

(ďalej len „záznam“) podľa § 32 ods. 2 až 4, § 33 a § 35 Zakona 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 KLIENTA

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 podregistroch poistenia a zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „SFA FP“). SFA FP vykonáva finančné sprostredkovanie aj prostredníctvom podriadeného finančného agenta na základe písomnej zmluvy so spoločnosťou Finportal, a.s., a to PODRIADENÉHO FINANČNÉHO AGENTA (ĎALEJ LEN „PFA“) S REGISTRAČNÝM ČÍSLOM ¹⁾ 258043, zapísanom v registri vedenom Národnou bankou Slovenska v zmysle § 13 zákona o FS v Ozozname podriadených finančných agentov v podregistri pre sektor:

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

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/>).

Identifikácia	Finančný Agent	☒ SZČO	☐ PO	Klient	☐ FO	☐ SZČO	☒ PO*
Priezvisko, Meno, Titul / Obchodné meno	Eva Zsélyiová			Mesto Hnúšťa			Št. prísl.:
Zastupujúca osoba (pri PO) + funkcia				Mgr. Martin Pliešovský, štatutárny orgán			
Rodné číslo / IČO / DIČ	IČO: 42299748 DIČ: 1031662225			00318744			č. OP: MH281804
Ulica, číslo PSČ, mesto (obec):	Mlynská 1278/47, 98401 Lučenec			Francisciho 74/2, 98101 Hnúšťa			
Kontakt (e-mail + telefón):	eva.zselyiova@unipoistenie.sk,+421907268772			skolka.klokocova@pmxmail.sk,			

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

Máte pracovné alebo profesionálne skúsenosti z oblasti finančného trhu alebo finančných služieb?

☐ Áno☒ Nie

Klient požaduje uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o finančnej službe.

☒ Áno☐ Nie

Ste politicky exponovaná osoba?

☐ Áno☒ Nie

ak ÁNO, priložte prílohu

Konáte vo vlastnom mene, na vlastný účet a s použitím vlastných finančných prostriedkov?

☒ Áno☐ Nie

ak NIE, priložte prílohu

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 KLIENTA

2.B) POŽIADAVKY, POTREBY, CIELE A ŽELANIA

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

2.C) INÉ ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY

Klient má záujem o: _____ Klient vyslovene nechce: _____

3. POŽIADAVKY PODĽA SEKTOROV

SEKTOR A | POISTENIE ALEBO ZAISTENIE — NEŽIVOTNÉ POISTENIE

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

Poistenie vozidiel:	Poistenie personálneho 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 (GAP)	☐ Zodpovednosť (občianska,z vlastníctva)	☐ iné	☒ iné úrazové poistenie

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

☐ výška poistného ☒ rozsah poistenia ☐ limity krytia ☐ iné

4. ODPORÚČANIA KLIENTOVI S VÝBEROM VHODNEJ FINANČNEJ SLUŽBY

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: Sektory: A - Poistenie a zaistenie, B - Poskytovanie úverov, C - Kapitálový trh, D - Starobné dôchodkové sporenie, E - Doplnkové dôchodkové sporenie, F - Prijímanie vkladov.

Spoločné	Špecifické
----------	------------

Spoločné						Špecifické	
Sektor A	Výber*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR)	FREKVENCIA PLATENIA	Výška krytia, rozsah krytia, tarifa, pripoistenia
PaZ	☒	Union poisťovňa, a.s.	Union - Úrazové poistenie	1	69.35	jednorázová	rozsah krytia

*klientom vybraná zmluva o poskytnutí finančnej služby

5. PREHLÁSENIA O VHODNOSTI

Agent prehlasuje, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta: ☒ VHODNÉ (zdôvodnite) ☐ NEVHODNÉ (zdôvodnite)

Zdôvodnenie: SEKTOR A (PaZ): klient si výhradne žiadal poistenie od Union poisťovne a.s.,

6. PRÍLOHY ODOVZDANÉ KLIENTOVI:

SEKTORY A, B, C, D, E, F ☒ Kópia návrhu/zmluvy/žiadosti ☒ VPP/VOP

SEKTOR A | POISTENIE A ZAISTENIE (PaZ) ☒ Formulár o zložkách poistného ☒ IPID/KID

7.DÔLEŽITÉ 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 znížené o stupeň opotrebovania (vzťahuje sa na majetkové poistenie)

Sektor kapitálový trh, doplnkové dôchodkové poistenie, 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 predpovediach, vyplývajúcich z poznania ekonomiky. Predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom.
- garantovaný výnos/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 (nenávratný pokles ceny)
- predčasný výber peňazí z osobného účtu sa riadi príslušným dávkovým plánom a môže byť zaťažený poplatkom v zmysle aktuálneho sadzobníka. Ak príspevky účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodržiaval podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný dodaním takto zvýhodnené príspevky.

Sektor prijímania vkladov

- v prípade predčasného výberu peňazí z viazaného vkladu môže byť tento výber spoplatnený 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 požiada u viacerých zmlúv stavebného sporenia o štátnu prémiiu, sporiteľ stráca nárok na štátnu prémiiu v kalendárnom roku, v ktorom táto situácia nastala.
- Ak sporiteľ zruší zmluvu o stavebnom sporení a vyberie peňažné prostriedky získané stavebným sporením vrátane štátnej premie pred 2. rokom jeho vzniku, stavebný sporiteľ je povinný zdokladovať účelové vynaloženie finančných prostriedkov, inak prichádza o štátnu prémiiu.

Sektor poskytovania úverov

- v prípade ak dlžník/ručiteľ bude v omeškaní so splátkou, môže dôjsť k mimoriadnej 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/jeho časti, môže byť spoplatnené (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.

VYHLÁSENIA KLIENTA

Potvrdzujem, že pred vykonaním finančného sprostredkovania som bol informovaný, že finančná služba je odplatná a finančný agent za ňu dostáva peňažné plnenia vo forme provízií, príspevkov a odmien podľa provízných podmienok SFA FP a môže prijímať aj nepeňažné plnenie vo forme výhier zo súťaží organizovaných SFA FP. Bol som informovaný o možnosti informovať sa na výšku peňažného resp. nepeňažného plnenia a v prípade požiadavky som bol vyčerpávajúci, zrozumiteľný, presný a jednoznačným spôsobom informovaný o výške. Potvrdzujem, že ma finančný agent presným a zrozumiteľným spôsobom informoval o všetkých finančných nákladoch súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou a že mi poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu rozhodnutiu v zmysle §3 zákona o FS. Vyhlasujem, že beriem na vedomie, že SFA FP ani PFA nenesie zodpovednosť za neprimeranosť rizík a nevhodnosť zvolenej finančnej služby. Vyhlasujem, že tento obchod vykonávam vo vlastnom mene, na vlastný účet, finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú mojim vlastníctvom, pochádzajú z mojich vlastných zdrojov, som konečný užívateľ výhod, nie som politicky exponovanou osobou. Vyhlásenie uvedené v predchádzajúcej vete nie je účinné, ak klient v časti Potreby a požiadavky klienta vyhlásil opak a tieto skutočnosti boli zaznamenané do príslušnej prílohy stanovenej Smernicou o AML.

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.

PRÁVNÝ NÁSLEDOK UZATVORENIA ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY

Uzatvorením zmluvy vznikajú klientovi a finančnej inštitúcii práva a povinnosti uvedené v zmluve a v príslušných všeobecných a osobitných podmienkach, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť zmluvy. Ide najmä o práva a povinnosti zmluvných strán súvisiace s finančným plnením, ktoré závisia od dohodnutého predmetu a obsahu zmluvy. Dohodnuté práva a povinnosti zmluvných strán ako aj ďalšie zmluvné podmienky je možné meniť len spôsobom a postupom dohodnutým v zmluve alebo na základe ďalšej dohody zmluvných strán. Predčasné ukončenie zmluvy alebo porušenie dohodnutých zmluvných práv a povinností niektorou zo zmluvných strán, môže mať za následok, že si uplatní zmluvne dohodnutú sankciu za ich porušenie a/alebo že si dotknutá zmluvná strana uplatní zmluvne alebo všeobecne záväzným právnym predpisom stanovený nárok na náhradu škody a/alebo nárok na úrok z omeškania. Ak klient poruší pravidlá a postupy dohodnuté pred podpisom zmluvy, o ktorých bol vopred informovaný a s ktorými vyslovil pred podpisom samotnej zmluvy súhlas, môže dôjsť aj k nenaplneniu očakávaných finančných cieľov a zámerov, kvôli ktorým bola zmluva uzatvorená.

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 dohľadaných 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 platnom znení, ktoré poskytujú náhrady za nedostupné klientské vklady a majetok.

POSTUP PRI PODÁVANÍ SŤAŽNOSTÍ

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 sťažností náročných na prešetroenie 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 a to do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. 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 zaistenia, a to najmä na poisťovacieho ombudsmana zriadeného pri Slovenskej asociácii poisťovní (SLASPO).

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.

MAJETKOVÉ PREPOJENIE

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 účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP. NN Continental Europe Holdings B.V. so sídlom: Schenkkade 65, Den Haag, 2595 AS, Holandsko má kvalifikovanú účasť na základom 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 uzatvorenú 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.

8. VYHLÁSENIE KLIENTA

Svojím 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 poistnej zmluvy písomne oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatvárajanej poistnej zmluvy, a to prostredníctvom Informačného dokumentu o poistnom produkte(IPID/KID), ktorý som si prevzal od finančného agenta

Miesto a dátum: **Hnúšťa; 26.08.2024**

.....

Mesto **Hnúšťa**

.....

Eva Zsélyiová
sprostredkovateľ