

A. ZÁZNAM ZO STRETNUTIA S KLIENTOM

Tento Záznám o finančnom sprostredkovaní (ďalej aj ako „Záznám“) je vyhotovený v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej aj ako „Zákon o FS“) a v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o CP“), v súvislosti s finančnou službou, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Finančný agent je povinný zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti v oblasti investícií vzťahujúce sa na konkrétny typ finančného nástroja a investičnej služby a informácie o jeho finančnej situácii vrátane jeho schopnosti znášať stratu, jeho odolnosť voči riziku a jeho investičné ciele, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Finančný agent je povinný na základe informácií získaných počas finančného sprostredkovania poskytnúť klientovi investičné poradenstvo a odporúčania, ktoré finančné nástroje a investičné služby sú pre neho vhodné, a ktoré zodpovedajú jeho odolnosti voči riziku a schopnosti znášať stratu. Ak klient alebo jeho zástupca sa rozhodne neposkytnúť požadované informácie alebo neposkytne dostatočné informácie požadované finančným agentom, finančný agent v zmysle Zákona o CP §73f a 73g použije klienta alebo jeho zástupcu, že takéto rozhodnutie mu neumožní určiť, či príslušná investičná služba alebo finančný nástroj sú pre neho vhodné alebo primerané. Povinnou prílohou tohto Záznamu je dokument „Informácie pre klienta“.

1 Identifikácia samostatného finančného agenta, podriadeného finančného agenta a klienta:

Samostatný finančný agent:

UNIVERSAL maklérsky dom a.s. so sídlom Červeňova 18, 811 03 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 822 091, web: <https://universal.sk/>, email: ustredie@universal.sk, telefón: +421 2 59206211, zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 2861/B a v zoznamoch samostatných finančných agentov nasledujúcich podregistroch: podregister poistenia alebo zaistenia; podregister kapitálového trhu; podregister poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, podregister prijímania vkladov, podregister doplnkového dôchodkového sporenia; podregister starobného dôchodkového sporenia; registra finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie vedeného (ďalej len „Register“) Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“), pod registračným číslom Národnej banky Slovenska 3389 (ďalej len „SFA“ alebo „UNIVERSAL“ alebo „Prevádzkovateľ“). Finančné sprostredkovanie pre klienta vykonáva v mene SFA jej podriadený finančný agent (ďalej len „PFA“), s ktorým má SFA uzavretú písomnú zmluvu s výhradnou povahou. PFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe registrácie v podregistroch NBS. Registráciu SFA a PFA v podregistroch NBS si môže klient overiť na stránke NBS: <https://regfap.nbs.sk/>

PFA: ☐ Fyzická osoba ☒ Právnická osoba

Titul, meno, priezvisko / obch. názov:

P.G.M.M., s.r.o.

Rodné číslo/IČO

47364556

Zastupujúca osoba (u PO)

Marian Gojdič

Interné číslo

D1687

Trvalý pobyt / sídlo:

Nemocničná 1448/10 Humenné 06601

Registračné č. NBS:

180756

E-mail:

gojdic@universal.sk

Telefónne číslo:

+421918701603

PFA je zapísaný v podregistroch NBS:

- ☒ Poistenie a zaistenie ☒ Kapitálový trh ☒ Poskytovanie úverov ☒ Prijímanie vkladov
☒ Starobné dôchodkové sporenie ☒ Doplnkové dôchodkové sporenie

KLIENT: ☐ FO ☐ SZČO* ☒ PO*☒ Profesionálny klient ☐ Neprofesionálny klient

Titul, meno, priezvisko / obch. názov:

Obec Sedliská

Rodné číslo/IČO

332836

Zastupujúca osoba/zákonný zástupca 1)

K440376 - Matej Sabol

Číslo op/pas/povolenie na pobyt

NC298998

Trvalý pobyt / sídlo:

Sedliská 85 Sedliská 09409

Krajina:

SK

E-mail:

obcsedliska@gmail.com

Telefón:

+421905164975

E-mail spoločnosti:

obcsedliska@gmail.com

Telefón spoločnosti:

+421905164975

Profesionálny klient žiada, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom: ☐ Áno ☒ NieKlient je politicky exponovanou osobou: ☐ Áno ☒ NieKlient je osoba, voči ktorej sa uplatňuje medzinárodné sankcie: ☐ Áno ☒ NiePfa skontroloval klienta cez sankčné zoznamy na adrese sanctionsmap.eu: ☒ Áno ☐ NieKlient je americká osoba: ☐ Áno ☒ NieKlient bol právoplatne odsúdený za trestný čin: ☐ Áno ☒ Nie

2 FINANČNÁ SITUÁCIA, POŽIADAVKY A SKÚSENOSTI KLIENTA

POŽIADAVKY			
Audit existujúcich zmlúv	☐	Cestovné poistenie	☐
Poistenie majetku	☐	Poistenie motorového vozidla	☐
Poistenie zodpovednosti za škodu	☐	Úrazové poistenie	☒
Iné	☐		☐

Klient vyhlasuje, že odmietol poskytnúť požadované informácie o jeho požiadavkách, potrebách, skúsenostiach, znalostiach a finančnej situácii a napriek tomu požaduje poskytnutie finančnej služby ☐ Áno ☒ Nie

3. ŠPECIFIKÁCIA POŽIADAVIEK KLIENTA

A. POŽIADAVKY NA POISTNÉ PRODUKTY

O aký druh poistenia máte záujem? ☐ Životné poistenie* ☒ Neživotné poistenie

* ak výška poistného za kalendárny rok prevyšuje 1 000 Eur alebo jednorazové poistné prevyšuje 2 500 Eur, potom je potrebné vyplniť Prílohu: „Zdroje peňažných prostriedkov“

KTORÉ RIZIKÁ V PRÍPADE ŽIVOTNÉHO POISTENIA POŽADUJETE POISTIŤ?:

- ☐ Poistenie úmrtia
- ☐ Kritické ochorenia
- ☐ Denná dávka za úraz
- ☐ Poistenie práceneschopnosti
- ☐ Pripoistenie invalidity
- ☐ Trvalé následky úrazu
- ☐ Denná dávky za hospitalizáciu
- ☐ Iné riziká:

Požadujete aj sporiacu zložku u životného poistenia?

- ☐ Nie
- ☐ Áno, kapitálovú
- ☐ Áno, investičnú

Ktorý typ poistenia a ktoré pripoistenia v prípade NEŽIVOTNÉHO POISTENIA požadujete uzavrieť?

Typ:

úrazové poistenie

Pripoistenia:

poistenie pre potreby úrad práce, sociálnych vecí a rodiny

Ktoré poistné produkty máte aktuálne uzatvorené:

Čo je pre Vás v oblasti poistenia rozhodujúce?

- ☒ Cena (poistné)
- ☒ Výška krytia
- ☒ Rozsah krytia
- ☐ Iné (Odpoveď)

4. ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY KLIENTA

Poznámka PFA:

Záznam zo stretnutia o finančnom sprostredkovaní vznikol za fyzickej prítomnosti klienta.

5. INFORMÁCIE PRE KLIENTA

Vyhlásenia a potvrdenia klienta

Podrobné informácie pre klienta sú uvedené v dokumente „Informácie pre klienta“

Klient týmto vyhlasuje a svojim podpisom alebo potvrdením prostredníctvom aplikácie UFO vyjadruje súhlas, že:

- bol oboznámený o všetkých informáciách uvedených v povinnej prílohe Záznamu „Informácie pre klienta“ v závislosti od sprostredkovaného produktu.
- aktivoval a ktorú UMD používa na elektronickú komunikáciu s klientmi alebo e-mailom uvedeným v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“ Záznamu alebo o možnosti osobného podpísania dokumentov za súčasnej prítomnosti finančného agenta.
- všetky ním poskytnuté údaje za účelom finančného sprostredkovania sú správne a aktuálne, nezamlčal dôležité informácie pre sprostredkovanie produktu a neposkytol nepravdivé informácie. V prípade zmeny údajov bude o tejto skutočnosti finančného agenta bezodkladne informovať.
- nie je Politicky exponovanou osobou, a ak áno, vyplnil formuláre v Prílohe o AML: „Zdroje peňažných prostriedkov“, „Politicky exponovaná osoba“, „Konečný užívateľ výhod“.
- bol oboznámený o účele identifikácie klienta, potencionálneho klienta, alebo zákonného zástupcu klienta (ďalej aj ako „dotknutá osoba“) podľa Zákona o FS, Zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o OU“) a Zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o AML“) tak, že UNIVERSAL maklérsky dom a.s. ako samostatný finančný agent je prostredníctvom svojho podriadeného finančného agenta oprávnený aj bez súhlasu dotknutej osoby získavať osobné údaje dotknutej osoby kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním, ďalej uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu a

spôsobom v súlade so zákonom o FS.

6. ☒ udeľuje ☐ neudeľuje UMD výslovný súhlas na poskytnutie Záznamu zo stretnutia, súvisiacej zmluvnej a povinnej dokumentácie a ostatných informácií súvisiacich s poskytnutou finančnou službou v elektronickej forme prostredníctvom svojej emailovej adresy, uvedenej v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“, v odseku „Klient“ Záznamu alebo odoslaním prostredníctvom aplikácie UFO. Klient zároveň vyhlasuje a podpisom tohto Záznamu zo stretnutia písomne potvrdzuje, že má stály prístup na internet, uvedený email je jeho osobný, aktuálny a pravdivý a pravidelne ho využíva.
7. ☒ udeľuje ☐ neudeľuje UMD súhlas s poskytovaním následných povinných a dodatočných informácií od finančného agenta súvisiacich s poskytnutou finančnou službou prostredníctvom jednej z týchto možností: i) v elektronickej podobe prostredníctvom svojej emailovej adresy, uvedenej v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“, v odseku „Klient“ Záznamu, alebo ii) prostredníctvom iného trvanlivého média, napr. USB, CD, alebo iii) prostredníctvom aplikácie UFO. Klient zároveň vyhlasuje a podpisom tohto Záznamu zo stretnutia písomne potvrdzuje, že má stály prístup na internet, uvedený email je jeho osobný, aktuálny a pravdivý a pravidelne ho využíva.
8. ☒ udeľuje ☐ neudeľuje Udeľuje UMD súhlas, aby na účely marketingu spracúval osobné údaje klienta v rozsahu, v akom sú uvedené v tomto Zázname, a tiež v akom ich poskytne UMD na účely marketingu ústne, písomne, elektronicky, prostredníctvom služby UFO alebo inak. Súhlas so spracúvaním osobných údajov na účely marketingu udeľuje klient na nevyhnutnú dobu potrebnú na splnenie účelu prípravy, evidencie a archivácie osobných údajov pre účely marketingu.

Podriadený finančný agent svojim podpisom alebo odoslaním Záznamu klientovi prostredníctvom aplikácie iŠanón potvrdzuje, že:

1. identifikoval klienta a overil identifikáciu klienta osobne alebo na základe údajov a dokumentov klienta, ktoré klient dobrovoľne vložil do aplikácie iŠanón.
2. všetky údaje a informácie sú klientom poskytnuté dobrovoľne za účelom sprostredkovania produktu finančnej služby.

.....
Dátum

P.G.M.M., s.r.o.
v zastúpení
Marian Gojdič
.....
Podpis sprostredkovateľa

Obec Sedliská
v zastúpení
K440376 - Matej Sabol
.....
Podpis klienta

B. ŠPECIFIKÁCIA ODPORÚČANÍ A PONÚK
PRODUKTOV PRE KLIENTA



PFA na základe získaných informácií v časti A Záznamu zo stretnutia s klientom prekladá klientovi nasledovné odporúčania:

Sektor 1)	Typ produktu 2)	Spoločnosť	Produkt	Č. návrhu zmluvy	Poistené riziko / Účel úveru / Stratégia investície, vkladu	
PaZ	UR	Komunálna poisťovňa	Úrazové poistenie uchádzač	5190066360		
Objem 3)	Platba 4)	Frekvencia platenia 5)	Doba 6)	Úrok / fixácia 7)	Poplatok (Eur, %)	Poznámka, doplňujúce podmienky
3000	70	jednorazovo	6 mesiacov			

1) PaZ - Poistenie a zaistenie, UV - Poskytovanie úverov, VKL - Prijímanie vkladov, KT - Kapitálový trh, SDS - Starobné dôchodkové sporenie, DDS - Doplnkové dôchodkové sporenie 2) = IŽP, RŽP, ÚŽP, KŽP, PZP, KASKO, Poistenie nehnuteľnosti, Stavebné sporenie, Spotrebný úver, Hypotekárny úver, Leasing, Bežný účet, Investície, 2. pilier, 3. pilier, ... 3) – doplňte sumu v □ za: Poistnú sumu / Výšku úveru / Výšku vkladu / Cieľovú sumu / Objem investície 4) Doplňte sumu v □ za: Poistné / Splátka úveru / Platba vkladu / Platba investície 5) Jednorázovo / Ročne / Polročne / Štvrťročne / Mesačne 6) Doplňte počet rokov za: Poistnú dobu / Dobu splácania úveru / Dobu viazanosti vkladu / Investičný horizont / alebo označte napr. „Do dôchodku“ 7) Doplňte v % p.a. za: Úver / Vklad / Zhodnotenie investície

PFA prehlasuje, že uvedený produkt je pre klienta: ☒ vhodný ☐ nevhodný

Konkrétny dôvod, prečo je produkt vhodný / nevhodný / prečo nie je možné dať odporúčanie a určiť produkt ako nevhodný:
Klient požadoval poistenie pre potreby úradu práce - projekty

Klient uvedený produkt: ☒ prijíma ☐ neprijíma ☐ požaduje úpravy:

Klient svojim podpisom alebo prostredníctvom aplikácie UFO, elektronicky potvrdzuje, že bol jednoduchým a zrozumiteľným spôsobom, bezplatne, s časovým predstihom pred poskytnutím finančnej služby, ktorý považuje za dostatočný, oboznámený o všetkých informáciách, ktoré obdržal spôsobom uvedeným v časti A v bode 5 Záznamu „Vyhlásenia a potvrdenia klienta“ o:

- dôležitých zmluvných a predzmluvných podmienkach uzatváranej zmluvy, spolu so všetkými dokumentami, podmienkami a informáciami, v súvislosti so sprostredkovaným produktom,
- výške a forme platenia príspevkov, poplatkov a akýchkoľvek platieb iných ako bežné platby za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe,
- v prípade sprostredkovania investičnej služby a/alebo investičného produktu založenom na poistení o rizikách, o navrhutej investičnej stratégii a o všetkých nákladoch a poplatkoch, ktoré nie sú spôsobené trhovým rizikom, v súvislosti so zmluvou sprostredkovaného produktu,
- v prípade sprostredkovania zmluvy o úvere na bývanie o výške poplatku a iných nákladoch súvisiacich so sprostredkovaným produktom a o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia, ktoré majú veriteľ alebo tretie strany zaplatiť finančnému agentovi za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie.

V prípade, že táto časť B Záznamu sa vyplní po uplynutí doby viac ako 30 dní odo dňa vyplnenia, podpísania alebo elektronického potvrdenia časti A Záznamu, klient svojim podpisom alebo elektronicky potvrdzuje, že všetky uvedené informácie v časti A Záznamu sú stále aktuálne, platné a nenastali žiadne zmeny v znalostiach a skúsenostiach klienta, v požiadavkách a potrebách klienta, podľa ktorých boli vypracované ponuky produktov a odporúčania pre klienta v tejto časti B Záznamu.

Interné záznamy UMD

	UMD 1	UMD 2	UMD 3
Interné číslo			
Pomer provízie v %			
Interné číslo			
Pomer produkcie v %			

.....
Dátum

P.G.M.M., s.r.o.
v zastúpení
Marian Gojdič
Podpis sprostredkovateľa

Obec Sedliská
v zastúpení
K440376 - Matej Sabol
Podpis klienta