

464 9001655

Číslo návrhu poisťnej zmluvy

Nová verzia PZ č.:



2380

NÁVRH POISTNEJ ZMLUVY PRE POISTENIE MAJETKU A ZODPOVEDNOSTI

POISŤOVŇA	KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava IČO: 00 585 441 DIČ: 2020527300 IČ DPH: SK7020000746 Spoločnosť je členom skupiny pre DPH. Registrácia: Mestského súdu Bratislava III., Odd: Sa, vložka 79/B		Zástupca poisťovne UNIVERSAL MD, a.s. Miroslav Urda
POISTNÍK / POISTENÝ	Meno a priezvisko / Obchodné meno Obec Fričkovce		
	Rodné číslo / IČO 321958	DIČ	Štátna príslušnosť SR
	Adresa - ulica, číslo / Sidlo Fričkovce 103	PSČ 08642	Mesto Hertník
	Korešpondenčná adresa - ulica, číslo	PSČ	Mesto
	Číslo účtu v tvare IBAN	Telefón	E-mail
POISTENÝ (ak je iný ako poistník)	Meno a priezvisko / Obchodné meno		
	Rodné číslo / IČO	Štátna príslušnosť	
	Adresa - ulica, číslo / Sidlo	PSČ	Mesto
	Telefón	E-mail	
VŠEOBECNÉ ÚDAJE O ZMLUVE	Začiatok poistenia 07.03.2025	Koniec poistenia ☒ Na neurčito	Od začiatku tohto poistenia sa ruší poisťná zmluva č.
	Vinkulácia Nie	Periodicita platenia poisťného ročne	Druh platby ☐ PZ poštový peňažný poukaz ☒ KZ bezhotovostne ☐ KN bezhotovostne bez aviza ☐ IU inkaso z účtu
	Dátum začiatku pôv. PZ		
REKAPITULÁCIA POISTNÉHO	prílohy	druh poistenia - oddiel	ročné poisťné (vrátane dane)
		Oddiel 01_Nehuteľný_majetok	0,00 EUR
	X	Oddiel 02_Hnuteľný_majetok	83,69 EUR
		Oddiel 03_Cennosti_peniaze_a_ceniny	0,00 EUR
		Oddiel 04_Zodpovednosť_z_vlastníctva_nehuteľností	0,00 EUR
		Oddiel 05_Všeobecná_zodpovednosť_za_škodu	0,00 EUR

	Oddiel 06_Zodpovednosť_zvláštny_subjekt	0,00	EUR			
	Oddiel 07_Zodpovednosť_jednorázové_akcie	0,00	EUR			
	Ročné poistné vrátane dane spolu		83,69	EUR		
SÚHRN A PLATENIE POISTNÉHO	Poistné je splátané v termínoch:	1. splátka	7.3	Poistné (vrátane dane):	64,94	EUR
		2. splátka		z toho daň z poistenia 8%:	4,81	EUR
		3. splátka		Poistné bez dane:	60,13	EUR
		4. splátka		Dohodnutá splátka k úhrade:	64,94	EUR
	Poistné za poskytované poistné krytie sa považuje za uhradené po zaplatení poistného, vrátane dane z poistenia.		Variabilný symbol:		4649001655	
			Konštantný symbol:		3558	
	BANKA	IBAN		SWIFT / BIC kód		
	Slovenská sporiteľňa, a.s.	SK2509000000000175126457		GIBASKBX		
	UniCredit Bank Slovakia, a.s.	SK2911110000001029706001		UNCRSKBX		
	Všeobecná úverová banka, a.s.	SK110200000000090004012		SUBASKBX		
	Poštová banka a.s.	SK346500000000202120000		POBNSKBA		
	Príma banka Slovensko, a.s.	SK2056000000004804915001		KOMASK2X		
	Tatra banka, a.s.	SK4211000000002934001428		TATRSKBX		
PRÍLOHY	1 Pre toto poistenie platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, označené Všeobecné poistné podmienky (VPP) a Zmluvné dojednania (ZD) (ďalej len "Poistné podmienky").					
	Súčasťou poistnej zmluvy sú aj prílohy:					
		Dotazník				
		Maximum Possible Loss Certificate (MPL)				
		Ponuka				
	VPP SME MP 2024	X	ZD SZ 2021	X	VPP SME ZP 2024	
	poistenie majetku		spôsoby zabezpečenia		poistenie zodpovednosti	ZD-Š SME 2024
						školy
PREHLÁSENIA A SÚHLASY	1. Poistník svojím podpisom prehlasuje, že:					
	a) bol s dostatočným časovým predstihom pred uzatvorením poistnej zmluvy písomne oboznámený s dôležitými zmluvnými b) bol oboznámený so znením Poistných podmienok, ktoré sa vzťahujú na poistenie dojednané touto poistnou zmluvou a ktoré:					
	☐ prevzal v tlačenej podobe pri podpise tejto poistnej zmluvy,					
	☐ prevzal v elektronickej podobe pri podpise tejto poistnej zmluvy,					
	☒ pred uzatvorením tejto poistnej zmluvy mu boli na základe ustanovenia §788 ods.3 zákona č. 40/1964 Zb. v znení neskorších predpisov oznámené a sprístupnené na webovom sídle poisťovne www.koop.sk vo formáte pdf, s možnosťou jeho					
	c) bol s dostatočným časovým predstihom pred uzavretím poistnej zmluvy písomne oboznámený vo vzťahu k uzatváranej poistnej zmluve s informáciami o jednotlivých zložkách poistného, a to prostredníctvom Informačného formulára k neživotnému poisteniu a životnému poisteniu bez odkupnej hodnoty (ďalej len „Formulár“) a tiež prehlasuje, že Formulár prevzal v písomnej podobe.					
	d) 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 poisťovní všetky prípadné zmeny v týchto údajoch.					
	e) poisťované veci sú udržiavané, sú v nepoškodenom a dobrom technickom stave a sú používané k svojmu účelu. Ďalej prehlasuje, že poistné sumy uvedené v tejto poistnej zmluve zodpovedajú hodnote poisťovaných vecí, že inštalované bezpečnostné zariadenia sú funkčné a pravidelne kontrolované.					
	2. V prípade, ak poistník a poistená osoba nie sú totožné osoby, poistník prehlasuje, že má oprávnenie poskytnúť poisťovní osobné údaje poisteného na účely uzatvárania, správy a plnenia tejto poistnej zmluvy podľa zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.					

3. Poistovňa 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 smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (ďalej len „Nariadenie“) a príslušnými slovenskými právnymi predpismi. Poistník prehlasuje, 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 aj na webovej stránke poisťovne.

podpis poistníka

Zmluvné strany si poistnú zmluvu prečítali a na znak súhlasu s jej obsahom ju vlastnoručne podpisujú.

Miesto uzavretia poistenia v Prešove		
Dátum uzavretia poistenia: 07.03.2025 12:03	 UNIVERSAL MD, a.s. Miroslav Urda Meno a podpis zástupcu poisťovne	 podpis poistníka V zastúpení: Ján Šoltýs  podpis poistníka V zastúpení:



podpis poistníka

V zastúpení: Ján Šoltýs

podpis poistníka

V zastúpení:

V klientskom portáli eKooprativa nájdete všetko o svojich poistkách na jednom mieste. Registrujte sa na www.koop.sk a získate bezpečný prístup k informáciám o zmluvách, škodách, platbách a k ďalším užitočným funkciám.

eKooprativa šetrí váš čas.

Ziskateľ 1		Ziskateľ 2	
Meno:	UNIVERSAL MD, a.s. Miroslav Urda	Meno:	
Číslo:	2506711255/D1727	Číslo:	

Poistenie majetku a zodpovednosti za škodu Biznis MAX

Oddiel III. - Poistenie hnutelného majetku

464 9001655

Príloha č. 1

Kategória	2 - Iné služby
Činnosť	2501 - obec, mesto

Adresa rizika	Ulica, súpisné číslo						Mesto - dodacia pošta				PSC
	Fričkovce						Hertník				8642
	Územie SR						Podľa "Zmlúv o dielo" alebo obdobných zmlúv v rámci SR				
Prirážky a zľavy	P1	P2	P3	Z1	Z2	Z5	Z4	P4			
	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	

Predmet poistenia	Zásoby				Nepoistené	
Riziko	Prvé riziko	Poistná suma		Spoluúčasť	Ročné poistné (vrátane dane)	
1 Združený živel PLUS		0	EUR	50 EUR	0,00 EUR	
Odcudzenie			EUR	50 EUR	0,00 EUR	
Vandalizmus			EUR	50 EUR	0,00 EUR	
Z toho na voľnom priestranstve		0	EUR			
Ročné poistné spolu (vrátane dane)					0,00 EUR	

Predmet poistenia	Hnuteľné veci				Súbor	Poistené
Riziko	Prvé riziko	Poistná suma		Spoluúčasť	Ročné poistné (vrátane dane)	
2 Združený živel PLUS		0	15 059 EUR	50 EUR	12,16 EUR	
Odcudzenie	NIE		15 059 EUR	50 EUR	28,61 EUR	
Vandalizmus	NIE		15 059 EUR	50 EUR	42,92 EUR	
Z toho na voľnom priestranstve		0	EUR			
Ročné poistné spolu (vrátane dane)					83,69 EUR	

Predmet poistenia	Cudzíe veci prevzaté, prenajaté				Nepoistené	
Riziko	Prvé riziko	Poistná suma		Spoluúčasť	Ročné poistné (vrátane dane)	
3 Združený živel PLUS		0	EUR	50 EUR	0,00 EUR	
Odcudzenie			EUR	50 EUR	0,00 EUR	
Vandalizmus			EUR	50 EUR	0,00 EUR	
Z toho na voľnom priestranstve		0	EUR			
Ročné poistné spolu (vrátane dane)					0,00 EUR	

Navýšenie limitov pre riziká poistené v základnom kryti	Limit plnenia navýšený o		Spoluúčasť	Ročné poistné (vrátane dane)
Atmosférické zrážky	EUR		50 EUR	0,00 EUR
Únik vody (vodné/stočné)	EUR		50 EUR	0,00 EUR
Demontáž, remontáž nepoškodených vecí	EUR		50 EUR	0,00 EUR
Odpratavací náklady nad rámec PS	NIE	0 EUR	50 EUR	0,00 EUR
Ročné poistné za navýšené limity spolu (vrátane dane)				0,00 EUR

Pripoistenie	Prvé riziko	Poistná suma / Limit plnenia	Spoluúčasť	Ročné poistné (vrátane dane)
Prepätie alebo podpätie		EUR	50 EUR	0,00 EUR
Spätné vystúpenie vody z kanalizačného potrubia		EUR	50 EUR	0,00 EUR
Sklo pevne osadené, Svetelné nápisy	ANO	EUR	50 EUR	0,00 EUR
Špeciálne sklo, Mramorové dosky	ANO	EUR	50 EUR	0,00 EUR
Ročné poistné za pripoistenia spolu (vrátane dane)				0,00 EUR

ROČNÉ POISTNÉ VRÁTANE DANE SPOLU

83,69 EUR

ZVLÁŠTNE DOJEDNANIA

[A] V prípade vzniku poistnej udalosti následkom rizika povodeň a záplava je maximálny ročný limit plnenia za jednu a všetky škody v jednom období vo výške

15 059,00 EUR, so spoluúčasťou 50,00 EUR

[C] Poistenie majetku sa dojednáva na novú hodnotu.

Miesto uzavretia poistenia Prešove

Dátum uzavretia poistenia 07.03.2025 12:03

POISTNÍK

Obchodné meno / Meno a priezvisko	Obec Fričkovce		
IČO / Rodné číslo	321958	Platca DPH	Nie
DIČ			
Adresa - ulica, číslo domu	Fričkovce 103		
Mesto	Hertník	PSČ	08642

Majetok

KATALÓG ČINNOSTÍ

Kategória	2 - Iné služby
Činnosť	2501 - obec, mesto

Otázky					
otázka č. 1.	Je poistený objekt využívaný, udržiavaný a v dobrom technickom stave?			Áno	
otázka č. 2.	Využíva sa poistený objekt na podnikateľské účely?			Áno	
otázka č. 3.	Je vyhotovenie objektu, v ktorom je umiestnená prevádzka, horľavého materiálu? (nosná alebo strešná konštrukcia, obklad, obvodový plášť, krytina)			Nie	
otázka č. 4.	Je umiestnenie objektu mimo obce (v extraviláne)?			Nie	
otázka č. 5.	Vyskytla sa za posledných 5 rokov v mieste poistenia povodeň alebo záplava? (na poisťovanej adrese)			Nie	
otázka č. 6.	Je v objektoch nainštalované funkčné stabilné hasiace zariadenie (SHZ)? (samohasiace ako napr. sprinkler)			Nie	
otázka č. 7.	Je v objektoch nainštalovaná funkčná elektrická požiarňa signalizácia (EPS)?			Nie	
otázka č. 8.	Máte vyšší spôsob zabezpečenia objektu ako je vyžadovaný do zvolenej poistnej sumy?			Nie	
otázka č. 9.	Nachádza sa prevádzka na adrese, kde poistený býva - žije?			Nie	
otázka č. 10.	Máte umiestnené hnutelné veci na voľnom priestranstve?	Zásoby:		EUR	Nie
		Hnutelné veci:		EUR	Nie
	Ak áno, v akom objeme?	Cudzie veci:		EUR	Nie

Zodpovednosť za škodu

KATALÓG ČINNOSTÍ

Kategória	
Činnosť	

PODNIKATEĽSKÝ SUBJEKT		Ročný obrát	EUR
ZVLÁŠTNÝ SUBJEKT = škola (MŠ, ZŠ, SŠ, SOU, VŠ), dom detí, rekreačný tábor, internát, detský domov, obec, divadlo, kino, koncert. sála, klub, kostol		Počet osôb, lôžok, sedadiel	ks
ŠPORTOVÉ / KULTÚRNE PODUJATIE		Počet účastníkov	ks
otázka č. 1.	Akú výšku poistnej sumy pre poistenie všeobecnej zodpovednosti požadujete?		EUR
otázka č. 2.	Podnikáte alebo máte aktivity aj mimo územia SR? Ak áno, vyberte územie:		
otázka č. 3.	Požadujete poistiť výlučne zodpovednosť za škodu spôsobenú z vlastníctva nehnuteľností?		
otázka č. 4.	Vyrábate výrobky, vykonávate remeselnícke práce? Podnikáte v gastronómii alebo poskytujete stravovacie služby?		
otázka č. 5.	Opravujete, upravujete alebo uschováate v prevádzke prevzaté cudzie veci?		
otázka č. 6.	Nachádzajú sa vo Vašej prevádzke veci zamestnancov v hodnote nad 1 000 €?		
otázka č. 7.	Nachádzajú sa vo Vašej prevádzke veci návštevníkov, žiakov v hodnote nad 1 000 €?		
otázka č. 8.	Požadujete pre Vašich zamestnancov poistenie regresov sociálnej a zdravotných poisťovní?		
otázka č. 9.	Podnikáte v stavebníctve? Vykonávate stavebnú činnosť súvisiacu s búracími alebo demolačnými prácami? Požadujete krytie na uvedené riziká?		
otázka č. 10.	Požadujete krytie škôd spôsobené na nadzemných a podzemných vedeniach?		

otázka č. 11.	Vykonávate svoju podnikateľskú činnosť v prenajatých nehnuteľnostiach?	
---------------	--	--

Súčasnité poistenie			
Máte v súčasnosti uzavreté poistenie v našej poisťovni?			Nie
Zoznam PZ			

Škodovosť *				
	Vyplatené škody	Rezervy	Spolu	Počet
Aktuálny rok: 2024			0	0
Rok 2023			0	0
Rok 2022			0	0
Spolu:			0	0

* Poistený môže predložiť výkaz o škodovom priebehu od aktuálneho poisťovateľa/poisťovateľov v tlačenej alebo elektronickej forme (potom nie je potrebné vyplňať predmetné odpovede v dotazníku).

Poistník prehlasuje, že na všetky vyššie uvedené otázky odpovedal pravdivo a zaväzuje sa v prípade uzavretia poisťnej zmluvy oznámiť spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. bez zbytočného odkladu všetky zmeny v hore uvedených skutočnostiach.

V Prešove

dňa 07.03.2025 11:59

podpis poistníka



Obec FRIČOVCE
Obecný úrad
Fričovce 103
086 42 Hertník

MPL certifikát



Poistenie majetku a zodpovednosti za škodu Biznis MAX
Maximum Possible Loss Certificate (MPL)

464	9001655
Príloha č.	

POISTNÍK

Obchodné meno / Meno a priezvisko	Obec Fričkovce		
IČO / Rodné číslo	321958	Platca DPH	Nie
DIČ			
Adresa - ulica, číslo domu	Fričkovce 103		
Mesto	Hertník	PSČ	08642

Predmet poistenia	Celková poistná suma	MPL V
Nehuteľný majetok	0	100%
Zásoby	0	100%
Hnuteľné veci	15 059	100%
Cudzie veci prevzaté	0	100%
Peniaze a ceniny	0	100%
Cenné veci	0	100%
Celkom MPL pre poistenie majetku	15 059	100%
Všeobecná zodpovednosť za škodu	0	100%
Zodpovednosť z vlastníctva nehnuteľnosti	0	100%
Celkom MPL pre poistenie zodpovednosti za škodu	0	100%

Miesto uzavretia poistenia Prešove

Dátum uzavretia poistenia 07.03.2025 12:03

ZÁZNAM O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ



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 poučí 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 makléřský dom a.s. so sídlom Červehova 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:

MAJESTIC PLUS, s r.o.

Rodné číslo/IČO

36833193

Zastupujúca osoba (u PO)

Miroslav Urda

Interné číslo

D1727

Trvalý pobyt / sídlo:

Višňová 6 Prešov 080 01

Registračné č. NBS:

62414

E-mail:

urda@universal.sk

Telefónne číslo:

+421903693619

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 Fričkovce

Rodné číslo/IČO

00321958

Zastupujúca osoba/zákonný zástupca ¹⁾

K180697 - Ján Šoltys

Číslo op/pas/povolenie na pobyt

NE748158

Trvalý pobyt / sídlo:

Fričkovce 103 Hertník 08642

Krajina:

SK

E-mail:

jan.soltys206@gmail.com

Telefón:

+421905778546

E-mail spoločnosti:

jan.soltys206@gmail.com

Telefón spoločnosti:

+421905778546

Profesionálny klient žiada, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom: ☐ Áno ☒ Nie

Klient je politicky exponovanou osobou: ☐ Áno ☒ Nie

Klient je osoba, voči ktorej sa uplatňuje medzinárodné sankcie: ☐ Áno ☒ Nie

Pfa skontroloval klienta cez sankčné zoznamy na adrese sanctionsmap.eu: ☒ Áno ☐ Nie

Klient je americká osoba: ☐ Áno ☒ Nie

Klient 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

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

Vyhlasenia a potvrdenia klienta

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

Klient týmto vyhlasuje a svojím 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.
- bol oboznámený o možnosti elektronickej komunikácie prostredníctvom služby UFO, ktorú si dobrovoľne 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 podpisania 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.
- ☒ udeľuje ☐ neudeľuje 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, elektronicke, 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.

7. ☒ 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.
8. ☒ 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.

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

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

PLEŠŤ 4.3.2015
Miesto, dátum

Miroslav Ůrda
Podpis sprostredkovateľa

Obec Fr
v zastúp
K180697 - Ján Šoltýš
Podpis klienta



Obec FRÍČKOVCE
Obecný úrad
Fričkovce 103
086 42 Herľník

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:

PFA na základe získaných informácií v časti A za rok 2015						
Sektor 1)	Typ produktu 2)	Spoločnosť	Produkt	Č. návrhu zmluvy	Poistené riziko / Účel úveru / Stratégia investície, vkladu	
PaZ	N	KOOPERATIVA	462, 464 - Podnikateľ - Po	4649001655		

Objem 3)	Platba 4)	Frekvencia platenia 5)	Doba 6)	Úrok / fixácia 7)	Poplatok (Eur, %)	Poznámka, doplňujúce podmienky
15059	64.94	Ročne	Neurčito			

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, PŽP, KASKO, Poistenie nehnuteľnosti, Stavebné sporenie, Spotrebný úver, Hypotekárny úver, Leasing, Bežný účet, Investície, 2. pilier, 3. pilier, ... 3) - doplniť sumu v □ za: Poistnú sumu / Výšku úveru / Výšku vkladu / Cieľovú sumu / Objem investície 4) Doplniť sumu v □ za: Poistné / Splátka úveru / Platba vkladu / Platba investície 5) Jednorázovo / Ročne / Polročne / Štvrťročne / Mesačne 6) Doplniť počet rokov za: Poistnú dobu / Dobu splácania úveru / Dobu viazanosti vkladu / Investičný horizont / alebo označiť napr. „Do dôchodku“ 7) Doplniť 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:

Dostatočné krytie, výhodná cena poistenia.

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 „Vyhlasenia a potvrdenia klienta“ o:

- dôležitých zmluvných a predzmluvných podmienkach uzatvárajúcej 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 %			

Miesto, dátum

Miroslav Urda
Podpis sprostredkovateľa

K180697 - Jan Soltys
Podpis klienta

