tohto produktu:

nevzťahuje sa na PZ



5 1 6 6 0 2 X*

22. 12. 2023

Infolinka
+421 2 50 122 222
allianz.sk/moj-allianz

Asistenčné služby
+421 2 50 122 222
allianz.sk/odtah

Poistné udalosti
+421 2 50 122 222
allianz.sk/skoda

7. V prípade uzatvorenia pripoistení pre prípad úrazu alebo choroby má klient záujem o:

nevzťahuje sa na PZ
nevzťahuje sa na PZ

8. Klient po informovaní finančným agentom si uvedomuje rozsah finančných záväzkov, ktoré mu vyplývajú z poistného produktu alebo služby Allianz, pre ktorú sa rozhodol:

áno

9. Klient sa rozhodol pre konkrétny poistný produkt

MAX

Spôsob poskytnutia predzmluvnej dokumentácie

Dokument s kľúčovými informáciami (KID)/investičný produkt založený na poistení	emailom
Informačný dokument o poistnom produkte (IPID)/neživotné poistenie	emailom
Informácia o dôležitých zmluvných podmienkach poistnej zmluvy/ostatné poistné produkty	emailom

Dátum najbližšieho stretnutia neuvedené

Téma najbližšieho stretnutia neuvedené

Vyhlásenie finančného agenta

1. Po vyhodnotení informácií klienta finančný agent potvrdzuje, že vybraný poistný produkt – program a/alebo vybrané služby Allianz sú pre klienta vhodné.

2. Klient má k dispozícii nasledujúce kontaktné údaje na finančného agenta:

telefonický kontakt

kontakt na sociálnej sieti

Informácie pre klienta v zmysle § 32 zákona o finančnom sprostredkovaní

1. Informácia o existencii a povahe odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie vo vzťahu k uzatváranej poistnej zmluve: povaha odmeny je peňažná provízia. Finančný agent takúto odmenu za sprostredkovanie príslušnej poistnej zmluvy od Allianz prijíma.

2. Klient má možnosť požiadať finančného agenta o informáciu ohľadne výšky odmeny, ktorú prijíma finančný agent za sprostredkovanie poistnej zmluvy od Allianz, pričom klient o takúto informáciu finančného agenta nežiada. Ak klient o takúto informáciu žiada, finančný agent poskytuje klientovi informáciu o výške odmeny, ktorú prijíma finančný agent od Allianz za sprostredkovanie poistnej zmluvy.



M 5 1 6 6 0 3 Y*



22. 12. 2023

Infolinka

+421 2 50 122 222
allianz.sk/moj-allianz

Asistenčné služby

+421 2 50 122 222
allianz.sk/odtah

Poistné udalosti

+421 2 50 122 222
allianz.sk/skoda

Informácie pre potencionálneho klienta a klienta V zmysle § 33 zákona o finančnom sprostredkovaní

1. Podmienky sprostredkúvaného poistného produktu a právne následky uzatvorenia poistnej zmluvy sú definované ustanoveniami Občianskeho zákonníka, poistnej zmluvy, ktorou sa daný produkt uzatvára a poistných podmienok a ďalších dokumentov, na ktoré sa taká poistná zmluva odvoláva. Uzatvorením poistnej zmluvy, ktorej predmetom je sprostredkovaný poistný produkt, vzniknú klientovi nároky z poistenia za podmienok uvedených v poistnej zmluve a zároveň povinnosť platiť poistné vo výške dohodnutej v poistnej zmluve. Allianz je ako poisťovňa povinná pri poskytovaní poistných produktov dodržiavať podmienky stanovené platným zákonom o poisťovníctve, ktorý zároveň určuje spôsoby a systém ochrany pred zlyhaním poisťovní pri výkone ich činnosti. Dozor nad činnosťou Allianz vykonáva Národná banka Slovenska (NBS). Finančný agent je zapísaný v registri, podregister poistenia alebo zaistenia, zoznam viazaných finančných agentov vedenom zo strany Národnej banky Slovenska. Registračné číslo finančného agenta je uvedené na prvej strane tohto záznamu. Údaje o finančnom agentovi je možné overiť na internetovej stránke NBS www.nbs.sk.

2. Finančný agent nemá na základnom imaní alebo na hlasovacích právach Allianz kvalifikovanú účasť. Zároveň Allianz alebo osoba ovládajúca Allianz nemá na základnom imaní alebo hlasovacích právach finančného agenta kvalifikovanú účasť. Klient môže podať sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom písomnou formou na adresu Allianz – Slovenskej poisťovne, a. s., Pribinova 19, 811 09 Bratislava. Osobitným predpisom upravujúcim mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania poistenia je platný zákon o mediácii, resp. platný zákon o rozhodcovskom konaní.

3. Podstatné náležitosti poistnej zmluvy sú definované ustanoveniami Občianskeho zákonníka (OZ) a poistnej zmluvy, ktorou sa daný produkt uzatvára (v zmysle OZ poistná zmluva obsahuje najmä výšku poistnej sumy, v prípade poistenia osôb výšku zaručenej poistnej sumy; výšku poistného, jeho splatnosť a či ide o jednorazové poistné alebo bežné poistné; poistnú dobu; údaj o tom, či je dohodnuté, že v prípade poistenia osôb sa bude oprávnená osoba podieľať na výnosoch poisťovateľa a akým spôsobom; práva a povinnosti poisťovateľa, poisteného a toho, kto s poisťovateľom uzatvára poistnú zmluvu; výšku odkupnej hodnoty, ktorú poisťovateľ vyplatí v prípade poistenia osôb pri predčasnom ukončení poistenia).

Klient zaplatením poistného/odsúhlasením návrhu potvrdzuje správnosť a úplnosť tohto záznamu. Zároveň zaplatením poistného/odsúhlasením návrhu potvrdzuje, že všetky informácie v zmysle tohto záznamu mu boli poskytnuté **v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením poistnej zmluvy**, ktorej predmetom je sprostredkovaný poistný produkt a že so všetkými informáciami uvedenými v tomto zázname sa oboznámil a že prevzal kópiu tohto záznamu. Klient berie na vedomie, že informácie nachádzajúce sa v tomto zázname poskytuje finančnému agentovi v zmysle platného zákona o finančnom sprostredkovaní, a že budú spracúvané v informačnom systéme finančného agenta, resp. Allianz. Klient zároveň berie na vedomie, že tento záznam nie je návrhom na uzatvorenie poistnej zmluvy niekto zúčastnených strán v zmysle príslušných občianskoprávných predpisov. Klient zaplatením poistného/odsúhlasením návrhu potvrdzuje, že **na sprostredkovaný poistný produkt mu bol poskytnutý predzmluvný dokument a mal dostatok času na oboznámenie sa s jeho obsahom a jeho zváženie.** Klient zaplatením poistného/odsúhlasením návrhu potvrdzuje, že mu boli poskytnuté informácie



22. 12. 2023

Infolinka
+421 2 50 122 222
allianz.sk/moj-allianz

Asistenčné služby
+421 2 50 122 222
allianz.sk/odtah

Poistné udalosti
+421 2 50 122 222
allianz.sk/skoda

vyplývajúce z platných právnych predpisov upravujúcich ochranu osobných údajov. Uvedené informácie sú uvedené v poisťnej zmluve alebo v poisťných podmienkach, ako aj na webovom sídle Allianz. Klient berie na vedomie, že má právo požiadať Allianz o poskytnutie týchto informácií v tlačenej podobe.

Vyhlasenie klienta k elektronickej komunikácii

Má záujem komunikovať s poisťovňou elektronicky	áno
Má pravidelný prístup na internet	áno
Bol oboznámený o výhodách, povinnostiach a dopadoch vyplývajúcich pre klienta v súvislosti s elektronickou komunikáciou	áno

Súhlas klienta so spracúvaním osobných údajov na účel evidencie svojej osoby z dôvodu neskoršieho kontaktovania finančným agentom a poskytnutia finančného sprostredkovania:

Klient zaškrtnutím políčka súhlasu v tejto časti záznamu dáva finančnému agentovi dobrovoľný súhlas so spracúvaním svojich osobných údajov na účel evidencie svojej osoby z dôvodu neskoršieho kontaktovania finančným agentom a poskytnutia finančného sprostredkovania, a to v rozsahu: meno, priezvisko/obchodné meno/názov, dátum narodenia/IČO, adresa trvalého pobytu/sídla/miesta podnikania, emailová adresa a telefonický kontakt.

Tento súhlas udeľuje klient na dobu 1 roka od poskytnutia súhlasu. Klient berie na vedomie, že súhlas môže kedykoľvek odvolať, a to písomným oznámením zaslaným na adresu finančného agenta. Zároveň klient potvrdzuje, že mu boli poskytnuté informácie podľa článku 13 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa ruší smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane osobných údajov).

V Nitra, 22. 12. 2023





MOJE AUTO – ZOZNAM VOZIDIEL K ZMLUVE Č. 8880215501

OBCHODNÉ MENO	Regionálny úrad školskej správy v Nitre	VARIABILNÝ SYMBOL	9300028009
Výročný deň: 13. 10.		IČO KLIANTA	54130590

EČV/VIN	Kategória vozidla	Značka a model vozidla	Dátum prvej registrácie (rok výroby)
1	OSOBNÉ VOZIDLO (M1)	ŠKODA KAMIQ	27. 12. 2023
TMBGK6NW3P3225059	Druh použitia: B - bežná prevádzka Poistná suma (cena) uvedená s DPH: Dojednáva sa maximálna výška poistného plnenia z jednej poistnej udalosti krytej poistením vozidla vo výške 150 000 EUR, ak nie je uvedená Poistná suma (cena) vozidla určená poistníkom.		
	Poistenie Balík MAX Limit plnenia PZP: 5 240 000 EUR pre škody na zdraví/1 050 000 EUR pre škody na majetku Limit plnenia pre úrazové poistenie: 6 000 EUR pre prípad smrti/12 000 EUR pre prípad trvalých následkov v dôsledku úrazu Spoluúčast: 150 EUR Asistenčné služby: rozšírené Riziko finančná strata sa uzatvára od začiatku poistenia po dobu: 24 mesiacov Začiatok poistenia uzatvoreného balíka: 27. 12. 2023 00:00 Ročné poistné za uzatvorený balík: 755,28 EUR		

Pre balíky EXTRA a MAX sa uzatvára pre zasklenie spoluúčast vo výške 100 EUR.

Poistenie vozidiel uvedených v tomto Zozname vozidiel vznikne okamihom odsúhlasenia poistníkom. Lehota na odsúhlasenie trvá do 24. hodiny (24:00) najskoršieho z dní začiatku poistenia vozidla podľa Zoznamu vozidiel, ak sa takýto deň zhoduje s „Dňom vyhotovenia Zoznamu vozidiel“, inak trvá do 24. hodiny (24:00) dňa, ktorý bezprostredne predchádza najskorší z dní začiatku poistenia vozidla podľa Zoznamu vozidiel. Za odsúhlasenie poistníkom sa považuje konanie, ktorým osoba/osoby oprávnené konať v mene poistníka v linku (hypertextový odkaz na webovú stránku) k tomuto Zoznamu vozidiel, ktorý poisťovateľ doručí na e-mail osôb oprávnených konať v mene poistníka, zadá/zadajú kód, ktorý poisťovateľ doručí na telefónne číslo/číslo osôb oprávnených konať v mene poistníka, a následne takto zadaný kód potvrdí klikom na tlačidlo „Akceptovať“.

Poisťovateľ a poistník sa dohodli, že povinné zmluvné poistenie dojednané zmluvou, ktorá je uvedená pri vozidle v tomto Zozname vozidiel ako Zaniknutá zmluva, zanikne okamihom začiatku povinného zmluvného poistenia daného vozidla podľa tohto Zoznamu vozidiel, ak takáto zmluva nezanikne skôr z iného dôvodu. Iné poistenia dojednané zmluvou, ktorá je uvedená pri vozidle v tomto Zozname vozidiel ako Zaniknutá zmluva, zaniknú okamihom začiatku poistenia uzatvoreného balíka daného vozidla podľa tohto Zoznamu vozidiel, ak takáto zmluva nezanikne skôr z iného dôvodu. Ak v Zozname vozidiel nie je uvedená Zaniknutá zmluva, resp. zmluvy, a máte s Poisťovateľom dojednané platné povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla alebo havarijné poistenie vozidla uvedeného v Zozname vozidiel, je potrebné kontaktovať vášho sprostredkovateľa poistenia.

ROČNÉ POISTNÉ ZA PZP: 151,44 EUR PO ZOHLADNENÍ PREDCHÁDZAJÚCEHO ŠKODOVÉHO PRIEBEHU

CELKOVÉ ROČNÉ POISTNÉ: 755,28 EUR

