

2.5.2. SEKTOR POISTENIA ALEBO ZAISTENIA - ŽIVOTNÉ POISTENIE

Špecifikácia Vašich požiadaviek a potrieb					
☐ rezervotvorné poistenie (so sporiacou zložkou)			☐ rizikové životné poistenie (bez sporiacej zložky)		
☐ garantovaný výnos - napr. kapitálové životné poistenie (výnos môže byť nižší)			☐ potenciálne vyšší výnos - napr. IŽP (výnos nie je garantovaný)		
Ktoré riziká považujete za dôležité? (uvádzať možnosť Áno / Nie)*	HI klient*	2. klient*	3. klient*	Deti*	Iné požiadavky (na riziká):
Smrť					
Trvalé následky úrazu					
Diagnóza závažného ochorenia					
Invalidita - jednorazová / dôchodok					
Denné odškodné (počas trvania liečby úrazu / hospitalizácie)					
Práceschopnosť					
Chirurgický zákrok					
Oslobodenia od platenia poistného					

Najpodstatnejšie pri Vašom rozhodovaní je: Poznámky:

☐ výška poistného	☐ rozsah poistenia	☐ limity krytia	☐ Iné:
--	---	--	-------------------------------

2.5.3. SEKTOR POISTENIA ALEBO ZAISTENIA - NEŽIVOTNÉ POISTENIE

Špecifikácia Vašich požiadaviek a potrieb		Ktoré riziká považujete za dôležité?: ☐ krádež ☐ živé ☐ havária ☐ požiar ☐ povodeň / záplava ☐ poškod. prevádzky ☐ asist. služby	
Poistenie vozidiel:	Poistenie personálneho majetku:	Poistenie podnikateľov:	Iné poistenie:
☐ PZP	☐ Nehnuteľnosť (dom, byt, chata)	☐ Majetok (stavby, zariadenie, stroje)	☐ Cestovné poistenie
☐ Havarijné poistenie	☐ Zariadenie domácnosti (nábytok, elektro)	☐ Zodpovednosť (všeobecná, profesijná)	☐ Zodpoved. zamestnanca
☐ Poistenie finančnej straty (GAP)	☐ Zodpovednosť (občianska, z vlastníctva)	☐ Iné: <i>Ukradnutie? Uchovávanie</i>	☐ Iné:

Najpodstatnejšie pri Vašom rozhodovaní je:

Poznámky:

☐ výška poistného	☐ rozsah poistenia	☐ limity krytia	☐ Iné:
--	---	--	-------------------------------

3. ODPORÚČANIA KLIENTOVI S VÝBEROM VHODNEJ FINANČNEJ SLUŽBY

S ohľadom na predchádzajúce informácie poskytnuté klientom v tomto Protokole, 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: PaZ - Poistenie a zaistenie, KT - Kapitálový trh.

Spoločné							Špecifické
Sektor	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platby (v rokoch)	Výška platby (v EUR)	Frekvencia platby	výška krytia, rozsah krytia, tarifa, pripoistenia, poplatky (v EUR), invest. stratégia (pri IŽP) ¹⁾
PaZ	5190036640	Kapitálový trh	519	5,10	5,10	5,10	
1.							
2.							
3.							
1.							
2.							
3.							
Sektor	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platby (v rokoch)	Výška platby (v EUR)	Frekvencia platby	poplatky (v EUR), investičná stratégia ¹⁾
KT							
1.							
2.							
3.							

* Klientom vybraná zmluva o poskytnutí finančnej služby má pridelené číslo návrhu / zmluvy

¹⁾ konzervatívna, vyvážená, dynamická

Agent vyhlasuje, že vzhľadom na klientovu špecifikáciu požiadaviek a potrieb a po zvážení jeho znalostí, skúseností a finančných možností je presvedčený, že vybraná zmluva o poskytnutí finančnej služby je pre klienta vhodná: ☐ Áno ☐ Nie

Zdôvodnenie:

Napriek odporúčaniam klient požaduje nasledujúce:

- ☐ Klient odmietol poskytnúť kompletné údaje do tohto Protokolu zo stretnutia, napriek tomu požaduje sprostredkovanie finančnej služby / produktu a uzatvorenie zmluvy.
- ☐ Klient vyhlasuje, že napriek odporúčaniam sprostredkovateľa nebol Protokol zo stretnutia vyplnený úplne a je si vedomý toho, že len kompletným vyplnením tohto Protokolu je možno odporučiť vhodný produkt / vhodnú finančnú službu.

Prílohy odovzdané klientovi:

- ☒ Kópia návrhu / zmluvy ☐ Protokol (záznam) zo stretnutia ☐ Všeobecné poistné podmienky ☐ Test vhodnosti a primeranosti
- ☐ KID ☐ IPID ☐ Všeobecné obchodné podmienky ☐ Iné:

Ako klient týmto potvrdzujem, že:

- ☒ 1. žiadam a súhlasím s poskytnutím Protokolu (záznamu) zo stretnutia, prípadne súvisiacej zmluvnej dokumentácie a ostatných informácií elektronicky na uvedenú e-mailovú adresu, pričom výslovne súhlasím s tým, že mi budú všetky dokumenty poskytnuté v elektronickej verzii na uvedenú e-mailovú adresu.
- Týmto zároveň písomne potvrdzujem, že vyššie uvedený e-mail pravidelne využívam, a taktiež potvrdzujem, že uvádzaný e-mail a aj telefónne číslo sú moje, sú aktuálne a pravdivé.
- ☐ 2. žiadam a súhlasím s poskytovaním dodatočných informácií od finančného agenta súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou prostredníctvom iného trvanlivého média, napr. USB, CD, chránený prístup, vrátane internetových stránok, pričom zároveň vyhlasujem, že mám pravidelný prístup k internetu.
- ☒ 3. som bol s dostatočným časovým predstihom pred uzavretím poistnej zmluvy písomne oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatvárajúcej poistnej zmluvy, a to prostredníctvom formulára o dôležitých zmluvných podmienkach a Informačného dokumentu o poistnom produkte (IPID/KID), ktorý som si prevzal od finančného agenta.
- ☐ 4. finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú: ☐ mojim vlastníctvom ☐ pochádzajú z iných zdrojov (vyplňte formulár „Zdroje finančných prostriedkov“).
- ☐ 5. som bol upozornený na riziká spojené s investičným produktom založenom na poistení a s navrhnutými investičnými stratégiami 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.
- ☐ 6. agent vyhlasuje, že bude klientovi poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti, jemu odporúčaných investičných produktov založených na poistení formou správy, ktorá obsahuje aktualizované vyhlásenie o tom, ako investičný produkt založený na poistení zodpovedá preferenciám, cieľom a iným potrebám klienta.
- ☒ 7. som bol oboznámený so všetkými informáciami v zmysle ustanovení uvedených v tomto Protokole ako aj v jeho prílohách, že som si celý tento Protokol vrátane príloh prečítal a so všetkými ustanoveniami súhlasím.

Počet príloh:

V

U. HOFER

, dňa:

31.9.2019

, Podpis Klienta:

STATUS FINANČNÉHO AGENTA

TRITON Plus s. r. o., IČO 44 556 951, so sídlom Rozmarínová 4., Komárno 945 01, zapísaná v Obchodnom registri Okr. súdu Nitra I, Odd. Sro, vl.č. 23775/N (ďalej len „TP“). TP je zapísaná v registri Národnej banky Slovenska pod registračným číslom 157125 ako samostatný finančný agent pre sektor kapitálového trhu a poistenia a zaistenia. TP vykonáva finančné sprostredkovanie podľa zákona a na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. ODT-4164-1/2012. Overenie registrácie spoločnosti je možné na internetovej stránke: <https://regfap.nbs.sk/search.php> TP vykonáva finančné sprostredkovanie aj na základe spolupráce s podriadenými finančnými agentmi a svojimi zamestnancami. Overenie registrácie podriadených finančných agentov je možné na internetovej stránke Národnej banky Slovenska www.nbs.sk.

POVINNOSTI FINANČNÉHO AGENTA

Pred sprostredkovaním finančných služieb je finančný agent povinný najmä na základe informácií poskytnutých potenciálnym klientom a v závislosti na povahe finančnej služby zaznamenať požiadavky a potreby klienta alebo potenciálneho klienta alebo ich zástupcu (spolu ďalej len „Klient“).

INFORMÁCIE PRE POTENCIÁLNEHO KLIENTA / KLIENTA

Ak potenciálny klient / klient neposkytne údaje vyžiadané finančným agentom, finančný agent nesmie klientovi poskytnúť finančné sprostredkovanie.

V prípade vzniku sporu vyplývajúceho z finančného sprostredkovania môže klient, resp. ostatné dotknuté osoby riešiť spor mimosúdnou cestou na základe zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii a doplnení niektorých zákonov v platnom znení, zákona č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov alebo zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní, zákona č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní v platnom znení. Týmto nie je dotknuté právo oprávnenej osoby domáhať sa svojich práv súdnou cestou.¹

Finančný agent nesmie v súvislosti s uzavretím zmluvy o finančnej službe prijímať od neprofesionálneho klienta akékoľvek peňažné plnenie alebo nepeňažné plnenie. Pred vykonávaním finančného sprostredkovania musí byť neprofesionálny klient jednoznačne, presným a zrozumiteľným spôsobom písomne alebo na inom trvanlivom médiu informovaný o existencii a povahe odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie vo vzťahu k uzatváranej zmluve. Podpisom na tomto Protokole neprofesionálny klient potvrdzuje, že bol podrobne informovaný o tom, že finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie za odmenu. V súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania nesmie finančný agent poskytovať klientovi alebo potenciálnemu klientovi žiadne finančné výhody alebo výhody hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.

OCHRANA PRED ZLYHANÍM FINANČNEJ INŠTITÚCIE

Sektor kapitálového trhu

Ochrana investora pri obchodovaní s finančnými nástrojmi pred zlyhaním finančnej inštitúcie sa spravuje ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Za týmto účelom je zo zákona zriadený Garančný fond investícií - právnická osoba zriadená zákonom, ktorý poskytuje náhrady v prípade nedostupnosti majetku klienta. Pred stratami z investovania pri operáciách na finančných trhoch nie je klient chránený. S každou investíciou je spojené riziko a doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.

Sektor poistenia a zaistenia

Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie je zabezpečený prostredníctvom dohľadu Národnej banky Slovenska. Ďalej je systém ochrany zabezpečovaný vytváraním technických rezerv poisťovní a systémom zaistenia. Pri investičnom životnom poistení je ochrana zabezpečená aj systémom správy aktív s funkciou depozitára. V prípade insolventnosti alebo hrozby insolventnosti poisťovne sú v zákone o poisťovníctve uvedené mechanizmy a na predĺženie, prípadne zmiernenie následkov takejto situácie.

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.

SÚVISIACE INFORMÁCIE A DOKUMENTÁCIA K SEKTOROM A RIZIKÁM:

Klient svojím podpisom na tomto Protokole potvrdzuje, že v súvislosti s poskytnutím uvedených informácií zo strany finančného agenta bol agentom oboznámený s:

V prípade sektoru kapitálového trhu

- Informáciami o spoločnosti TRITON Plus s.r.o. a o ním poskytovaných službách.
- Zmluvou o poskytnutí finančnej služby - návrh.
- Informáciami o finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto nástrojoch alebo s konkrétnymi investičnými stratégiami a ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov klienta, a či je finančný nástroj určený pre neprofesionálnych klientov alebo profesionálnych klientov, s ohľadom na identifikovaný cieľový trh.
- Informáciou o mieste výkonu služby.
- V prípade investičného poradenstva informáciou, či je poskytované na nezávislom základe, či je poradenstvo založené na širšej analýze alebo užšej analýze rôznych druhov finančných nástrojov a najmä či rozsah finančných nástrojov je obmedzený na finančné nástroje vydané alebo poskytované osobami, ktoré majú úzke väzby so Spoločnosťou, alebo iné právne vzťahy

alebo obchodné vzťahy, ako napríklad zmluvný vzťah, ktoré sú také úzke, že by potenciálne mohli ovplyvniť nezávislosť poskytovaného poradenstva.

- Opisom povahy rizík finančných nástrojov.
- Informáciou o všetkých nákladoch a súvisiacich poplatkoch, ktoré musia obsahovať informácie súvisiace s investičnými službami vrátane nákladov na poradenstvo, nákladov na finančné nástroje odporúčané klientovi a ako ich klient môže uhradiť, vrátane akýchkoľvek platieb tretej strany.
- Informáciou, že dôvodom posudzovania vhodnosti je umožniť finančnému agentovi konať v najlepšom záujme klienta.
- Testom vhodnosti / primeranosti.
- Vyhlásením o vhodnosti pre klienta, v ktorom sa uvedie, akým spôsobom poskytnuté investičné poradenstvo zodpovedá preferenciám, potrebám a iným charakteristikám neprofesionálneho klienta.
- Informáciou o distribučných pravidlách produktov.
- Ochranou osobných údajov.
- Procesom fungovania SFA.
- Informáciou samostatného finančného agenta TRITON Plus s.r.o. o výške poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou.
- Reklamačným poriadkom.
- Výnos závisí od zhodnotenia poisťno-technických rezerv.
- Ďalej bol klient oboznámený tým, že:
- 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, alebo záruku, že investícia nebude stratová, môžu poskytnúť len produkty, ktoré to majú v zmluve jednoznačne uvedené spolu so spôsobom a mierou garancie.
- Čím vyššia je výnosnosť produktu, tým je zvyčajne vyššia volatilita (kolísanie) ceny (návrtný pokles ceny), a tým vyššie je aj riziko straty (nenávrtný pokles ceny).
- Predčasný výber z osobného účtu sa riadi príslušným dávkovým plánom a môže byť zatiaľčený poplatkom v zmysle aktuálneho sadzovníka.

V prípade sektoru poistenia a zaistenia

- Informáciou o spoločnosti TRITON Plus s.r.o. a o ním poskytovaných službách.
- Informačným dokumentom o poisťnom produkte.
- Poisťnou zmluvou - návrhom.
- S informáciou, že tom, že bude poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti jemu odporučených investičných produktov založených na poistení.
- Informáciami vo vzťahu k ponúkanému investičnému produktu založenému na poistení a k navrhovaným investičným stratégiám, primerané odporúčania a upozornenia na riziká spojené s investičným produktom založenom na poistení alebo s konkrétnymi navrhnutými investičnými stratégiami.
- O všetkých nákladoch a poplatkoch , ktoré nie sú spôsobené trhovým rizikom, v súhrnnej podobe, aby klient alebo potenciálny klient mohol porozumieť celkovým nákladom, ako aj kumulatívneho účinku na návratnosť investície, a na žiadosť klienta alebo potenciálneho klienta mu musí byť poskytnutý rozpis nákladov a poplatkov; takéto informácie sa poskytujú klientovi alebo potenciálnemu klientovi pravidelne v priebehu celého životného cyklu investície, a to najmenej raz ročne, ak to vyplýva z povahy investičného produktu založeného na poistení.
- Prehlásením o vhodnosti, ktoré obsahuje pri investičnom produkte založenom na poistení aj informácie o tom, ako odporúčanie finančného agenta alebo finančného poradcu spĺňa preferencie, ciele a iné charakteristiky klienta.
- Ochranou osobných údajov.
- Procesom fungovania SFA.
- Informáciou samostatného finančného agenta TRITON Plus s.r.o. o výške poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou.
- Reklamačným poriadkom.
- Ďalej bol klient oboznámený tým, že:
- S poistením sú spojené výluky, na ktoré sa nevzťahuje plnenie, alebo plnenie bude upravené.
- Výška odkupnej hodnoty v prvých rokoch poistenia, alebo v prípade predčasnej výpovede zmluvy môže byť nulová.
- Poistné plnenie môže byť odmietnuté alebo znížené, ak klient neposkytol úplné informácie v zdravotnom dotazníku (vzťahuje sa na ŽP).
- Ak dohodnutá poisťná suma nezodpovedá reálnej poisťnej hodnote (riziko podpoistenia), poisťné plnenie môže byť znížené. Ak je poistenie dohodnuté v časových cenách, poisťné plnenie môže byť znížené o stupeň opotrebovania (vzťahuje sa na majetkové poistenie).
- Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov (vzťahuje sa na ŽP).
- Výnos závisí od zhodnotenia poisťno-technických rezerv (vzťahuje sa na KŽP).

OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV A SÚHLAS S ICH SPRACOVANÍM

Prevádzkovateľ spracúvajúci vaše osobné údaje:

TRITON Plus s. R. O., so sídlom Rozmarínová 4, 945 01 Komárno, IČO 44 556 951, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Nitra,, odd. Sro, vl.č.: 23775/N (ďalej len „TRITON Plus“).

Zodpovedná osoba určená v TRITON Plus na ochranu osobných údajov:

MENTOR KONZULT s.r.o., so sídlom, Remeselnícka 36, 831 06 Bratislava, e-mail: holbling@mentorkonzult.eu.

Účel spracovávaní vašich osobných údajov a oprávnený záujem:

Vaše osobné údaje spracúvame na základe zákona č. 186/2009 Z. Z. O finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zofs“) a zákona č. 297/2008 Z. Z. O ochrane pred legalizáciou z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o AML“) .

¹ V zmysle zákona č. 102/2014 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri podomovom a zásielkovom predaji zákona č. 391/2015 o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov s účinnosťou od 1.2.2016 Vás, ako spotrebiteľa informujeme, že v prípade, že nie ste spokojný so spôsobom vybavenia Vašej reklamácie, alebo sa domnievate, že my, ako predávajúci sme porušili Vaše práva, máte právo sa na nás obrátiť so žiadosťou o nápravu a to prostredníctvom našej poštovej adresy alebo elektronickej adresy info@tritonplus.sk.

Ak naša spoločnosť odpovie na túto žiadosť zamietavo alebo na ňu neodpovie do 30 dní od jej odoslania, máte právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov (subjekt ARS).

Podľa zákona č. 391/2015 Z. z. sú ARS subjektmi orgány a oprávnené právnické osoby podľa § 3 zákona 391/2015 Z. z. , v tomto prípade združenia založené za účelom riešenia alternatívnych sporov. Návrh na začatie alternatívneho riešenia sporov môže spotrebiteľ podať spôsobom určeným podľa § 12 Zákona 391/2015 Z. z.

Spotrebiteľ / kupujúci môže podať sťažnosť aj prostredníctvom platformy alternatívneho riešenia sporov RSO (RSO = riešenie sporov online), ktorá je dostupná online na tejto adrese: http://ec.europa.eu/consumers/odr/index_en.htm.

Alternatívne riešenie sporov (ARS) môže využiť len spotrebiteľ / kupujúci – fyzická osoba. Alternatívne riešenie sporov sa týka len sporu medzi spotrebiteľom/kupujúcim a predávajúcim, vyplývajúceho zo spotrebiteľskej zmluvy alebo súvisiaceho so spotrebiteľskou zmluvou. Alternatívne riešenie sporov sa týka len zmlúv uzatvorených na diaľku. Alternatívne riešenie sporov sa netýka sporov, kde hodnota sporu je nižšia ako suma 20 EUR. Subjekt Alternatívne riešenie sporov ARS môže od spotrebiteľa požadovať úhradu poplatku za začatie alternatívneho riešenia sporu maximálne do výšky 5 EUR s DPH.

Čelom spracúvania osobných údajov je identifikácia klienta, uzavretie a správa zmluvy, kovanie o zmene zmluvy uskutočnené na návrh klienta, ktorých cieľom je uzatvorenie zmluvy poskytnutí finančnej služby.

Rozsah osobných údajov spracúvaných za účelom finančného sprostredkovania podľa zofs identifikácie klienta podľa Zákona AML stanovujú uvedené zákony, vo vybraných prípadoch ide j o zdravotné informácie (napr. Životné poistenie) a iné údaje nevyhnutné pre finančné prostredkovanie a uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Osobné údaje slúžia na nančné sprostredkovanie, rokovania o zmluvnom vzťahu, uzatváranie zmlúv, správu zmluvy, alizácia plnení zo zmluvy a evidenciu klientov.

re vyššie uvedené účely je poskytnutie Vašich osobných údajov dobrovoľné, avšak nevyhnutné a uzatvorenie zmluvy a jej následnú správu.

še osobné údaje spracúvame v nevyhnutnom rozsahu aj na základe oprávneného záujmu revádzkovateľa pre účely marketingu z oblasti ponúkaných finančných produktov, asielanie marketingových materiálov môžete kedykoľvek odvolať zaslaním e-mailu na adresu fo@tritonplus.sk, alebo písomne na korešpondenčnej adrese TRITON Plus, s.r.o. Rozmarínová 4, 945 01 Komárno).

šoby, ktoré majú prístup k vašim osobným údajom:

a účelom možnosti poskytovať Vám komplexné a kvalitné služby spoločnosťou TRITON Plus je evyhnutné, aby Vaše osobné údaje boli poskytnuté vybraným osobám, spolupracujúcim TRITON Plus. Ide o servisné spoločnosti, ako napr. Advokátske kancelárie, zodpovedná osoba, nančné inštitúcie u ktorých sme sprostredkovali uzatvorenie finančnej služby a ďalšie osoby evyhnutné k riadnej činnosti spoločnosti TRITON Plus.

RITON Plus pri výbere zmluvných partnerov dbá na ich spoľahlivosť a v zmluve so zmluvným artnerom sú vždy určené aj pravidlá ochrany osobných údajov.

oba úschovy vašich osobných údajov:

poločasť TRITON Plus uchováva Vaše osobné údaje iba po nevyhnutne potrebnú dobu, asledne sú pod dohľadom zlikvidované. Vaše osobné údaje sú spracovávané po dobu trvania mluvného vzťahu a následne sú uchovávané po dobu určenú osobitnými právnymi predpismi, apr. Zákonom o archívnictve, zákonom o finančnom sprostredkovaní, zákonom o účtovníctve, aňovými zákonmi (spravidla 10 rokov) a v prípade potreby sa tieto doby predlžujú o všeobecné remiácie doby (v rámci možných súdnych konaní).

še práva v súvislosti s poskytnutými osobnými údajmi:

ová práva úprava Vám umožňuje využiť v súvislosti so spracúvaním Vašich osobných údajov asledovné práva:

- Máte právo sa obrátiť na TRITON Plus a zodpovednú osobu a požadovať prístup k Vaším osobným údajom (potvrdenie o tom či sa spracúvajú Vaše osobné údaje),
- Máte právo na informácie o zdroji, z ktorého pochádzajú Vaše osobné údaje,
- Máte právo na informácie aké Vaše osobné údaje sa spracúvajú,
- Máte právo na výmaz, opravu a právo namietať,
- Máte právo na obmedzenie spracúvania Vašich osobných údajov,
- Máte právo na prenos Vašich osobných údajov k inej osobe.

k ste toho názoru, že Vaše práva ustanovené Nariadením GDPR, alebo inými príslušnými rávnymi predpismi o ochrane osobných údajov boli dotknuté, môžete podať sťažnosť na Úrad na hranu osobných údajov Slovenskej republiky.

odpisom na tomto Protokole vyhlasujete, že poskytnuté osobné údaje sú úplné, pravdivé správne a súhlasíte s ich spracovávaním na vyššie uvedené účely.

prípade, ak máte akékoľvek otázky v súvislosti so spracovávaním Vašich osobných údajov, bráťte sa na spoločnosť TRITON Plus, e-mail: info@tritonplus.sk, alebo na zodpovednú osobu lentor Konzult s.r.o., e-mail: holbling@mentorkonzult.eu

VYHLÁSENIE FINANČNÉHO AGENTA

- Spoločnosť ako samostatný finančný agent („SFA“) vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy o sprostredkovaní s jednotlivými finančnými inštitúciami, ktorých aktuálny zoznam nájdete na : <http://www.tritonplus.sk/nasi-partneri/>. V tom istom čase má SFA uzatvorenú zmluvu s viacerými fin. inštitúciami a tieto zmluvy majú nevýhradnú povahu.
- SFA, PFA, ZSFA informujú klienta, že nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach osoby, s ktorou má SFA uzavretú zmluvu podľa § 7 zákona.
- SFA, PFA a ZSFA informujú klienta, že žiadna osoba, s ktorou má SFA uzatvorenú zmluvu podľa § 7 zákona, alebo osoby ovládajúce túto osobu nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach SFA, PFA a ZSFA.
- PFA informuje klienta podľa § 33 ods. 2 zákona, že finančné sprostredkovanie vykonáva ako podriadený finančný agent na základe registrácie NBS a písomnej zmluvy so SFA.
- Finančný agent informuje klienta podľa § 33 ods. 3 zákona, že podmienky sprostredkovanej finančnej služby a právne následky uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby (ďalej len „ZPF“) sú definované ustanoveniami Občianskeho zákonníka, Zákona o cenných papieroch, ustanoveniami ZPFS, na základe ktorej sa daná služba vykonáva a ďalších súvisiacich dokumentov.
- Uzatvorením zmluvy o finančnej službe medzi klientom a finančnou inštitúciou, ktorej predmetom je sprostredkovaná finančná služba, vzniknú klientovi práva a povinnosti, a to najmä právo podieľať sa na zisku a zároveň povinnosť zaplatiť dohodnutú sumu a podieľať sa na prípadnej strate. Inštitúcií vznikne právo na poistné a klientovi právo na poistné plnenie v prípade vzniku poistnej udalosti.
- Finančnou inštitúciou je najmä obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, banka, zahraničná banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, zahraničná poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, doplnková dôchodková spoločnosť (ďalej len „finančná inštitúcia“).
- SFA informuje klienta o skutočnostiach podľa § 33 zákona na svojej internetovej stránke www.tritonplus.sk.
- Finančný agent informuje klienta, že podávanie sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania v prípade nespokojnosti klienta alebo potenciálneho klienta, či akejkolvek inej dotknutej osoby (ďalej len „oprávnená osoba“) s vykonávaním

finančného sprostredkovania, sa oprávnená osoba môže obrátiť so svojou sťažnosťou osobne, písomnou formou v sídle SFA, a to na odborného garanta.

Sťažnosť je možné podať aj elektronicky na adresu info@tritonplus.sk. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva a akej veci sa týka, popis prípadu s uvedením údajov nevyhnutných pre riešenie sťažnosti, popis spôsobu, ako bola oprávnená osoba dotknutá na svojich právach a prílohy a doklady zdôvodňujúce sťažnosť. Blíže informácie sú uvedené v Reklamačnom poriadku na internetovej stránke www.tritonplus.sk.

- Finančný agent informuje klienta, že konkrétny daňový režim klienta závisí od individuálnej situácie klienta a v budúcnosti sa môže meniť.
- Podmienky sprostredkovaného produktu a právne následky uzavretia zmluvy o finančnej službe sú definované ustanoveniami Občianskeho zákonníka, Obchodného zákonníka, Zákona o cenných papieroch, ZPFS, ktorou sa daný produkt dojednáva a ďalších dokumentov, na ktoré sa zmluva odvoláva.

Podstatné náležitosti zmluvy sú definované ustanoveniami Občianskeho zákonníka (OZ), Obchodného zákonníka, Zákona o cenných papieroch a ZPFS, Zákona o poisťovníctve, Zákona o bankách a Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení.

VYHLÁSENIE POTENCIÁLNEHO KLIENTA / KLIENTA

Týmto na účely sprostredkovania finančnej služby vyhlasujem, že:

- som s dostatočným časovým predstihom pred uzavretím zmluvy o finančnej službe bol písomne, aj prostredníctvom internetovej stránky oboznámený s informáciami potrebnými na sprostredkovanie finančnej služby na účely uzatvorenia zmluvy o finančnej službe.
- som sa oboznámil s obsahom dokumentov pre potenciálneho klienta / klienta, ktoré tvoria prílohu tohto Protokolu a ktoré som prevzal, resp. som s nimi bol oboznámený aj prostredníctvom verejne dostupnej internetovej stránky finančného agenta www.tritonplus.sk a že som bol agentom pri sprostredkovaní zmluvy o finančnej službe riadne informovaný, v zmysle zákona.
- ma finančný agent pred uzatvorením zmluvy o finančnej službe informoval o výške všetkých poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou.
- ma agent pred vykonávaním finančného sprostredkovania informoval o tom, že TP je odmeňovaný za finančné sprostredkovanie od finančnej inštitúcie, a to peňažne vo forme provízií a odmien podľa províznych podmienok TP alebo nepeňažne v súlade s platnými podmienkami odmeňovania v spoločnosti TP. Peňažné plnenie závisí od výšky poistného, poistnej doby, frekvencie platenia, atď. Nepeňažné plnenie súvisí s bonusmi a sťažnosťami, ktoré TP pripravuje pre PFA a ZSFA.
- ma v dostatočnom predstihu pred uzavretím zmluvy o finančnej službe finančný agent informoval o tom, že na moje požiadanie budem jednoznačne, vycerpávajúci, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o výške odmeny, ktorú prijíma finančný sprostredkovateľ.
- rovnako vyhlasujem, že som bol oboznámený s názvami finančných inštitúcií, s ktorými má finančný agent uzatvorené zmluvy, a že zoznam týchto finančných inštitúcií sa nachádza na internetovej stránke finančného agenta <http://www.tritonplus.sk/nasi-partneri/>.
- mi finančný agent poskytol všetky informácie bezplatne.
- mi finančný agent v dostatočnom predstihu predložil informačný dokument o poistnom produkte.
- som bol finančným agentom úplne a zrozumiteľne oboznámený so znením ZPFS vrátane jej príloh, ktoré tvoria neoddeliteľnú časť sprostredkovanej zmluvy a boli mi zrozumiteľne vysvetlené všetky jej ustanovenia ako aj právne následky z nich vyplývajúce.
- som porozumel charakteru sprostredkovanej ZPFS a rizikám z nej vyplývajúcim a že táto vrátane jej príloh plne zodpovedá mojim požiadavkám a potrebám ako aj mojej finančnej situácii.
- informácie v tomto Protokole a jeho prílohách mi boli poskytnuté finančným agentom v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o finančnej službe a na moju žiadosť mi boli informácie obsiahnuté v tomto Protokole a jeho prílohách poskytnuté vopred ústne. Následne boli informácie a údaje o mojich požiadavkách, potrebách, skúsenostiach, znalostiach a finančnej situácii zaznamenané v prílohe tohto záznamu úplne, presne, jednoznačne, prehľadne, nezáväzujúco a pre mňa zrozumiteľnou formou, na základe ktorých som si slobodne, vážne, nie v tesni a za nápadne nevýhodných podmienok vybral hore uvedenú finančnú službu.
- všetky mnou uvedené údaje v Protokole a zmluve o finančnej službe sú úplné, správne, pravdivé a aktuálne a zaväzujem sa akúkoľvek zmenu bez zbytočného odkladu oznámiť finančnému agentovi a zmenu doložiť preukaznými dokladmi. Beriem na vedomie, že za zanedbanie tejto povinnosti podľa predchádzajúcej nesiem plnú zodpovednosť.
- v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. o boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a boji proti terorizmu finančné prostriedky použité na sprostredkovanú finančnú službu pochádzajú z mojich vlastných zdrojov a sú mojim výlučným vlastníctvom, nepochádzajú z trestnej činnosti, a zmluvu o finančnej službe uzatváram vo vlastnom mene a na vlastnú zodpovednosť, som konečný užívateľ výhod a nie som politicky exponovanou osobou.
- informácie o ktoré som požiadal mi boli poskytnuté v ústnej forme.
- som sa oboznámil s dokumentmi tvoriacimi neoddeliteľnú súčasť Protokolu.

POTVRDENIE KLIENTA

Finančný agent vyhlasuje a ja svojim podpisom na tomto Protokole potvrdzujem, že som bol o vyššie uvedenom podrobne informovaný v dostatočne jasnej a zrozumiteľnej forme a prevzal som všetku dokumentáciu v súvislosti vyššie uvedeným. Ďalej svojím podpisom potvrdzujem správnosť, pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto Protokole o finančnom sprostredkovaní, rovnako potvrdzujem, že som od finančného agenta prevzal kópiu tohto Protokolu (vrátane príloh), obsahu som v plnej miere porozumel, čo všetko podpisom na tomto Protokole potvrdzujem. 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 Protokolu predmetný Protokol (záznam) o stretnutí s klientom podpisujem.

Dátum:

31.4.2019

Miesto:

V. HEDER

Podpis Sprostredkovateľa

Podpis Klienta

1. IDENTIFIKÁCIA SPROSTREDKOVATEĽA A KLIANTA

Sprostredkovateľ vykonáva finančné sprostredkovanie ako podriadený finančný agent výhradne na základe mandátnej zmluvy, alebo ako zamestnanec samostatného finančného agenta (ďalej len ZSFA) na základe pracovno - právnej zmluvy s TRITON Plus s. r. o., Rozmarínová 4, 945 01 Komárno, IČO: 44 556 951, zapísaná v OR Okresného súdu Nitra, Oddiel: Sro, Vložka č. 23775/N. V registri finančných agentov Národnej banky Slovenska (NBS) má TRITON Plus s.r.o. registračné číslo 157125, číslo povolenia: ODT-4164-1/2012 a je zapísaný v podregistri Poistenia alebo zaistenia (PaZ) a Kapitálového trhu (KT) ako samostatný finančný agent (SFA). Zoznam finančných agentov vedených NBS je možné overiť na internetovej adrese: <http://regfap.nbs.sk>

Podriadený finančný agent s registračným číslom: 292200 - je zapísaný v registri vedenom Národnou bankou Slovenska v zmysle § 13 zákonao finančnom sprostredkovaní v zozname podriadených finančných agentov v podregistri pre sektor: ☐ POISTENIE A ZAISTENIE ☐ KAPITÁLOVÝ TRH / Inter. č. (TP): 07002

1.1 IDENTIFIKÁCIA AGENTA	PFA: ☐ SZČO ☐ PO / ☐ ZSFA	Mentorovaný PFA: ☐ SZČO ☐ PO
Priezvisko, Meno, Titul / Obchod. meno	<u>MIKOLAJ VOJTECH D6A</u>	
Zastupujúca osoba (pri PO), funkcia		
Rodné číslo / IČO / DIČ		
Ulica, číslo PSČ, mesto (obec):	<u>KOTLOVA 761/2, 92261 V. MYDVE</u>	
Kontakt (e-mail / telefón):	@tritonplus.sk /	

1.2 IDENTIFIKÁCIA KLIANTA*	Hl. klient: ☐ FO ☐ SZČO ☐ PO	2. klient: ☐ FO ☐ SZČO ☐ PO
Priezvisko, Meno, Titul / Obchod. meno	<u>MEŠKO VEČERÍK MĚDOFO</u>	Št.prísl.: <u>SR</u>
Zastupujúca osoba (štatutár / zák. zást.)	<u>BERGŠ VOLEVČI, VEČERÍK MĚDOFO</u>	
Rodné číslo / IČO / DIČ	<u>00305332</u>	č. OI: <u></u> č. OP: <u></u>
Ulica, číslo PSČ, mesto (obec):	<u>KOTLOVA 761/2, 92261 V. MYDVE</u>	
Kontakt (e-mail / telefón):		

*PFA / ZSFA 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. POŽIADAVKY, POTREBY A CIELE KLIANTA

2.1. VAŠA VÝCHODISKOVÁ SITUÁCIA

1. Máte skúsenosti z oblasti finančného trhu alebo fin. služieb? ☐ Áno ☐ Nie ak Áno, aké? Poistenie: ☐ Auto ☐ Domu / Bytu ☐ Životné ☐ Zoďpoved. ☐ Cestovné
2. Koľko poisťných udalostí ste mali v minulosti?: 8
3. Stalo sa Vám, že ste nemali plnenie z poisť. udalostí z dôvodu, že ste mali nesprávny rozsah poistenia? ☐ Áno ☐ Nie
4. Vaše bývanie je: ☐ vyhovujúce vlastné ☐ nevyhovujúce vlastné ☐ podnájom
5. Požadujete uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o finančnej službe? ☐ Áno ☐ Nie
6. Konáte vo vlastnom mene? ☐ Áno ☐ Nie ak NIE, priložte prílohu
7. Ste politicky exponovaná osoba? ☐ Áno ☐ Nie ak ÁNO, priložte prílohu
8. Ste konečným užívateľom výhod? ☐ Áno ☐ Nie - Konečným užívateľom výhod je:
9. Profesionál. klient žiada, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofes. klientom. ☐ Áno ☐ Nie

2.2. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O KLIANTOVI

Odmietam poskytnúť kompletne informácie uvedené v časti - Všeobecné informácie o klientovi: ☐ Áno ☐ Nie

Vaša finančná situácia (Pravidelné výdavky = mesačné výdavky, ako napr. nájomné, strava, energie, oblečenie, telefón, televízia, internet, cestovné, školné a zdravotné výdavky)

Povolanie	Počet detí	Rodinný stav	Čistý mesačný príjem	Pravidelné mesačné výdavky	Splátky úverov a pod.	Vyživovacia povinnosť	Tvorba úspory

2.3. AKÝ JE HLAVNÝ ZDROJ

VAŠICH PRÍJMOV? ☐ Príjmy zo závislej činnosti ☐ Príjmy z podnikania ☐ Sociálne dávky ☐ Dôchodok ☐ Príjmy z prenájmu ☐ Iné:

2.4. VAŠE POŽIADAVKY, POTREBY, CIELE A ŽELANIA SÚ:

	Áno	Nie	Áno	Nie
1. Požiadavka na komplexné finančné plánovanie.	☐	☐		
2. Pravidelné sporenie/investovanie pre seba / deti.	☐	☐		
3. Ochrana Vášho života a zdravia a (Vašej) rodiny.	☒	☐		
4. Ochrana majetku a zodpovednosti za škodu.	☐	☐		
5. Investovanie voľných prostriedkov.	☐	☐		
6. Udržanie si životného štandardu v dôchodkovom veku.	☐	☐		
7. Financovanie vl. potrieb (napr. na kúpu auta, bývania, atď.).	☐	☐		
8. Získať štátom poskytované benefity.	☐	☐		
9. Iné: Máte záujem o: <u></u>				

Vyslovene nechcete:

2.5. ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY, POTREBY A CIELE KLIANTA - PODĽA SEKTOROV

2.5.1. SEKTOR KAPITÁLOVÉHO TRHU

Špecifikácia Vašich požiadaviek a potrieb	Výška vkladu	Doba / viazanosť (v rokoch)	Poznámky
☐ pravidelné investovanie	€ / mesačne		
☐ jednorazové investovanie	€ / jednoráz.		
☐ otvorenie inv. účtu (bežné/sporiace účty,...) / iné	€		

Najpodstatnejšie pri Vašom rozhodovaní je: Poznámky: ☐ minulý výnos ☐ rozsah služieb ☐ výška poplatkov ☐ Iné: