

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

v prípade sektora Kapitálový trh je potrebné použiť IS myport

ČÍSLA ZMLÚV

(ďalej len „záznam“) podľa § 31, § 32 ods. 2 a 4, § 33, § 35, § 36, § 37b a § 37d 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 profesionálneho 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

VYNULUJ FORMULÁR

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, a to PODRIADENÉHO FINANČNÉHO AGENTA (ĎALEJ LEN „PFA“) S REGISTRAČNÝM ČÍSLOM 1 282748, zapísanom v registri vedenom Národnou bankou Slovenska v zmysle § 13 zákona o FS v zozname podriadených finančných agentov v podregistri pre sektor:

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

FINANČNÝ AGENT	IDENTIFIKÁCIA	SZČO	PO
OBCHODNÉ MENO	BEST INSURANCE s.r.o.		
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA	Mgr. Jarmila Cserhelyiová		
IČO	34119213		
SÍDLO, MIESTO PODNIKANIA	934 05 Levica		
TELEFONICKÝ KONTAKT / EMAIL			

IDENTIFIKÁCIA	KLIANT	FO	SZČO	PO2	KLIANT	FO	SZČO	PO2	KLIANT	FO	SZČO	PO2
PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO	Mesto Šamorín											
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA	Csaba Orosz-primátor											
RODNÉ ČÍSLO alebo IČO alebo DIČ ČÍSLO												
OBČIANSKEHO PREUKAZU	ŠT. PRÍSL. SR				ŠT. PRÍSL.				ŠT. PRÍSL.			
ADRESA TRV. BYDLISKA/SÍDLA, ULICA, ČÍSLO, PSČ, MESTO	931 01 Šamorín, Hlavná 37											
ADRESA MIESTA SKUTOČNÉHO VÝKONU ČINNOSTI	931 01 Šamorín, Hlavná 37											
E-MAIL												
TELEFÓN												
VZŤAH K HLAVNÉMU KLIANTOVI	primátor mesta											

- 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 KLIANTA

2A) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O KLIANTOVI

- Bez uvedenia informácií v bode 2A) (Fyzická osoba a právnická osoba) nie je možné prehlásiť, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta vhodné
- Vyplnenie bodu 2 je povinné pre všetky produkty okrem neživotného poistenia

Fyzická osoba - Finančná situácia

OBLASŤ POVOLOANIA	POČET DETÍ	RODINNÝ STAV	ČISTÝ MES. PRÍJEM	PRÁVIDELNÉ 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, vyživovacia povinnosť

⁴ Splátky úverov iných záväzkov (finančné produkty)

Právnická osoba - Finančná situácia

OBLASŤ PODNIKANIA

Vyberte možnosť

TRŽBY

Vyberte možnosť €

ZÁVÄZKY⁴

Vyberte možnosť

Hlavný zdroj príjmov

☒ Príjmy z podnikania☐ Príjmy z prenájmu☐ Iné príjmy

Klient odmieta poskytnúť kompletne informácie uvedené v časti 2A) "Všeobecné informácie o klientovi":

☒ Odmietla

* výber je možný len pri neživotnom poistení

2B) POŽIADAVKY, POTREBY, CIELE A ŽELANIA

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

2C) INÉ ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY

Klient má záujem o

Klient vyslovene nechce

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

* Vypĺňa sa v prípade produktov Životného poistenia (IŽP, KŽP) 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 nevyhovuje3 POŽIADAVKY PODĽA SEKTOROV⁵

SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE — 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)			

⁵ Je povinné vyplniť údaje aspoň pre jeden sektor⁶ (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 A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE — 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, poisť, cudzincov

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

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

SEKTOR B POSKYTOVANIE ÚVEROV

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 STAROBNÉ DŮCHODKOVÉ SPORENIE (SDS)

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 D DOPLNKOVÉ DŮCHODKOVÉ SPORENIE (DDS)

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

☐ Tvorba kapitálu na dôchodok	☐ Daňové výhody (ak sú k dispozícii)
☐ Možnosť príspevkov od zamestnávateľa	☐ Možnosť dobrovoľného príspevku klienta
☐ Klient je zamestnanec s povinnosťou uzatvoriť účastnícku zmluvu vyplývajúcou zo zákona 7	

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 E PRIJÍMANIE VKLADOV

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

VÝŠKA VKLADU	DOBA / VIAZANOSŤ
€/MES	ROKOV
€	ROKOV

Otvorenie účtu (bežné/sporiace účty,...) / iné

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

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

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	11-424101	UNION poisť.	majetok-dodatok č.2	neurčitá	23,74 €	ročne	podľa RD			
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		POPLATKY (€)	DÔCHODKOVÝ FOND				
SDS					v zmysle zákona					
SDS					v zmysle zákona					
SDS					v zmysle zákona					
SEKTOR D	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 E	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:

Dodatok uzatvorený na základe RD - č.03/2022 a Verejnej súťaže.

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:

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

6 PRÍLOHY ODOVZDANÉ KLIENTOVI

SEKTORY A, B, C, D, E,

Kópia návrhu / zmluvy / žiadosti

SEKTOR A POISTENIE A ZAISTENIE (PgZ)

Formulár o zložkách poistného

SEKTOR B POSKYTOVANIE ÚVEROV (PUGU)

Kópia žiadosti odovzdaná banke

SEKTORY C & D DŮCHODKY (SDS, DDS)

Dávkový plán

SEKTOR E PRIJÍMANIE VKLADOV (PV)

Sadzobník

VPP/VOP a sadzobník poplatkov

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

IPID/KID

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).

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 prémie za viac ako jednej zmluvy stavebného sporenia. V prípade ak požiadala u viacerých zmlúv stavebného sporenia o štátnu prémie, sporiteľ stráca nárok na štátnu prémie v kalendárnom roku, v ktorom táto situácia nastala.
- Ak sporiteľ zruší zmluvu o stavebnom sporení a vyberie peňažné prostriedky získané stavebným sporením vrátane štátnej prémie pred 2. rokom jeho vzniku, stavebný sporiteľ je povinný zdokladovať účelové vynaloženie finančných prostriedkov, inak prichádza o štátnu prémie.

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.
- V prípade ak žiadateľ/spolužiadateľ si nebude načas plniť svoje záväzky plynúce z uzatvorenej zmluvy o úvere/pôžičke, prechádzajú tieto záväzky na ručiteľa. Predčasná splatenie celého úveru/jeho časť, 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.

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>

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 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, 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 s potrebitelskom 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).

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

MAJETKOVÉ PREPOJENIA

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: 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 Tatrý – 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 ktorejkoľvek 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.

PRÁVNÝ NÁSLEDOK UZATVORENIA ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY

Uzavretím 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 uzavretá.

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 poisťovnej zmluvy písomne oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatvárajúcej 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 písm. b) zákona č. 90/2016 Z.z. predpokladá vyska peňažného plnenia, ktoré má SFA zaplatiť finančnému agentovi za sprostredkovanie vyššie uvedených úverov je: _____ % z výšky sprostredkovaného úveru.

VYHLÁSENIE KLIENTA

Potvrdzujem, že pred vykonaním finančného sprostredkovania som bol informovaný, že finančná služba je odplatná a finančný agent za ňu dostáva peňažné plnenie vo forme provízií, príspevkov a odmien podľa províziínych podmienok SFA FP a môže prijímať aj nepeňažné plnenie vo forme výhod 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 jednoznačný 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 §33 zákona o FS. Vyhlasujem, že tento obchod vykonávam vo vlastnom mene, na vlastný účet, finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú mojím vlastníctvom, pochádzajú z mojich vlastných zdrojov, som konečný užívateľ výhod, nie som politicky exponovaná osoba. 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. Vyhlasujem, že beriem na vedomie, že SFA FP ani PFA nenesie zodpovednosť za neprimeranosť rizík a nevhodnosť zvolenej finančnej služby, ak som bol upozornený finančným agentom na nevhodnosť zvolenej zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

Šamorín

MIESTO

10.10.2024

DÁTUM

PODPIS KLIENTA 1

PODPIS KLIENTA 2

PODPIS KLIENTA 3

PODPIS AGENTA

POTVRDENIE O ZVEREJNENÍ POISTNEJ ZMLUVY / DODATKU č.3
Číslo PZ 11-4-24008 Poistenie majetku a zodpovednosti za škodu

Identifikačné údaje účastníkov zmluvy:

Union poisťovňa, a.s.
Karadžičova 10, 813 60 Bratislava
IČO: 31 322 051
(ďalej len „poisťovateľ“)
a
Mesto Šamorín
931 01 Šamorín, Hlavná 37

(ďalej len „poistník“)

Poistník týmto v zhode s ust. § 5a ods. 7 zákona č. 211/2000 Z. z.
potvrdzuje zverejnenie

Dodatku č.2 k poistnej zmluvy číslo 11-4-24101 uzavretého dňa 10.10.2026 medzi
poistníkom a poisťovateľom a účinného dňa 20.10.2026 na predmete zmluvy.

Popis predmetu zmluvy: Dopoistenie hnuteľného majetku

Hodnota predmetu dodatku : 23,74 EUR

Dátum zverejnenia dodatku : 21.10.2026

V Šamoríne

dňa 10.10.2026



Podpis a pečiatka poistníka

Za poisťovateľa prevzal

dňa: _____

Meno, Priezvisko
prezentačná pečiatka podateľne