

Číslo návrhu:

9881064004

ID - kód
nevyplňovať**Skupinové úrazové poistenie pre školy****Poistovateľ**Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Pribinova 19, 811 09 Bratislava, IČO: 00 151 700,
zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č. 196/B**Poistník**

Rodné číslo/ IČO

35570172

Telefón

+421556323475

Priezvisko /
obchodné meno

SOŠ obchodu a služieb Jána Bocatia

Meno

Titul pred
menomTitul za
menom**Adresa trvalého pobytu / sídla poistníka / miesta podnikania (ak ide o podnikajúcu FO)**

Ulica

Bocatiova

Súp.č.

Or.č.

1

Obec

Košice

PSČ

04001

E-mail

skola

@

sosbocatuske.sk

Zastúpený oprávnenou osobou

Priezvisko

Zeteková

Titul pred
menom

Ing.

Titul za
menom

Meno

Martina

Priezvisko

Titul pred
menomTitul za
menom

Meno

Kontaktná adresaPriezvisko /
obchodné meno

Meno

Titul pred
menomTitul za
menom

Ulica

Súp.č.

Or.č.

Obec

PSČ

Poistený subjekt (škola)

Typ školy:



A: bežná



B: športová



C: 24-hodinová

IČO

35570172

Telefón

+421556323475

Obchodné meno

SOŠ obchodu a služieb Jána Bocatia

Ulica

Bocatiova

Súp.č.

Or.č.

1

Obec

Košice

PSČ

04001

E-mail

skola

@

sosbocatuske.sk

Zastúpený oprávnenou osobou

Priezvisko

Titul pred
menomTitul za
menom

Meno

Priezvisko

Titul pred
menomTitul za
menom

Meno

Poistená osoba

Poistenou osobou je osoba zaradená do okruhu poistených osôb definovaného nižšie.

Oprávnené osobyPo úmrtí poistenej osoby má nárok na výplatu poistného plnenia osoba určená v zmysle § 817
ods. 2 a 3 Občianskeho zákonníka**Deň uzavretia poistnej zmluvy**

10

01

2024

Začiatok poistenia (najskôr nasledujúci
deň po dni uzavretia zmluvy)

11

01

2024

Koniec poistenia (najbližšie nasledujúceho
školského roka po dni uzavretia zmluvy)

15

10

2024

Poistné: jednorazové

Spôsob platenia: bankovým prevodom

Úrazové poistenie podľa tarify 1UP

Okruh poistených osôb

Verzia poistného krytia¹⁾Poistné s daňou³⁾/
1 osobaPočet poistených
osôb²⁾Poistné
s daňou v EUR³⁾

☒ všetci žiaci školy	1	0,70	392	274,40
☐ všetci žiaci tried/fakúlt				
označte poistené triedy/fakulty				
☐ žiaci podľa zoznamu				
☐ zamestnanci podľa zoznamu				

Poistné + Daň z poistenia³⁾: 254,07 + 20,33 Poistné spolu s daňou³⁾ 274,40

¹⁾ vyplňte v súlade s ZD UP_školy²⁾ podľa evidencie v deň uzavretia zmluvy – platí len pre všetkých žiakov školy alebo všetkých žiakov triedy/fakulty³⁾ Daň z poistenia je vypočítaná vo výške 8 % v zmysle zákona č. 213/2018 Z. z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Skupinové úrazové poistenie pre školy dojednané touto poistnou zmluvou sa riadi Všeobecnými poistnými podmienkami pre úrazové poistenie - A (VPP U-A) schválenými 01. 08. 2023 a Zmluvnými dojednaniami pre skupinové úrazové poistenie pre školy schválenými dňa 01. 08. 2023 (ZD UP_školy).

Vyhlásenie poistníka k spracúvaniu osobných údajov:

Vyhlasujem, že mi boli poskytnuté informácie vyplývajúce z platných právnych predpisov upravujúcich ochranu osobných údajov. Uvedené informácie sú uvedené aj na webovom sídle poisťovateľa. Beriem na vedomie, že mám právo požiadať poisťovateľa o poskytnutie týchto informácií v úplnom znení v tlačenej podobe.

Pre prípad, že som uviedol osobné údaje inej osoby zároveň potvrdzujem, že táto osoba mi udelila predchádzajúci písomný súhlas so spracúvaním svojich osobných údajov poisťovateľom na účely podľa platného zákona o poisťovníctve a som si vedomý toho, že som povinný preukázať poisťovateľovi kedykoľvek na jeho žiadosť, že disponujem uvedeným písomným súhlasom tejto osoby.

Vyhlásenie poistníka

Vyhlasujem, že všetky odpovede na písomné otázky poisťovateľa týkajúce sa poistenia sú pravdivé a úplné.

Ako poistník vyhlasujem a svojím podpisom potvrdzujem, že som bol oboznámený a zároveň som obdržal v písomnej forme údaje v zmysle ustanovenia § 792a zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

Vyhlasujem, že som bol pred uzavretím poistnej zmluvy oboznámený s obsahom Všeobecných poistných podmienok pre úrazové poistenie - A (VPP U-A) schválených dňa 01. 08. 2023 a Zmluvných dojednaní pre skupinové úrazové poistenie pre školy schválených dňa 01. 08. 2023 (ZD UP_školy), ktoré sa vzťahujú na túto poistnú zmluvu a tvoria jej neoddeliteľnú súčasť. Súhlasím s tým, aby mi poistné podmienky, ktoré sa vzťahujú na poistenie dojednané touto poistnou zmluvou, poisťovateľ poskytol nasledovným spôsobom:

- ☐ v tlačenej podobe pri podpise tejto poistnej zmluvy
- ☐ sprístupnením na webovom sídle poisťovateľa www.allianz.sk vo formáte pdf, s možnosťou jeho následného stiahnutia alebo tlače.
- ☒ elektronicky na nasledovnú e - mailovú adresu poistníka skola@sosbocatuske.sk

Beriem na vedomie, že v prípade, ak neoznačím žiadnu z vyššie uvedených možností poskytnutia poistných podmienok, má sa za to, že som si zvolil poskytnutie poistných podmienok sprístupnením na webovom sídle poisťovateľa.

Vyhlasujem, že som si vedomý, že poistné v tejto poistnej zmluve je kalkulované vrátane peňažného plnenia v zmysle § 32 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Peňažné plnenie je stanovené v zmysle Zákona NR SR č. 18/1996 Z. z. o cenách v znení neskorších predpisov.

Pokiaľ je táto poisťná zmluva predmetom verejného obstarávania, vyhlasujem, že v rámci tohto zrealizovaného verejného obstarávania som vykonal opatrenia potrebné k tomu, aby nedošlo ku konfliktu záujmov, ktorý by mohol narušiť alebo obmedziť hospodársku súťaž alebo porušiť princíp transparentnosti a princíp rovnakého zaobchádzania v zmysle ust. § 23 ods. 1 zákona č. 343/2015 Z.z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Počet príloh

Poznámky

zelinsky.richard@gmail.com



Podpis oprávnenej osoby poistníka



Podpis oprávnenej osoby poisteného subjektu, ak je iný ako poistník



Podpis oprávneného zástupcu poisťovateľa (odtlačok pečiatky)

Získateľské číslo
oprávneného zástupcu
poisťovateľa 1

00065958

Priezvisko a meno / obchodné meno

FINGO.SK s.r.o.

MA číslo spolupracovníka

1584

Priezvisko a meno spolupracovníka

Želinský Richard

Telefón

+421908098922

Získateľské číslo oprávneného zástupcu poisťovateľa 2

 /

Časť „B“ - Predloženie odporúčaní a ponúk na základe záznamu zo stretnutia s klientom



Stredná odborná škola obchodu a služieb Jána B

rodné číslo/ičo: 35570172 zo dňa 10.01.2024

FA na základe skutočností zistených v časti „A“ záznamu zo stretnutia s klientom prekladá klientovi nasledovné odporúčania.

6. PONUKY (vypracované ponuky pre klienta na základe odporúčania agenta, prípadne požiadavky klienta)

Spoločnosť a produkt	Odporúčaný	Poznámka
Allianz - SP - Poistenie pre prípad krádeže vecí žiakov	☒	podľa požiadaviek klienta
	☐	
	☐	

☒ **ÁNO** / ☐ **NIE** - Konajúca osoba v zmysle tohoto záznamu zo stretnutia (t. j. fyzická osoba uvedená v časti 1. "údaje klienta") je v tomto prípade jediným konečným užívateľom výhod v zmysle zákona 297/2008 Z.z. - **nepovinné v prípade produktov neživotného poistenia ***

☒ **ÁNO** / ☐ **NIE** - Klient prehlasuje, že použité finančné prostriedky pri tomto obchode sú jeho vlastníctvom.

☒ **ÁNO** / ☐ **NIE** - Klient prehlasuje, že koná vo vlastnom mene.

* pokiaľ je odpoveď nie, uveďte osoby do tabuľky nižšie

Typ osoby (1)	Meno a priezvisko	Štátna príslušnosť	Adresa	Dátum narodenia	Poznámka (2)

(1) KÚV = Konečný užívateľ výhod, ZO = Zastupovaná osoba, VFP = Vlastník finančných prostriedkov

(2) Pri KÚV uveďte dôvod na akom základe, pri ZO uveďte na základe čoho zastupuje klienta (splnomocnenie, zákonný zástupca, ...), pri VFP uveďte dôvod, prečo sa používajú cudzie prostriedky

Miesto: Košice	Podpis FA: Poistenie istoty, s.r.o.	Podpis klient**: Stredná odborná škola obchodu a služieb Jána Bocatia, Bocatiova 1, Košice
Dátum: 10.01.2024		

** túto podpisovú časť nie je potrebné vyplňať a podpisovať v prípade, že je celý dokument vyplnený a podpísaný klientom na jeho zadnej strane súčasne v rovnaký deň.

7. ZMLUVA K REALIZÁCII (realizované riešenie na základe rozhodnutia klienta)

Parametre realizovaného produktu

Sektor (1) PaZ	Typ produktu (2) Iné	Spoločnosť Allianz - SP	Produkt Poistenie pre prípad krádeže vecí	Výška platby (€) 274.4	Frekvencia (3) jednorazov
Dátum podpisu návr. (4) 10.01.2024	Platnosť od (5) 11.01.2024	Doba (6) 3 mes.	Poplatok € --	Poistná suma / Výška úveru / Výška vkladu / Cieľová suma viď modelácia a zmluva	
Číslo zmluvy / návrhu zmluvy / úveru 9881064004	Prípoistenia / Úrok a fixácia / Tarifa / Investičná stratégia ---				

- ☐ Produkt realizovaný podľa odporúčania agenta bez úprav ☐ Produkt realizovaný podľa odporúčania agenta s úpravami ☐ Produkt odmietnutý klientom ☒ Produkt realizovaný podľa požiadaviek klienta

Poznámka (požiadavky klienta na úpravu zmluvy, úprava zmluvy finančnou inštitúciou, vyjadrenia klienta, predpokladaný dátum čerpania úveru, iné dôležité skutočnosti ...)

klient požadoval len (verziu 1) Poistenie žiakov školy v spoločnosti Allianz. Počet žiakov 392, Smrť úrazom 1000eur, Trvalé následky úrazu 2000, Denné odškodné pri pobyte v nemocnici 2. Verziu 2 odmietol., jednorazová platba

(1) PaZ = Poistenie a zaistenie, PÚ = Poskytovanie úverov, PV = Prijímanie vkladov, KT = Kapitálový trh, SDS = Starobné dôchodkové sporenie, DDS = Doplnkové dôchodkové sporenie

(2) IŽP, RŽP, ÚŽP, KŽP, PZP, KASKO, Poistenie nehnuteľností, Stavebné sporenie, Spotrebný úver, Hypotekárny úver, Leasing, Bežný účet, Investície, 2. pilier, 3. pilier, ...

(3) Jednorazovo / Ročne / Polročne / Štvrťročne / Mesačne

(4) Dátum podpisu návrhu zmluvy (prípadne dodatku, alebo žiadosti o zmenu), v prípade úverov uveďte dátum podpisu ŽIADOSTI O ÚVER (nie dátum podpisu úverovej zmluvy!)

(5) Dátum odkedy zmluva platí, zväčša zhodné s dátumom podpisu, v prípade úverov uveďte dátum podpisu ÚVEROVEJ ZMLUVY

(6) Poistná doba / Doba splácania úveru / Investičný horizont

☒ **ÁNO** / ☐ **NIE** - Agent prehlasuje, že produkt je pre klienta vhodný. Dôvod:

podľa požiadaviek klienta

Klient potvrdzuje že nasledovné dokumenty mu boli odovzdané, alebo sprístupnené elektronicky prostredníctvom PFA/finančnej inštitúcie:

- | | | | |
|---|---|--|--|
| ☒ Kópiu zmluvy / návrhu zmluvy (vždy) | ☒ Pred-obchodné informácie (vždy) | ☒ Sadzobník poplatkov (vždy) | ☒ VPP/VOP (vždy) |
| ☒ Modeláciu PZ (poistenie) | ☒ IPID (neživotné poistenie) | ☐ ESIS (úvery) | ☐ Dávkový plán (DDS) |
| ☐ Štatút fondu (IŽP,KT,DDS,SDS) | ☐ KID/KIID (IŽP,KT,DDS,SDS) | ☐ Iné: | |

INFORMÁCIE O JEDNOTLIVÝCH SEKTOROCH A RIZIKÁ, O KTORÝCH BOL KLIENT INFORMOVANÝ

(1) Sektor poistenia alebo zaistenia

• s poistením sú spojené výluky, na ktoré sa nevzťahuje plnenie alebo plnenie bude upravené • výška odkupnej hodnoty, v prvých rokoch poistenia alebo v prípade predčasnej výpovede zmluvy, môže byť pri produktoch investičného životného poistenia nulová • poistné plnenie zo životného poistenia môže byť odmietnuté alebo znížené, ak klient neposkytol úplné informácie v zdravotnom dotazníku • vyplatenie poistného plnenia môže byť podmienené poskytnutím dodatočných dokumentov • minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov • výnos z kapitálového životného poistenia závisí od zhodnotenia poistno-technických rezerv • ak dohodnutá poistná suma nezodpovedá reálnej poistnej hodnote, poistné plnenie môže byť znížené (riziko podpoistenia - vzťahuje sa na majetkové poistenie) • ak je poistenie dohodnuté v časových cenách, poistné plnenie môže byť znížené o stupeň opotrebovania (vzťahuje sa na majetkové poistenie) • ak poistné v životnom poistení bude daňovo zvýhodnené a účastník nedodrží podmienky (napr. v prípade predčasnej výpovede) na daňové zvýhodnenie, je povinný dodaním takto zvýhodnené poistné • v prípade uzatvorenia investičných produktov založených na poistení bude klientovi poskytované pravidelné posudzovanie vhodnosti jemu odporúčaných investičných nástrojov

(2) Sektor prijímania vkladov

• v prípade predčasného výberu peňazí z viazaného vkladu môže byť tento výber spoplatnený v zmysle aktuálneho sadzovníka • výber peňazí počas doby viazanosti nemusí finančná inštitúcia umožniť • v jednom kalendárnom roku nesmie stavebný sporiteľ požadovať štátnu prémii z viac ako jednej zmluvy stavebného sporenia. V prípade ak požiadava na viacerých zmlúv stavebného sporenia o štátnu premiu, sporiteľ stráca nárok na štátnu premiu v kalendárnom roku, v ktorom táto situácia nastala. • pri výbere peňazí zo stavebného sporenia vrátane štátnej premie pred 6. rokom jeho vzniku, je povinný stavebný sporiteľ zdokladovať účelové vynaloženie finančných prostriedkov. Inak prichádza o štátnu premiu

(3) Sektor kapitálový trh, doplnkové dôchodkové sporenie a 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 predpokladoch, vyplývajúcich z poznania ekonomiky. Predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom. • garantovaný výnos, alebo záruku, 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 (nenávrtný 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

(4) Sektor poskytovania úverov

• v prípade ak dlžník/ručiteľ bude v omeškaní so splátkou, môže dôjsť k mimo-

riadnej splatnosti úveru/pôžičky • nesplácanie úveru/pôžičky načas, 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, resp. jeho časti, môže byť spoplatnené (podľa sadzovníka poplatkov)

KONEČNÝ UŽÍVATEĽ VÝHOD

(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; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä:

a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenových papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu, rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá, má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa, alebo má právo vymenovať, inak ustanoví alebo odvolá štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena, alebo ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode, alebo má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti,

b) ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti,

c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a), má právo vymenovať, inak ustanoví alebo odvolá 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 odvolá tieto orgány alebo ich člena, je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov, alebo 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 založenia alebo pôsobenia združenia majetku.

2) Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 1 písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.

(3) Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa odseku 1 písm. a), b) alebo písm. c) druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií

VYHLÁSENIA KLIENTA

Klient prehlasuje, že informáciám porozumel a všetky potrebné informácie mu boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred konkrétnym rozhodnutím týkajúcim sa finančnej služby a tieto boli postačujúce k prijatiu rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby.

Svojím podpisom potvrdzujem, že som bol informovaný o spôsobe výpočtu poplatku na a iných nákladoch súvisiacich so sprostredkovanou zmluvou o úvere na bývanie. Zároveň 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.

Svojím podpisom potvrdzujem, že som bol úplne, jasne, zrozumiteľne, jednoznačne, presne, pravdivo, prehľadne, nezávädzajúco, dostatočným spôsobom a s dostatočným časovým predstihom pred uzavretím zmluvy s finančnou inštitúciou informovaný o parametroch a funkčnosti navrhovaných finančných služieb, dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraných zmlúv, systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie a o všetkých podstatných rizikách spojených so zmluvami.

Svojím podpisom potvrdzujem, že som sa so všetkými poskytnutými informáciami, vrátane informácií uvedenými v Zázname zo stretnutia, oboznámil, sú mu zrozumiteľné a súhlasí s nimi a že som prevzal kópiu tohto Záznamu zo stretnutia s klientom.

V prípade uzatvorenia investičného produktu založenom na poistení som bol upozornený na riziká spojené s týmto produktom, oboznámený 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

Klient svojim podpisom čestne prehlasuje, že všetky uvedené informácie vo vyššie spomínanej časti „A“ tohto dokumentu, najmä osobné údaje, finančná situácia a požiadavky, sú k dátumu podpisu tohto dokumentu platné (v opačnom prípade je potrebné opätovne vyplniť novú časť „A“) **a zároveň mu boli zo strany PFA poskytnuté všetky informácie a dokumenty nevyhnutné k sprostredkovaniu finančnej služby.**

Miesto: Košice	Podpis FA: Poistenie istoty, s.r.o.	Podpis klient: Stredná odborná škola obchodu a služieb Jána Bocatia, Bocatiova 1, Košice
Dátum: 10.01.2024		