

## **DODATOK Č.4 K POISTNEJ ZMLUVE**

### **POISTENIE MAJETKU Č. 11-422820**

**Union poisťovňa, a. s., Karadžičova 10, 813 60 Bratislava 1, Slovenská republika**  
IČO: 31 322 051 DIČ: 2020800353  
zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd: Sa, vl. č. 383/B  
IBAN: SK59 1111 0000 0066 0054 7090, BIC: UNCRSKBX  
(ďalej len „poisťovateľ“)

a

**MESTO Veľký Meder**  
**MsÚ Komárňanská 207/9 ,932 01 Veľký Meder**  
**IČO: 305332 / DIČ:2021002082**  
**Zastúpený : PaedDr.Marian Soóky – primátor mesta**  
(ďalej len „poistník a poistený“)

Uzavierajú v zmysle § 788 a nasl. Občianskeho zákonníka č.40/1964 Zb. v znení neskorších zmien a doplnkov a Rámcovej dohody č. RD-03/2022 tento dodatok č. 4 k poistnej zmluve 11-422820

Účinnosť dodatku: od 01.10.2025  
nie však skôr ako v deň nasledujúci po doručení potvrdenia o jeho zverejnení poisťovateľovi, alebo ak takéto potvrdenie nebolo poisťovateľovi doručené v deň nasledujúci po dni jeho zverejnenia v Obchodnom vestníku pokiaľ bol zverejnený na návrh poisťovateľa (ust. § 5a zák. č. 211/2000 Z. z. a §47a ods. 2 Občianskeho zákonníka)

**Predmetom dodatku je:**

#### **1. Doplnenie Osobitných dojednaní:**

1. Pre doručovanie potvrdenia o zverejnení tohto Dodatku platí, že toto sa považuje za doručené poisťovateľovi dňom doručenia písomného potvrdenia, alebo dňom doručenia potvrdenia telefaxom, alebo dňom doručenia potvrdenia prostriedkami elektronickej komunikácie.
2. Poistník, ktorý má v zmysle zákona č. 211/2000 Z. z. povinnosť zverejňovať zmluvy a ich Dodatky, je povinný zverejniť tento Dodatok do 3 dní od jeho uzavretia najneskôr však jeden deň pred účinnosťou tohto Dodatku, a zároveň vydať poisťovateľovi písomné potvrdenie o zverejnení tohto Dodatku bezodkladne po jeho zverejnení.
3. V prípade, ak poistník nedoručí poisťovateľovi potvrdenie o zverejnení tohto Dodatku v lehote do dvoch mesiacov od jeho uzavretia, bude sa mať za to, že k uzavretiu tohto Dodatku nedošlo. To neplatí ak v tejto lehote podá poisťovateľ návrh na zverejnenie tohto Dodatku v Obchodnom vestníku.

**Vyradenie predmetu poistenia**

a) Dodatkom č.4 sa odpoisťujú nasledovné nehnuteľnosti v hodnote spolu :  
**327 155,14 Eur**

- 1/ Budova veterinárov s.č 1676 Veľký Meder
- 2/ Kontajnerové byty 6bj. Šarkan 3862
- 3/ Rodinný dom Kúpeľná 507/5
- 4/ Dom skautou Komárňanská 3/88
- 5/ Polyfunkčná budova Bratislavská 571/40

### Vložka č. 1: Živelné poistenie

| Upravená poistná suma                                 | Ročné poistné v € |
|-------------------------------------------------------|-------------------|
| a) 0,170 ‰ z agregovanej poistnej sumy 327 155,14 EUR | - 55,62 Eur       |

### Súhrn ročného poistného:

| Číslo<br>ložky                      | Druh                             | Zmena<br>Áno -<br>nie | Celková poistná<br>suma | Ročné poistné       |
|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|
| 1.                                  | Živelné poistenie                | áno                   | 24 106 313,72 Eur       | 4 098,04 Eur        |
| 2.                                  | Poistenie proti odcudzeniu       | áno                   | 443 000,00 Eur          | 729,92 Eur          |
| 3.                                  | Poistenie elektroniky a strojov  | áno                   | 20 000,00 Eur           | 60,00 Eur           |
| 4.                                  | Poistenie skla                   | áno                   | 5 000,00 Eur            | 90,00 Eur           |
| 5.                                  | Poistenie zodpovednosti za škodu | áno                   | 100 000,00 Eur          | 165,00 Eur          |
| <b>Celkové ročné poistné v EUR:</b> |                                  |                       |                         | <b>5 142,96 Eur</b> |

istné zahŕňa daň z poistenia vo výške 8% v zmysle zákona č. 213/2018 Z.z. o dani z poistenia a o zmene a  
plnení niektorých zákonov účinného od 1.1.2019.

Dodatok č.4 sa vyhotovuje v troch rovnopisoch, z ktorých každá zo zmluvných strán (poistený  
a poisťovateľ) a sprostredkovateľ poistenia obdrží po jednom origináli.

Ostatné ustanovenia poistnej zmluvy č. 11-422820 zostávajú nezmenené.

Vo Veľkom Mederi dňa : 30.09.2025

V Leviciach dňa : 30.09.2025

Pečiatka a podpis poisteného  
PaedDr. Marian Soóky – primátor mesta

Pečiatka a podpis poisťovateľa  
Mgr. Jarmila Cserhelyiová PKF  
na základe splnomocnenia

**Overenie identifikácie klienta:**

meno a priezvisko: PaedDr. Marian Soóky

dátum narodenia:

druh a číslo dokladu totožnosti:

Číslo obchodnej zmluvy:

Meno ziskateľa: Drahomíra Zaiknerová

Číslo ziskateľa/panel1



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

11-42282g

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 zmlúvy 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 5035/B ako samostatný finančný agent, zapísaný v registri NBS pod registračným číslom 119713 v podregistrioch poradenia a zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „SFA FP“) alebo prostredníctvom finančného agenta, vykonávajúcего finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmlúvy so spoločnosťou Finportal, a.s.: **PODRIADENÉHO FINANČNÉHO AGENTA (ĎALEJ LEN „PFA“) S REGISTRAČNÝM ČÍSLOM<sup>1</sup> 246247**. Zapísaný v registri vedenom Národnou bankou Slovenska v zmysle § 13 zákona o FS v zozname podriadených/samostatných finančných agentov v podregistri pre sektor

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

| IDENTIFIKÁCIA                        | FINANČNÝ AGENT                       | SZČO | PO <sup>2</sup> | MENTOR | SZČO | PO <sup>3</sup> |
|--------------------------------------|--------------------------------------|------|-----------------|--------|------|-----------------|
| PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO | Drahomíra Zalknerová                 |      |                 |        |      |                 |
| ZASTUP. OSOBA (PRI/PO) + FUNKCIA     |                                      |      |                 |        |      |                 |
| IČO alebo DIČ                        | 42211719                             |      |                 |        |      |                 |
| ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)       |                                      |      |                 |        |      |                 |
| KONTAKT (E-MAIL / TELEFÓN)           | drahomira.zalknerova@pkisk.sk / +421 |      |                 |        |      |                 |

| IDENTIFIKÁCIA                        | KLIENT                                | FO         | SZČO | PO <sup>2</sup> | KLIENT | FO         | SZČO | PO <sup>2</sup> | KLIENT | FO         | SZČO | PO <sup>2</sup> |
|--------------------------------------|---------------------------------------|------------|------|-----------------|--------|------------|------|-----------------|--------|------------|------|-----------------|
| PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO | Mesto Veľký Meder                     |            |      |                 |        |            |      |                 |        |            |      |                 |
| ZASTUP. OSOBA (PRI/PO) + FUNKCIA     | PascDr.Marian Soóky                   |            |      |                 |        |            |      |                 |        |            |      |                 |
| RODENNÉ ČÍSLO alebo IČO alebo DIČ    | 3055532 / r                           |            |      |                 |        |            |      |                 |        |            |      |                 |
| ČÍSLO OBČIANSKÉHO PREUKAZU           |                                       | ST. PRÍSL. |      |                 |        | ST. PRÍSL. |      |                 |        | ST. PRÍSL. |      |                 |
| ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)       | Komárňanská 207/S, 932 01 Veľký Meder |            |      |                 |        |            |      |                 |        |            |      |                 |
| E-MAIL                               | primator@velkyineder.skmsu            |            |      |                 |        |            |      |                 |        |            |      |                 |
| TELEFÓN                              | +421315904923                         |            |      |                 |        |            |      |                 |        |            |      |                 |
| VZŤAH K HLAVNÉMU KLIANTOVI           | primátor mesta                        |            |      |                 |        |            |      |                 |        |            |      |                 |

- Máte praktické alebo profesionálne skúsenosti z oblasti finančného trhu alebo finančných služieb?
 

☒ Áno
 ☐ Nie
- Klient požaduje uzatvorenie zmlúvy (zmlúvy) 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

1 PFA vyhlasuje, že overil totožnosť a identifikoval klienta v rozsahu potrebnom na uzatvorenie zmlúvy 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 zistiť, či vybrané služby a poskytnutí finančnej služby sú pre klienta vhodné

\*\* Prílohy pre produktivitu finančného poradenia a úverov

| OBLASŤ POVOLANIA | POČET DETÍ      | RODINNÝ STAV    | ČISTÝ MES. PRIJEM | PRÁVIDELNÉ VÝDAVKY <sup>3</sup> | SPLÁTKY ÚVEROV A INÝCH ZÁVÄZKOV <sup>4</sup> | TVORBA ÚSPORY   |
|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|-----------------|
| Vyberte možnosť  | Vyberte možnosť | Vyberte možnosť | Vyberte možnosť   | Vyberte možnosť                 | Vyberte možnosť                              | Vyberte možnosť |

## Hlavný zdroj príjmov

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

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

<sup>2</sup> 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. 3 AML

<sup>3</sup> Pravidelné mesačné výdavky: výdavky na nájom, energiu, stravu, oblečenie, telefón, internet, televíziu, cestovné, školné a zdravotné výdavky, výživovacia povinnosť

<sup>4</sup> Splátky úverov a iných záväzkov (finančné produkty)

## 2B) POŽIADAVKY, POTREBY, CIELE A ŽELANIA

- |                                                                                                  |                                      |                                      |                                                                |                                        |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. Bežný sporiaci účet bez poplatkov/s vyšším urokom                                             | <input type="radio"/> Ano            | <input checked="" type="radio"/> Nie | 6. Investovanie voľných prostriedkov (pravidelné, jednorazové) | <input type="radio"/> Ano <sup>1</sup> | <input checked="" type="radio"/> Nie |
| 2. Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny - krytie poistných rizík s investovaním (IŽP/KŽP) | <input type="radio"/> Ano            | <input checked="" type="radio"/> Nie | 7. Udržať si životný štandard aj v dôchodkovom veku            | <input type="radio"/> Ano              | <input checked="" type="radio"/> Nie |
| 3. Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny - krytie poistných rizík                          | <input type="radio"/> Ano            | <input checked="" type="radio"/> Nie | 8. Získať štátom poskytované benefity                          | <input type="radio"/> Ano              | <input checked="" type="radio"/> Nie |
| 4. Ochrana majetku a zodpovednosti za škodu                                                      | <input checked="" type="radio"/> Ano | <input type="radio"/> Nie            | 9. Požiadavka na komplexné finančné plánovanie                 | <input type="radio"/> Ano              | <input checked="" type="radio"/> Nie |
| 5. Financovanie potrieb (napr. bývanie, auto, refinanc)                                          | <input type="radio"/> Ano            | <input checked="" type="radio"/> Nie | 10. Iné                                                        | <input type="radio"/> Ano              | <input checked="" type="radio"/> Nie |

## 2C) INÉ ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY

Klient má záujem o

Klient vyslovene nechce

## 2D) ZÁJEM O SPOLOČENSKY UDRŽATEĽNÉ A ENVIRONMENTÁLNE INVESTÍCIE (ESG)<sup>6</sup>

<sup>6</sup> vyplňa sa v prípade produktov životného poistenia (IŽP, KŽP), sektora KT a sektorov SDS a DGS

- ☐ 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":

☐ Odmieta

## 3 POŽIADAVKY PODĽA SEKTOROV<sup>3</sup>

### 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) |                  |                  |                  |

### SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE – NEŽIVOTNÉ POISTENIE

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

| POISTENIE VOZIDIEL                               | POISTENIE MAJETKU                                              | POISTENIE PODNIKATEĽOV                                     | INÉ POISTENIE                                   |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <input type="radio"/> PZP                        | <input type="radio"/> Nehnuteľnosť (dom, byt, chata)           | <input type="radio"/> Majetok (stavby, zariadenie, stroje) | <input type="radio"/> Cestovné poistenie        |
| <input type="radio"/> Havarijné poistenie        | <input type="radio"/> Zariadenie domácnosti (nábytok, elektro) | <input type="radio"/> Zodpovednosť (všeobecná, profesná)   | <input type="radio"/> Zodpovednosť zamestnancov |
| <input type="radio"/> Poistenie finančnej straty | <input type="radio"/> Zodpovednosť (občianska, z vlastníctva)  | <input type="radio"/> Iné                                  | <input type="radio"/> Zdrav. poist. cudzincov   |

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

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

<sup>3</sup> je povinné vyplniť údaje aspoň pre jeden sektor

<sup>(E)</sup> Environmentálne faktory zahŕňajú najmä opatrenia na boj s klimatickými zmenami

<sup>(S)</sup> Sociálne faktory predstavujú dodržiavanie ľudských práv, pracovné podmienky v dodávateľskom reťazci, prevencia nelegálnej detskej práce

<sup>(G)</sup> Korporatívna kultúra pokrýva spôsob riadenia podniku, jeho nezávislosť a transparentnosť

## SEKTOR B POŠYTOVANIE ÚVEROV

VÝHODA

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

VÝHODA

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

VÝŠKA VKLADU

DOBA / VIAZANOSŤ

☐ Pravidelné vklady

€/MES

ROKOV

☐ Jednorazový vklad

€

ROKOV

☐ Otvorenie majetkového účtu

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- ☐ Minulé výnosy ☐ Rozsah služieb ☐ Výška poplatkov ☐ Iné

## SEKTOR D STAROBNÉ DŮCHODKOVÉ SPÖRENIE (SÖS)

VÝHODA

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 DŮCHODKOVÉ SPÖRENIE (DÖS)

VÝHODA

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 účasťnícku zmluvu vyplývajúcou zo zákona \*

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

VÝHODA

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

VÝŠKA VKLADU

DOBA / VIAZANOSŤ

☐ Pravidelné vklady

€/MES

ROKOV

☐ Jednorazový vklad

€

ROKOV

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

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- ☐ Úroková sadzba ☐ Štátna prímia ☐ Dostupnosť financií ☐ Iné

\* 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

OPRAVU

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 záistenie, B - Poskytovanie úverov, C - Kapitálový trh, D - Starobné dôchodkové sporenie, E - Doplnkové dôchodkové sporenie, F - Prijímanie vkladov.

| SPOLOČNÉ |                        |                        |                     |                           |                              |                                | ŠPECIFICKÉ                                     |               |                          |             |
|----------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------|---------------|--------------------------|-------------|
| SEKTOR A | Č. NÁVRHU/<br>ZMLUVY * | FINANČNÁ<br>INŠTITÚCIA | NÁZOV<br>PRODUKTU   | DOBA PLA-<br>TENIA (V R.) | VÝŠKA PLATBY                 | FREKV.<br>PLATENIA             | VÝŠKA KRYTIA, ROZSAH KRYTIA,<br>(PRIPOISTENIA) |               |                          |             |
| PAZ      | 11-422820              | Union poisťovňa        | odpoistenie majetku | neurčitá                  | -55,62 €                     | štvrtročne                     | Podľa VPP a ZD                                 |               |                          |             |
| PAZ      |                        |                        |                     |                           |                              |                                |                                                |               |                          |             |
| PAZ      |                        |                        |                     |                           |                              |                                |                                                |               |                          |             |
| SEKTOR B | Č. NÁVRHU/<br>ZMLUVY * | FINANČNÁ<br>INŠTITÚCIA | NÁZOV<br>PRODUKTU   | DOBA PLA-<br>TENIA (V R.) | VÝŠKA PLATBY<br>(€) / FREKV. | POPLATKY<br>(€)                | VÝŠKA<br>ÚVERU (€)                             | ÚČEL<br>ÚVERU | TVR/VÝŠKA<br>ÚROK. SAZBY | RPMN<br>(%) |
| PÚ       |                        |                        |                     |                           |                              |                                |                                                |               |                          |             |
| PÚ       |                        |                        |                     |                           |                              |                                |                                                |               |                          |             |
| PÚ       |                        |                        |                     |                           |                              |                                |                                                |               |                          |             |
| SEKTOR C | Č. NÁVRHU/<br>ZMLUVY * | FINANČNÁ<br>INŠTITÚCIA | NÁZOV<br>PRODUKTU   | INVESTIČNÝ<br>HORIZONT    | VÝŠKA<br>INVESTÍCIE          | POPLATKY<br>(€)                | INVESTIČNÁ<br>STRATÉGIA <sup>10</sup>          |               |                          |             |
| KT       |                        |                        |                     |                           |                              |                                |                                                |               |                          |             |
| KT       |                        |                        |                     |                           |                              |                                |                                                |               |                          |             |
| KT       |                        |                        |                     |                           |                              |                                |                                                |               |                          |             |
| SEKTOR D | Č. NÁVRHU/<br>ZMLUVY * | FINANČNÁ<br>INŠTITÚCIA | NÁZOV PRODUKTU      |                           | POPLATKY<br>(€)              | DÔCHODKOVÝ FOND                |                                                |               |                          |             |
| SDS      |                        |                        |                     |                           | v zmysle zákona              |                                |                                                |               |                          |             |
| SDS      |                        |                        |                     |                           | v zmysle zákona              |                                |                                                |               |                          |             |
| SDS      |                        |                        |                     |                           | v zmysle zákona              |                                |                                                |               |                          |             |
| SEKTOR E | Č. NÁVRHU/<br>ZMLUVY * | FINANČNÁ<br>INŠTITÚCIA | NÁZOV PRODUKTU      |                           | POPLATKY<br>(€)              | VÝŠKA PRÍSP.<br>€ / % - FREKV. | DÔCHODKOVÝ FOND                                |               |                          |             |
| DDS      |                        |                        |                     |                           | v zmysle zákona              |                                |                                                |               |                          |             |
| DDS      |                        |                        |                     |                           | v zmysle zákona              |                                |                                                |               |                          |             |
| DDS      |                        |                        |                     |                           | v zmysle zákona              |                                |                                                |               |                          |             |
| SEKTOR F | Č. NÁVRHU/<br>ZMLUVY * | FINANČNÁ<br>INŠTITÚCIA | NÁZOV<br>PRODUKTU   | POPLATKY<br>(€)           |                              |                                |                                                |               |                          |             |
| PV       |                        |                        |                     |                           |                              |                                |                                                |               |                          |             |
| PV       |                        |                        |                     |                           |                              |                                |                                                |               |                          |             |
| PV       |                        |                        |                     |                           |                              |                                |                                                |               |                          |             |

#### 5 PREHLÁSENIA O VHODNOSTI

OPRAVU

- 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:

Klient má poistený majetok na základe RD- 03/2022 - daný majetok sa odpoisťuje

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 neboli dostupné príslušný finančný produkt, ktorý by spĺňal požiadavky na (ESG) investície alebo, ktorý by zohľadňoval nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti. Klient samostatne zmenil svoje preferencie vo vzťahu k udržateľnosti a netrval na portfóliu s udržateľnými investíciami.

\* Klientom vybraná zmluva o poskytnutí finančnej služby

<sup>10</sup> Konzervatívna, rozvážna, dynamická

## 6 PRÍLOHY ODOVZDANÉ KLIENTOVI

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

- Kópia návrhu / zmluvy / žiadosti

### SEKTOR A POISTENIE A ZAISTENIE (PoZ)

- Formulár o zložkách poistného

### SEKTOR B POSKYTOVANIE ÚVEROV (PoU)

- Kópia žiadosti odovzdaná banke

### SEKTOR C KAPITÁLOVÝ TRH (K)

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

### SEKTORY D & E DŮCHODOVÝ ISD, DČS

- Dávkový plán

### SEKTOR F PRIJÍMANIE VKLADOV (PV)

- Sadzobník

- VPP/VOP a sadzobník poplatkov

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

- IPID/KID

- Zmluva o vzájomných právach a povinnostiach SFA/Klient

- Zápis zo stretnutia
- Informačný prospekt, štatút

- 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 neposkytne 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 realnej 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/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 (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 nedodržal podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný dodatiť 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 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.

#### Sektor poskytovania úverov

- V prípade ak dlžník/účiteľ bude v omeškaní so splátkou, môže dôjsť k minimálnej 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.
- Predčasné splatenie celého úveru/jeho častí, 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 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](mailto:info@finportal.sk). Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. V prípadoch sťažnosti náročných na prešetrenie 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 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 ĎALŠIE 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 dohľadaných subjektov, medzi ktoré napr. patri splnenie kapitálových požiadaviek, vyššia kvalita ohodnocovania rizík, efektívna alokácia kapitálu, je vykonávaný nad bankovníctvom, platobným inštitúciám, 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 plnom znení a Garančný fond investícií zriadený zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v plnom znení, ktoré poskytujú náhrady za nedostupné klientské vklady a majetok.

## MAJETKOVÉ PREDPOJENIA

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 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.

## VYHLÁSENIE 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 províziínych podmienok SFA FP a môže prijímať aj nepeňažné plnenie vo forme vyhlásení súťaží organizovaných SFA FP. Bol som informovaný o možnosti informovať sa na výšku peňažného resp. nepeňažného plnenia a v prípade požiadavky som bol vyčerpujúcim, zrozumiteľným, presným 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 §33 zákona o FS. 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. 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.

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

### SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE – ÚPRAVA

- som bol upozornený na riziká spojené s investičným produktom založenom na poistení a s navrhnutými investičnými strategiami 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 posudenie 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.

Levice

30.09.2025

MIESTO

DÁTUM

PODPIS KLIENTA 1

PODPIS KLIENTA 2

PODPIS KLIENTA 3

PODPIS AGENTA

PODPIS MENTORA