

POISTNÁ ZMLUVA

POISTENIE MAJETKU

Union poisťovňa, a. s., Karadžičova 10, 813 60 Bratislava

IČO: 31322051 / DIČ: 2020800353

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., odd. Sa, vl.č. 383/B

v zastúpení: PKF - Prvá Komunálna Finančná, s.r.o.
(ďalej len „poisťovateľ“)

a

Obec LEHNICE

930 37 LEHNICE 89 Obecný úrad

IČO: 305553/ DIČ:

(ďalej len „poistený“)

uzatvárajú

podľa § 788 a nasledujúcich zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov (ďalej len "OZ"), Rámcovej dohody č. 03/2022 uzavretej medzi Združením miest a obcí Žitného ostrova a Union poisťovňou, a. s. zo dňa 15.6.2022 a v súlade s ustanoveniami zákona č. 343/2015 Z.z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov túto poistnú zmluvu o poistení majetku a zodpovednosti za škodu právnických osôb (ďalej len "zmluva").

Účinnosť poistenia: 25.08.2024 (00:00 hod)

nie však skôr ako v deň nasledujúci po doručení písomného potvrdenia o jej zverejnení poisťovateľovi, alebo ak takéto potvrdenie nebolo poisťovateľovi doručené v deň nasledujúci po dni jej zverejnenia v Obchodnom vestníku pokiaľ bola zverejnená na návrh poisťovateľa (ust. §5a zák. č. 211/2000 Z.z. a §47a ods. 2 Občianskeho zákonníka)

Súčasťou zmluvy sú:

- Všeobecné poistné podmienky poistenia majetku pre podnikateľské subjekty VPPPM/0519,
- Osobitné dojednania pre poistenie majetku ODMAJ/0519 ku VPPPM/0519,
- Osobitné dojednania pre poistenie elektronických zariadení a strojných zariadení ODLOM/0519 ku VPPPM/0519,
- Všeobecné poistné podmienky poistenia zodpovednosti VPPZ/1018,
- Osobitné dojednania pre poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu ODZ-VZ/1018,

prílohy a vložky, ktoré upravujú jednotlivé druhy poistenia, na ktorých sa zmluvné strany v tejto zmluve a Rámcovej zmluve č. 3/2022 zo dňa 15.06.2022 dohodli.

Článok 1. Predmet poistenia

Číslo vložky	Druh	Poistené áno - nie	Celková poistná suma	Ročné poistné s daňou
1.	Živelné poistenie	áno	3 685 703,40 €	626,56 €
2.	Poistenie proti odcudzeniu	áno	50 000,00 €	100,00 €
3.	Poistenie elektroniky a strojov	áno	10 000,00 €	30,00 €
4.	Poistenie skla	áno	1 000,00 €	18,00 €
5.	Poistenie zodpovednosti za škodu	áno	0,00 €	0,00 €
Celkové ročné poistné s daňou:				774,56 €

Článok 2.

Platenie poistného

1. Poistník uhradí poistné na účet sprostredkovateľa vedený na tento účel:

Banka: Prima banka Slovensko, a.s

2. Splatnosť poisťného: poisťné sa bude platiť v štvrtročných splátkach a je splatné nasledovne:
Splátka poisťného **193,64 €** je splatná **01.01.** príslušného kalendárneho roka
Splátka poisťného **193,64 €** je splatná **01.04.** príslušného kalendárneho roka
Splátka poisťného **193,64 €** je splatná **01.07.** príslušného kalendárneho roka
Splátka poisťného **193,64 €** je splatná **01.10.** príslušného kalendárneho roka
3. Alikvótne poisťné za obdobie od 25.08.2024 do 30.09.2024 vo výške 80,11 € je splatné 30.08.2024.
4. V prípade, ak v uvedenej lehote poisťník neuhradí poisťné, poisťovateľ bude voči nemu postupovať podľa príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka, prípadne v zmysle iných súvisiacich právnych predpisov.
5. Cena je stanovená v zmysle zákona NR SR č. 18/1996 Z.z. o cenách v znení neskorších predpisov, vyhlášky MF SR č. 87/1996, ktorou sa vykonáva zákon NR SR č. 18/1996 Z.z. o cenách v znení neskorších predpisov.

Článok 3.

Oznámenie poistnej udalosti

1. V prípade vzniku škody je poisťník povinný bezodkladne nahlásiť túto skutočnosť poisťovateľovi, a to formou bezplatného telefonického hlásenia na asistenčné služby na tel. č. 0850/111-211.
2. Nepretržitý 24-hodinový telefonný servis asistenčnej služby zabezpečuje poisťovateľ EuroCross Assistance Czech Republik, Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika.
3. Po nahlásení škody asistenčnou službou poisťovateľ v prípade potreby zabezpečí do 48 hodín obhliadku škody a doručí predpísané tlačivo „Hlásenie o škodovej udalosti“ podľa rizika. Poistník je následne informovaný o číslе škodovej udalosti.
4. Likvidácie poistných udalostí riešia:

Majetok: Ing. Jana Sopková	Zodpovednosť: Ing. Dušan Zeleník
Tel.: 02/20815-312	Tel.: 02/20815-316
e-mail: majetok.likvidacia@union.sk	e-mail: zodpovednost.likvidacia@union.sk
5. Pri likvidácii poistných udalostí (ďalej „PU“) bude poisťovateľ postupovať nasledovne:
 - 5.1 pri likvidácii poistnej udalosti, pri ktorej by malo prísť ku kráteniu alebo zamietnutiu poistného plnenia, poisťovateľ najprv uvedenú poistnú udalosť konzultuje s povereným zamestnancom fin. agenta,
 - 5.2 poisťovateľ vždy po ukončení likvidácie PU zašle oznámenie o zlikvidovaní PU na adresu poistníka.
6. Poistné plnenie bude realizované priamo na účet poistníka, ktorý si bude uplatňovať náhradu zo vzniknutej škody z PZ uzatvorenej na základe podmienok stanovených v tejto zmluve.

Článok 4

Zmena zmluvy

1. Túto zmluvu je možné počas jej trvania zmeniť iba vzostupne číselnými písomnými dodatkami, pokiaľ tieto nebudú v rozpore s §18 ods. 2 zákona o verejnom obstarávaní a nezmení sa charakter tejto zmluvy, a ktoré sa podpísaní zmluvnými stranami a po nadobudnutí ich účinnosti stávajú jej neoddeliteľnou súčasťou.
2. Túto zmluvu je možné zmeniť vo forme písomného dodatku k tejto zmluve počas jej trvania najmä, nie však výlučne, v nasledovných prípadoch, ak:
 - a) ide o úpravu ceny uvedenej v čl. 1 tejto zmluvy smerom nadol,
 - b) nastane neočakávaná potreba dojednať medzi zmluvnými stranami zmenu termínu plnenia z dôvodov vzniku skutočností definovaných ako vyššia moc alebo z dôvodu vzniknú nepredvídaných prekážok zo strany poistníka,
 - c) nastane situácia vedúca k nahradeniu pôvodného poisťovateľa novým poisťovateľom, za podmienky, že tento poisťovateľ spĺňa pôvodne určené podmienky účasti a je právny nástupcom pôvodného poisťovateľa v dôsledku jeho reorganizácie, vrátane zlúčenia a splynutia alebo úpadku,

- d) nastane potreba vykonať formálne alebo administratívne zmeny zmluvy (napr. zmena v osobe štatutárneho orgánu, zmena čísla bankového účtu a pod.).
 - e) poisťovateľ v priebehu plnenia ponúkne nižšiu ročnú sadzbu za jednotlivé druhy poistenia.
3. Každá zmluvná strana je povinná písomne (faxom, e-mailom alebo doručovateľom listových zásielok) nahlásiť a špecifikovať druhej zmluvnej strane všetky prípadné zmeny týkajúce sa ustanovení tejto zmluvy, a to najneskôr v lehote piatich pracovných dní odo dňa, keď sa o zmene dozvedel.

Článok 5

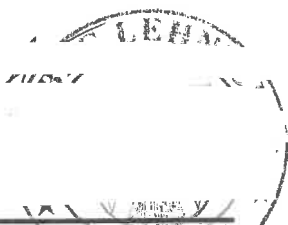
Zvláštne dojednania

1. Pre toto poistenie platia príslušné ustanovenia OZ, VPP, OD, zmluvné dojednania uvedené vo vložkách tejto zmluvy.
Všetky vymenované poistné podmienky, zmluvné dojednania a prílohy sú nedeliteľnou súčasťou tejto zmluvy a poistník svojim podpisom tejto zmluvy potvrdzuje ich prevzatie.
2. Táto zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu oboma zmluvnými stranami a účinnosť dňom 25.08.2024, najskôr však dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia na webovom sídle poistníka.
3. Túto zmluvu je možné meniť a dopĺňať len číslovanými dodatkami podpísanými oprávnenými zástupcami oboch zmluvných strán pokiaľ tieto nebudú v rozpore s §18 zákona o verejnom obstarávaní a dojednaniami v Rámcovej dohode č. 3/2022 zo dňa 15.6.2022.
4. V zmysle §800 OZ sa dojednáva, že toto poistenie môže vypovedať poistník alebo poisťovateľ do dvoch mesiacov po uzavretí tejto zmluvy. Výpovedná lehota je osemenná, jej uplynutím poistenie zanikne.
5. Poisťovateľ nemôže znížiť požadovaný rozsah poistenia v zmysle Rámcovej dohody svojimi VPP, OD ani zmluvnými dojednaniami.
6. Poistené vedľajšie náklady sú:
V zmysle Špecifikácie skupín predmetov poistenia, sú v poistnej zmluvy poistené aj vedľajšie náklady, a to do výšky 20% z poistnej sumy.
Poistené vedľajšie náklady:
 - a) Náklady na vypratanie,
 - b) Náklady na búranie (strhnutie),
 - c) Náklady na demontáž a opätovnú montáž,
 - d) Náklady na hasenie/použitie vlastného hasiaceho média/.
7. **Podpoistenie**
V prípade stanovenia PS nehnuteľností na východiskovú (novú) hodnotu spôsobom uvedeným v tejto zmluve, poisťovateľ nebude uplatňovať námietku podpoistenia.
8. **Poistné krytie novonadobudnutého majetku**
Poisťovateľ poskytne poistné krytie pre všetky predmety poistenia odo dňa zaradenia do účtovnej evidencie poisteného, najviac však do výšky 20% z celkovej PS.
9. V prípade poistnej udalosti pri krádeži alebo vandalizme sa vyžaduje obhliadka Polície SR alebo Mestskej polície či Obecnej polície alebo Železničnej polície SR.
10. Poistným obdobím je kalendárny rok.
11. Táto zmluva je vypracovaná v štyroch vyhotoveniach, z ktorých poistník obdrží dve vyhotovenia a poisťovateľ obdrží dve vyhotovenia.
12. Zmluvné strany sa dohodli, že v súlade s § 2 zákona č.186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov pre poistníka, pri realizácii tejto zmluvy bude vykonávať samostatný finančný agent. Prostredníctvom samostatného finančného agenta bude prebiehať plnenie tejto zmluvy a likvidácia poistných udalostí vzniknutých v súvislosti s plnením predmetu plnenia.
13. Zmluvné strany sú povinné sa vzájomne písomne informovať o všetkých zmenách v skutočnostiach, ktoré sú rozhodujúce pre plnenie práv a povinností vyplývajúce z tejto zmluvy, najmä zmenu obchodného mena, právnej formy, bankového spojenia, adresy sídla a korešpondenčnej adresy.
14. V zmysle čl. 8 ods.2 ODMAJ/0519 si poistený zvolil poistenie bez indexácie poistnej sumy.

15. Práva a povinnosti poisteného, poistníka a poisťovateľa sú upravené vo vyššie uvedených všeobecných poistných podmienkach a osobitných dojednaniach, pričom tieto tvoria neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy.
16. Poistník svojím podpisom potvrdzuje, že:
- a) - bol s dostatočným časovým predstihom pred uzavretím poistnej zmluvy písomne oboznámený s obsahom poistnej zmluvy, so VPP a OD, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy, s dôležitými podmienkami uzatvárajúcej poistnej zmluvy prostredníctvom informačného dokumentu o poistnom produkte (ďalej len IPID) a tiež prehlasuje, že:
 - VPP, OD a IPID prevzal v písomnej podobe,
 - VPP, OD a IPID neprevzal v písomnej podobe, ale mu boli na základe jeho žiadosti zaslané e-mailom,
 - 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 poisťovateľovi všetky prípadné zmeny v týchto údajoch,
 - Poisťovateľ 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 smernice 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (ďalej len nariadenie) a príslušnými slovenskými právnymi predpismi. Poistník prehlasujem, 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 na webovej stránke poisťovateľa.
17. Zmluvné strany vyhlasujú, že si Zmluvu prečítali, jej obsahu porozumeli a na znak toho, že obsah tejto Zmluvy zodpovedá ich slobodnej a vážnej vôli, ju vlastnoručne podpísali.

Lehnice, 23.08.2024

Lehnice, 23.08.2024


pečiatka a podpis poisteného
JUDr. František Szitási
Starosta obce


pečiatka a podpis poisťovateľa
Mgr. Jarmila Cserhelyiová
Riaditeľka

ZÁZNAM O POŽIADAVKÁCH A POTREBÁCH KLIANTA
A O POSKYTNUTÍ INFORMÁCIÍ POTENCIÁLNEMU KLIANTOVI

ČÍSLO ZMLÚV

(ďalej len „záznam“) podľa § 32 ods. 2 až 4, § 33 a § 35 Zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v platnom znení (ďalej len „zákon o FS“), o požiadavkách, potrebách, skúsenostiach, znalostiach, a finančnej situácii, neprofesionálneho klienta v súvislosti s finančnou službou, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania a o poskytnutí informácií potenciálnemu klientovi a klientovi pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

1 IDENTIFIKÁCIA FINANČNÉHO AGENTA A KLIANTA

Finančným agentom vykonávajúcim finančné sprostredkovanie je spoločnosť Finportal, a.s., so sídlom Pribinova 4, 811 09 Bratislava, IČO: 45 469 156, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel, Sa, vložka číslo 5025/B ako samostatný finančný agent, zapísaný v registri NBS pod registračným číslom 119713 v podregistri poistenia a zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „SFA FP“) alebo prostredníctvom finančného agenta, vykonávajúceho finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so spoločnosťou Finportal, a.s.: **PODRIADENÉHO FINANČNÉHO AGENTA (ĎALEJ LEN „PFA“) S REGISTRAČNÝM ČÍSLOM¹ 248506**..... Zapísaný v registri vedenom Národnou bankou Slovenska v zmysle § 13 zákona o FS v zozname podriadených/samostatných finančných agentov v podregistri pre sektor:

☐ Poistenie alebo zaistenie ☐ Kapitálový trh ☐ Doplnkové dôchodkové sporenie ☐ Prijímanie vkladov ☐ Poskytovanie úverov ☐ Starobné dôchodkové sporenie

IDENTIFIKÁCIA	FINANČNÝ AGENT	SZČO	PO ²	MENTOR	SZČO	PO ²
PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO	BEST INSURANCE, s.r.o.					
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA	Mgr. Jarmila Cserhelyiová					
IČO alebo DIČ	445449351					
ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)	934 05 Levice, Mládežnícka 24					
KONTAKT (E-MAIL / TELEFÓN)	jarmila.cserhelyiova@pkf.sk / +421902957003					

IDENTIFIKÁCIA	KLIENT	FO	SZČO	PO ²	KLIENT	FO	SZČO	PO ²	KLIENT	FO	SZČO	PO ²
PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO	Obec Lehnice											
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA	JUDr. Ing. František Szitási											
RODNÉ ČÍSLO alebo IČO alebo DIČ	00305553											
ČÍSLO OBČIANSKEHO PREUKAZU	EK71413	ŠT. PRÍSL. SK			ŠT. PRÍSL.				ŠT. PRÍSL.			
ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)	930 37 Lehnice 89. Obecný úrad											
E-MAIL	lucia.benadikova@lehnice.sk											
TELEFÓN	+421905234561											
VZŤAH K HLAVNÉMU KLIANTOVI	starosta											

1. Máte pracovné alebo profesionálne skúsenosti z oblasti finančného trhu alebo finančných služieb? ☐ Áno ☒ Nie
2. Klient požaduje uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o finančnej službe. ☒ Áno ☐ Nie
3. Ste politicky exponovaná osoba? ☐ Áno ☒ Nie Ak áno, priložte prílohu
4. Konáte vo vlastnom mene, na vlastný účet a s použitím vlastných finančných prostriedkov? ☒ Áno ☐ Nie Ak nie, priložte prílohu

1 PFA vyhlasuje, že overil totožnosť a identifikoval klienta v rozsahu potrebnom na uzatvorenie zmluvy o poskytovaní finančnej služby v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. a zákona č. 297/2008 Z.z.

2 POTREBY A POŽIADAVKY KLIANTA

2A) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O KLIANTOVI

Finančná situácia * Bez uvedenia informácií v bode 2A) nie je možné prehlásiť, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta vhodné
** Povinné pre produkty životného poistenia a úverov

OBLASŤ POVOLANIA	POČET DETÍ	RODINNÝ STAV	ČISTÝ MES. PRÍJEM	PRAVIDELNÉ VÝDAVKY ³	SPLÁTKY ÚVEROV A INÝCH ZÁVÄZKOV ⁴	TVORBA ÚSPORY
Vyberte možnosť	Vyberte	Vyberte možnosť	Vyberte možnosť €	Vyberte možnosť €	Vyberte možnosť €	Vyberte možnosť €

Hlavný zdroj príjmov

☐ Príjmy zo závislej činnosti ☐ Príjmy z podnikania ☐ Sociálne dávky ☐ Dôchodok ☐ Príjmy z prenájmu ☐ Iné príjmy

¹ Podľa zoznamu finančných agentov vedeného v NBS (zápis PFA/SFA/VFA v registri NBS je možné overiť na internetovej adrese <https://regfap.nbs.sk/>)

² V prípade, ak je klient PO, predmetom sprostredkovania nie je produkt neživotného poistenia a klient nepodlieha zjednodušenej starostlivosti z pohľadu AML je nevyhnuté zistiť konečného užívateľa výhod a doložiť prílohu č. 8 AML

³ Pravidelné mesačné výdavky: výdavky na nájom, energie, stravu, oblečenie, telefón, internet, televíziu, cestovné, školné a zdravotné výdavky, výživová povinnosť

⁴ Splátky úverov iných záväzkov (finančné produkty)

2B) POŽIADAVKY, POTREBY, CIELE A ŽELANIA

1. Bežný sporiaci účet bez poplatkov/s vyšším úrokom	Áno	☒ Nie	6. Investovanie voľných prostriedkov (pravidelne/jednorazovo)	Áno	☒ Nie
2. Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny - krytie poistných rizík s investovaním (IŽP/KŽP)	Áno	☒ Nie	7. Udržať si životný štandard aj v dôchodkovom veku	Áno	☒ Nie
3. Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny - krytie poistných rizík	Áno	☒ Nie	8. Získať štátom poskytované benefity	Áno	☒ Nie
4. Ochrana majetku a zodpovednosti za škodu	☒ Áno	☐ Nie	9. Požiadavka na komplexné finančné plánovanie	Áno	☒ Nie
5. Financovanie potrieb (napr. bývanie, auto, refinanc)	Áno	☒ Nie	10. Iné	Áno	☒ Nie

2C) INÉ ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY

Klient má záujem o

Klient vyslovene nechce

2D) ZÁUJEM O SPOLOČENSKY UDRŽATELNÉ A ENVIRONMENTÁLNE INVESTÍCIE (ESG)⁶

* Vypĺňa sa v prípade produktov Životného poistenia (IŽP, KŽP), sektora KT a sektorov SDS a DDS

☒ mám záujem o fondy ESG ☐ nemám záujem o fondy ESG

V prípade, že máte záujem o ESG investície, musíme Vás informovať, že v súčasnosti majú poskytovatelia obmedzenú ponuku fondov spĺňajúcu požiadavky spoločensky a environmentálne zodpovedného investovania na úrovni 100%. Naozaj požadujete ESG fondy?:

☒ chcem pokračovať v sprostredkovaní : ☐ a už nepožadujem fondy ESG ☐ a akceptujem obmedzenú ponuku fondov ESG
☐ nechcem pokračovať v sprostredkovaní, lebo trvám na fondoch ESG a obmedzená ponuka mi nevyhovuje

Klient odmieta poskytnúť kompletne informácie uvedené v časti 2A) "Všeobecné informácie o klientovi": ☒ Odmíeta * výber nie je možný pri životnom poistení a úveroch

3 POŽIADAVKY PODĽA SEKTOROV⁵

SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAIŠTENIE — ŽIVOTNÉ POISTENIE

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

☒ Rizikové poistenie (bez sporiacej zložky) ☐ Rezervotvorné poistenie (so sporiacou zložkou)

RIZIKÁ	Poistená osoba 1	Poistená osoba 2	Poistená osoba 3
SMRŤ			
KOMBINOVANÉ RIZIKO (HYPOPOISTENIE)			
TRVALÉ NÁSLEDKY ÚRAZU S PROGRESIOU (TNU)			
DENNÉ ODŠKODNÉ ZA DOBU LIEČENIA ÚRAZU (DO)			
HOSPITALIZÁCIA - CHOROBA A ÚRAZ (HOS)			
PRÁČENESCHOPNOSŤ (PN)			
CHIRURGICKÝ ZÁKROK (CHZ)			
KRITICKÉ CHOROBY (KCH)			
INVALIDITA - JEDNORÁZOVÁ (IJV) / RENTOVÁ (IRV)			

SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAIŠTENIE — NEŽIVOTNÉ POISTENIE

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

POISTENIE VOZIDIEL	POISTENIE MAJETKU	POISTENIE PODNIKATEĽOV	INÉ POISTENIE
PZP	Nehnuteľnosť (dom, byt, chata)	☒ Majetok (stavby, zariadenie, stroje)	Cestovné poistenie
Havarijné poistenie	Zariadenie domácnosti (nábytok, elektro)	Zodpovednosť (všeobecná, profesná)	Zodpovednosť zamestnanca
Poistenie finančnej straty	Zodpovednosť (občianska, z vlastníctva)	Iné	Zdrav. poist. cudzincov

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

Výška poistného	Rozsah poistenia	Limity krytia	Iné
-----------------	------------------	---------------	-----

⁵ Je povinné vyplniť údaje aspoň pre jeden sektor

⁶ (E) Environmentálne faktory zahŕňajú najmä opatrenia na boj s klimatickými zmenami.

(S) Sociálne faktory predstavujú dodržiavanie ľudských práv, pracovné podmienky v dodávateľskom reťazci, prevencia nelegálnej detskej práce.

(G) Korporátna kultúra pokrýva spôsob riadenia podniku, jeho nezávislosť a transparentnosť.

SEKTOR B

POSKYTOVANIE ÚVEROV

VYNULUJ

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

VÝŠKA ÚVERU

ÚČEL ÚVERU

SPLATNOSŤ ÚVERU

MAX. VÝŠKA SPLÁTKY

PREDMET ZABEZPEČENIA

VÝŠKA VLASTNÝCH ZDROJOV

€

ROKOV

€/MES

%

€

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

☐ Výška požadovaného úveru☐ Výška splátky (splatnosť úveru)☐ Možnosť predčasného splatenia☐ Iné

SEKTOR C

KAPITÁLOVÝ TRH

VYNULUJ

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

☐ Pravidelné vklady☐ Jednorazový vklad☐ Otvorenie majetkového účtu

VÝŠKA VKLADU

DOBA / VIAZANOSŤ

€/MES

ROKOV

€

ROKOV

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

☐ Minulé výnosy☐ Rozsah služieb☐ Výška poplatkov☐ Iné

SEKTOR D

STAROBNÉ DÔCHODKOVÉ SPORENIE (SDS)

VYNULUJ

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

☐ Tvorba kapitálu na dôchodok☐ Možnosť dobrovoľného príspevku☐ Sporenie na osobnom dôchodkovom účte
(vytvorenie aktív s možnosťou dediteľnosti)

Preferované zhodnocovanie aktív

☐ Konzervatívny výnos☐ Potenciálne vyšší výnos (bez garancie)☐ Kombinácia konzervatívneho a potenciálne vyššieho výnosu

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

☐ Minulé výnosy☐ Rozsah služieb☐ Stabilita na trhu☐ Iné

SEKTOR E

DOPLNKOVÉ DÔCHODKOVÉ SPORENIE (DDS)

VYNULUJ

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

☐ Tvorba kapitálu na dôchodok☐ Možnosť príspevkov od zamestnávateľa☐ Klient je zamestnanec s povinnosťou uzatvoriť účastnícku zmluvu vyplývajúcou zo zákona⁷☐ Daňové výhody (ak sú k dispozícii)☐ Možnosť dobrovoľného príspevku klienta

Preferované zhodnocovanie aktív

☐ Konzervatívny výnos☐ Potenciálne vyšší výnos (bez garancie)☐ Kombinácia konzervatívneho a potenciálne vyššieho výnosu

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

☐ Minulé výnosy☐ Rozsah služieb☐ Stabilita na trhu☐ Iné

SEKTOR F

PRIJÍMANIE VKLADOV

VYNULUJ

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

☐ Pravidelné vklady☐ Jednorazový vklad☐ Otvorenie účtu (bežné/sporiace účty,...) / iné

VÝŠKA VKLADU

DOBA / VIAZANOSŤ

€/MES

ROKOV

€

ROKOV

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

☐ Úroková sadzba☐ Štátna prémia☐ Dostupnosť financií☐ Iné

⁷ V zmysle § 5 ods. 2 zákona o DDS sa jedná o zamestnanca, ktorý vykonáva práce zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4 a/alebo zamestnanca, ktorý vykonáva práce tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj



S ohľadom na informácie poskytnuté klientom v tomto zázname poskytuje finančný agent klientovi označené informácie, odporúčania a odbornú pomoc v súvislosti s výberom vhodnej finančnej služby. Finančný agent odporúča uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o poskytnutí finančnej služby nasledovne: Sektor: A - Poistenie a zaistenie, B - Poskytovanie úverov, C - Kapitálový trh, D - Starobné dôchodkové sporenie, E - Doplnkové dôchodkové sporenie, F - Prijímanie vkladov.

SPOLOČNÉ							ŠPECIFICKÉ			
SEKTOR A	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY 9	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLA- TENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY	FREKV. PLATENIA	VÝŠKA KRYTIA, ROZSAH KRYTIA, [PRIPOISTENIA]			
PAZ	11-4-24740	UNION poisťovňa	Majetok dopolstenie	neur itá	774,58 €	ročne	Podľa VO			
PAZ										
PAZ										
SEKTOR B	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY 9	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLA- TENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	VÝŠKA ÚVERU (€)	ÚČEL ÚVERU	TYP/VÝŠKA ÚROK. SAZBY	RPMN (%)
PÚ										
PÚ										
PÚ										
SEKTOR C	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY 9	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	INVESTIČNÝ HORIZONT	VÝŠKA INVESTÍCIE	POPLATKY (€)	INVESTIČNÁ STRATÉGIA 10			
KT										
KT										
KT										
SEKTOR D	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY 9	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU		POPLATKY (€)	DÔCHODKOVÝ FOND				
SDS					v zmysle zákona					
SDS					v zmysle zákona					
SDS					v zmysle zákona					
SEKTOR E	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY 9	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU		POPLATKY (€)	VÝŠKA PRÍSP. € / % - FREKV.	DÔCHODKOVÝ FOND			
DDS					v zmysle zákona					
DDS					v zmysle zákona					
DDS					v zmysle zákona					
SEKTOR F	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY 9	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	POPLATKY (€)						
PV										
PV										
PV										

5 PREHLÁSENIA O VHODNOSTI

- Agent prehlasuje, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta **VHODNÉ** (zdôvodnite).
- Agent prehlasuje, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta **NEVHODNÉ** (zdôvodnite).

Zdôvodnenie, ako ponuka alebo výber finančnej služby/produktu napĺňa/nenapĺňa požiadavky a potreby klienta:

Poistná zmluva uzatvorená na základe Rámcovej dohody č.03/2022 .Jedná sa o dopoistenie nehnuteľného majetku ,zdravotné stredisko . Poistene spĺňa všetky požiadavky a potreby klienta.

- Agent prehlasuje, že klient odmietol poskytnúť kompletne informácie uvedené v časti 2A) "Všeobecné informácie o klientovi". Agent preto nie je schopný posúdiť vhodnosť zmluvy o poskytnutí finančnej služby (ďalej FS) pre klienta. Zmluva o poskytnutí FS je sprostredkovaná na základe výslovného pokynu klienta, ktorý bol oboznámený s rizikami prípadnej nevhodnosti produktu.

Napriek tomu klient požaduje nasledujúce: Zaradenie majetku k PZ na základe verejného obstarávania.

ESG preferencie - Klient prejavil záujem o spoločensky a environmentálne zodpovedné (ESG) investície, avšak nebol dostupný príslušný finančný produkt, ktorý by spĺňal požiadavky na (ESG) investície alebo, ktorý by zohľadňoval nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti. Klient sa rozhodol zmeniť svoje preferencie vo vzťahu k udržateľnosti a netrval na portfóliu s udržateľnými investíciami.

⁹ Klientom vybraná zmluva o poskytnutí finančnej služby

¹⁰ Konzervatívna, rozvážna, dynamická

SEKTORY A, B, C, D, E, F

- Kópia návrhu / zmluvy / žiadosti

SEKTOR A POISTENIE A ZAISTENIE (P&Z)

Formulár o zložkách poistného

SEKTOR B POSKYTOVANIE ÚVEROV (P&B)

Kópia žiadosti odovzdaná banke

SEKTOR C KAPITÁLOVÝ TRH (KT)

Test vhodnosti a primeranosti a jeho prílohy (Rizikový profil; Vedomosti)

Test vhodnosti a primeranosti - IŽP/KŽP a jeho prílohy (Rizikový profil; Vedomosti)

- IPID/KID

SEKTORY D & E DŮCHODKY (D&S, D&S)

Dávkový plán

Zmluva o vzájomných právach a povinnostiach SFA/Klient

Zápis zo stretnutia
Informačný prospekt, štatút

SEKTOR F PRIJÍMANIE VKLADOV (PV)

Sadzobník

Informačný prospekt, štatút

Iné

7 DŮLEŽITÉ PREDZMLUVNÉ INFORMÁCIE

INFORMÁCIE K SEKTOROM A RIZIKÁM, O KTORÝCH BOL KLIENT INFORMOVANÝ

Sektor poistenia a zaistenia

- S poistením sú spojené výluky, na ktoré sa nevzťahuje plnenie alebo plnenie bude krátené.
- Výška odkupnej hodnoty, v prvých rokoch poistenia alebo v prípade predčasnej výpovede zmluvy, môže byť nulová a poistné plnenie môže byť odmietnuté alebo znížené, ak klient neposkytol úplné informácie v zdravotnom dotazníku (vzťahuje sa na ŽP).
- Poistné plnenie môže byť podmienené poskytnutím dodatočných dokumentov (napr. potvrdenie od lekára, od zamestnávateľa, (vzťahuje sa na ŽP).
- Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov (vzťahuje sa na ŽP).
- Výnos závisí od zhodnotenia poistno-technických rezerv (vzťahuje sa na KŽP).
- Ak dohodnutá poistná suma nezodpovedá reálnej poistnej hodnote, poistné plnenie môže byť znížené (riziko podpoistenia), a ak je poistenie dohodnuté v časových cenách, poistné plnenie môže byť zníženie o stupeň opotrebovania (vzťahuje sa na majetkové poistenie).

- 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/jeho častí, môže byť spoľahlivé (podľa sadzobníka).

Informáciám som porozumel a všetky potrebné informácie mi boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred konkrétnym rozhodnutím týkajúcim sa finančnej služby a tieto boli postačujúce k prijatiu rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby.

ĎALŠIE INFORMÁCIE

SFA FP ako samostatný finančný agent spolupracuje s viacerými finančnými inštitúciami na základe nevýhradných zmlúv. Na požiadanie klienta je PFA povinný oznámiť klientovi obchodné mená finančných inštitúcií, s ktorými má jeho samostatný finančný agent uzatvorené zmluvy o finančnom sprostredkovaní. Obchodné mená spoločností finančných inštitúcií sú uvedené v registri NBS: <https://regfap.nbs.sk/search.php>

Sektor kapitálový trh, doplnkové dôchodkové poistenie, starobné dôchodkové sporenie

- Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.
- Investícia môže nielen nepriniesť výnosy, ale aj stratíť svoju základnú hodnotu.
- Predpokladaná výnosnosť CP je len odhadom, založená na skúsenostiach, minulom výnose, porovnaním s podobnými CP, na analýze podkladového aktiva, alebo na predpovediach, vyplývajúcich z poznania ekonomiky. Predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom.
- Garantovaný výnos/záruka, 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 zatiaľ poplatkom v zmysle aktuálneho sadzobníka. Ak príspevky účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodrжал podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný dodaním takto zvýhodnené príspevky.

POSTUP PRI PODÁVANÍ SŤAŽNOSTI

Sťažnosť na činnosť SFA alebo PFA môže klient podať osobne, prostredníctvom pošty alebo kuriérnej služby priamo v sídle spoločnosti SFA FP, alebo prostredníctvom elektronickej pošty na adresu info@finportal.sk. Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. V prípadoch sťažnosti náročných na prešetrovanie môže spoločnosť SFA FP predĺžiť lehotu na jej vybavenie o ďalších 30 dní. O každom predĺžení lehoty na vybavenie a dôvodoch predĺženia je povinná písomne upovedomiť klienta. Osobitnými predpismi upravujúcimi mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania sa rozumie zákon č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v znení zákona č. 521/2005 Z.z. a zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov, zákon č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a zákon č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení sporov. Klient sa môže obrátiť na orgán alternatívneho riešenia sporov v sektore poistenia alebo na ďalšie zaistenia, a to najmä na poisťovacieho ombudsmana zriadeného pri Slovenskej asociácii poisťovní (SLASPO).

Sektor prijímania vkladov

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

SPÔSOB A SYSTÉM OCHRANY PRED ZLYHANÍM FINANČNEJ INŠTITÚCIE

Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie je zabezpečený prostredníctvom dohľadu NBS a iných súvisiacich mechanizmov. Cieľom dohľadu nad finančným trhom je prispievať k stabilite finančného trhu ako celku, ako aj k bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu, ochrany klientov a rešpektovania pravidiel hospodárskej súťaže. Takto rizikovo orientovaný dohľad zameraný na analýzu a vyhodnocovanie kvantitatívnych ukazovateľov dohliadaných subjektov, medzi ktoré napr. patrí splnenie kapitálových požiadaviek, vyššia kvalita ohodnocovania rizík, efektívna alokácia kapitálu, je vykonávaný nad bankovníctvom, platobnými inštitúciami, inštitúciami elektronických peňazí, trhom cenných papierov, poisťovníctvom, dôchodkovým sporením, finančným sprostredkovaním a finančným poradenstvom. Funkčnými mechanizmami ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie sú Fond na ochranu vkladov zriadený zákonom č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov v planom znení a Garančný fond investícií zriadený zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v planom znení, ktoré poskytujú náhrady za nedostupné klientské vklady a majetok.

Sektor poskytovania úverov

- V prípade ak dlžník/ručiteľ bude v omeškaní so splátkou, môže dôjsť k mimoriadnej splatnosti úveru/pôžičky.
- Nesplácanie úveru/pôžičky na čas môže mať za následok zápis do úverového registra, následne môže mať dlžník v budúcnosti problém pri žiadaní o následný úver/pôžičku.

SFA FP nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach žiadneho svojho podriadeného finančného agenta (ďalej „PFA“) a ani žiadnej finančnej inštitúcie, s ktorou má uzavretú zmluvu, predmetom ktorej je vykonávanie finančného sprostredkovania (ďalej „ZoFS“). Žiadna finančná inštitúcia, s ktorou má SFA FP uzavretú ZoFS, nemá kvalifikovanú 5 účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP. NN Continental Europe Holdings B.V. so sídlom: Schenkade 65, Den Haag, 2595 AS, Holandsko má kvalifikovanú účasť na základnom imaní a hlasovacích právach SFA FP, pričom je zároveň ovládajúcou osobou spoločnosti NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 691 999 (ďalej „NN ŽP“), spoločnosti NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 976 853 (ďalej „NN DDS“) a spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej „NN DSS“). SFA FP má s NN ŽP, NN DDS a NN DSS uzavretú ZoFS. PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP. Podľa informácií, ktoré má SFA FP k dispozícii, žiadny PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach ktorejkoľvek z finančných inštitúcií, s ktorými má SFA FP uzatvorenú ZoFS. Podľa informácií, ktoré má SFA FP k dispozícii, žiadna finančná inštitúcia, resp. osoby ovládajúce finančné inštitúcie, s ktorými má SFA FP uzatvorenú ZoFS, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach ktoréhokoľvek PFA, ktorý je právnickou osobou.

OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV

Klient potvrdzuje, že mu boli poskytnuté informácie o tom, že SFA FP (Finportal, a.s., sídlo Pribinova 4, 811 09 Bratislava, IČO: 45 469 156, e-mail: gdpr@finportal.sk) ako prevádzkovateľ, spracúva osobné údaje uvedené v tomto Zázname na účely vykonávania finančného sprostredkovania, v rozsahu a za podmienok stanovených zákonom, a to najmä zákonom o FS a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES, čo je nevyhnutné na splnenie zákonnej povinnosti SFA FP. Osobné údaje sú uchovávané po dobu najmenej desiatich rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Práva dotknutej osoby: právo požadovať prístup k osobným údajom, ktoré sa Vás týkajú, právo na opravu osobných údajov, právo na vymazanie a/alebo obmedzenie spracúvania osobných údajov, právo na prenositeľnosť osobných údajov, právo podať sťažnosť na spracúvanie osobných údajov orgánu dozoru – Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky. Podrobné informácie o spracúvaní osobných údajov sú uvedené v Informáciách o ochrane osobných údajov, ktoré sú zverejnené aj na webovej stránke www.finportal.sk.

8 VYHLÁSENIE KLIENTA

VÝPIS

Svojim podpisom / elektronickým potvrdením potvrdzujem správnosť, pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto Zázname, rovnako potvrdzujem, že som od finančného agenta prevzal kópiu tohto Záznamu (vrátane príloh). Som si vedomý, že chýbajúce, neúplné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky produktu. Na znak súhlasu s uvedenými údajmi a vyhláseniami na všetkých stranách Záznamu tento Záznam podpisujem/elektronicky potvrdzujem. Ako klient týmto potvrdzujem, že:

SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE

- som bol s dostatočným časovým predstihom, pred uzavretím poisťovnej zmluvy písomne oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatváranie poisťovnej zmluvy, a to prostredníctvom Informačného dokumentu o poisťovnom produkte (IPID/KID), ktorý som si prevzal od finančného agenta.

SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE – IŽP/KŽP

som bol upozornený na riziká spojené s investičným produktom založenom na poistení a s navrhnutými investičnými stratégiemi 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.

agent vyhlasuje, že bude klientovi poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti, jemu odporúčaných investičných produktov založených na poistení.

SEKTOR B POSKYTOVANIE ÚVEROV

som bol informovaný o spôsobe výpočtu poplatku a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou zmluvou o úvere na bývanie. Ako klient 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. Informácia v zmysle § 21 ods. 5 pís. m. b) zákona č. 90/2016 Z.z.: predpokladaná výška peňažného plnenia, ktoré má SFA zaplatiť finančnému agentovi za sprostredkovanie vyššie uvedených úverov je: _____ % z výšky sprostredkovaného úveru.

Lehnice

22.08.2024

MIESTO

DÁTUM

PODPIS KLIENTA 1

PODPIS KLIENTA 2

PODPIS KLIENTA 3

PODPIS AGENTA

PODPIS MENTORA