

podľa ustanovenia § 788 a nasl. Občianskeho zákonníka

s účinnosťou

od 

|   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 1 | 0 | 7 | 2 | 0 | 2 | 0 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

do 

|   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 1 | 2 | 2 | 0 | 2 | 0 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

uzaviera

## ÚRAZOVÉ POISTENIE UCHÁDZAČOV O ZAMESTNANIE

počas aktívnej činnosti formou menších obecných služieb pre obec alebo formou menších služieb pre samosprávny kraj

číslo

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | 1 | 9 | 0 | 0 | 4 | 7 | 7 | 9 | 5 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

s

Obec Nižná Myšľa

poistník

Obecný úrad, Obchodná 104, 044 15 Nižná Myšľa

adresa

00 324 493

IČO

číslo účtu v tvare  
IBAN/SWIFT (BIC) kód

číslo telefónu

zastúpený

Ing. Miroslav Sisák

štatutárny zástupca

Touto poistnou zmluvou uzaviera poistník úrazové poistenie v prospech uchádzačov o zamestnanie, nahlásených na príslušný úrad práce, sociálnych vecí a rodiny ako osoby pre výkon menších obecných služieb pre obec alebo menších služieb pre samosprávny kraj v zmysle ust. § 52 zákona č. 5/2004 Z. z. o službách zamestnanosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o službách zamestnanosti“).

Poistenie sa vzťahuje na vyššie uvedené osoby pri plnení pracovných úloh počas vykonávania menších obecných služieb pre obec alebo menších služieb pre samosprávny kraj v zmysle ust. § 52 zákona č. 5/2004 Z. z. o službách zamestnanosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov a na poistenie sa vzťahujú Všeobecné poistné podmienky pre úrazové poistenie (VPP 1000-5), ktoré sú súčasťou tejto poistnej zmluvy.

Každá osoba, ktorá spĺňa podmienky tejto poistnej zmluvy je poistená na nasledovné dojednané riziká a poistné sumy úrazového poistenia:

|                                                                   | Poistná suma | Poistné  |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|----------|
| - Smrť následkom úrazu                                            | 3 320 EUR    | 1,46 EUR |
| - Trvalé následky úrazu – príslušné % zo sumy                     | 1 660 EUR    | 0,73 EUR |
| - Plná invalidita následkom úrazu                                 | 1 660 EUR    | 0,73 EUR |
| - Čas nevyhnutného liečenia následkov úrazu – príslušné % zo sumy | 830 EUR      | 0,33 EUR |

### Jednorazové poistné

|                                        |   |                                                      |           |                                                                |   |                                                          |
|----------------------------------------|---|------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------|
| Počet poistených pracovných miest<br>2 | x | Jednorazové poistné na 1 pracovné miesto<br>3,25 EUR | Koef. ÚNP | Upravené<br>jednorazové poistné<br>na 1 pracovné miesto<br>EUR | = | Jednorazové poistné za pracovné miesta spolu<br>6,50 EUR |
|----------------------------------------|---|------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------|



## Zmluvné dojednania

- Poistenie sa dojednáva na dobu určitú. Účinnosť nadobúda nultou hodinou dňa dojednaného v poistnej zmluve ako začiatok poistenia, najskôr však od 0:00 hodiny dňa nasledujúceho po dni uzavretia poistnej zmluvy a končí najneskôr o 24.00 hodine dňa uvedeného ako koniec poistenia. Poistná doba je maximálne 12 mesiacov.
- Poistné je splatné jednorazovo najneskôr v deň účinnosti poistnej zmluvy.
- Touto poistnou zmluvou je krytý v zmluve uvedený počet pracovných miest zvýšený maximálne v troch mesiacoch počas poistného obdobia o 20 %. V prípade prekročenia tohto limitu je poistník povinný požiadať o dopoistenie týchto pracovných miest.
- Škodovú udalosť je poistený alebo poistník povinný hlásiť písomne do 48 hodín od jej vzniku na predpísanom tlačive na adresu: KOMUNÁLNA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group, Štefánikova 17, 811 05 Bratislava. Náhradu škody rieši poisťovňa priamo s poškodeným.
- Výluky z poistenia - poistenie sa nevzťahuje na:
  - úraz, ktorý poistený neutrpel v priamej súvislosti s výkonom menších obecných služieb organizovaných obcou alebo samosprávnym krajom v zmysle ust. § 52 zákona o službách zamestnanosti,
  - úraz, ktorý utrpel na ceste do miesta výkonu práce a späť,
  - úraz, ku ktorému došlo pri práci vo výškach alebo pri obsluhu strojov a zariadení, na ktoré nemal poistený potrebnú kvalifikáciu, prípadne školenie.
- Prehlásenie poistníka:
  - Poistník svojím podpisom potvrdzuje, že s dostatočným časovým predstihom pred uzavretím poistnej zmluvy bol písomne oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatváranej poistnej zmluvy prostredníctvom Formulára o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváranej poistnej zmluvy a Informačného dokumentu o poistnom produkte (IPID), ktoré prevzal.
  - Poistník podpisom poistnej zmluvy dáva súhlas na spracovanie osobných údajov v informačnom systéme poisťovateľa na účely priameho marketingu poisťovateľa (najmä informácie o novinkách, akciách a zľavách, ako aj o súťažiach, poistných produktoch, poskytovaných online službách a pod.) po dobu trvania poistného vzťahu: [ X ] ÁNO / [   ] NIE.
  - Poisťovateľ informuje poistníka, že jeho osobné údaje spracúva podľa § 10 zákona č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v spojení s § 78 zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Poistník dáva poisťovateľovi súhlas, aby po dobu nevyhnutnú na zabezpečenie výkonu práv a povinností, vyplývajúcich z tejto poistnej zmluvy jeho osobné údaje v rozsahu podľa § 78 zákona č. 39/2015 Z.z. poskytovala, sprístupňovala a cezhranične prenášala právnickým osobám podnikajúcim v poisťovníctve, právnickým a fyzickým osobám poskytujúcim služby finančného sprostredkovania a finančného poradenstva podľa osobitného predpisu. Poistník prehlasuje, že mu boli vopred poskytnuté údaje v zmysle § 15 zákona č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov a bol ako dotknutá osoba poučený o svojich právach uvedených v § 28 zákona č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Zároveň berie na vedomie, že text poučenia je možné nájsť aj na webovej stránke poisťovateľa.
  - Poistník vyhlasuje, že všetky odpovede na otázky poisťovateľa týkajúce sa poistenia a všetky ďalšie uvedené údaje sú pravdivé a úplné a zaväzuje sa každú zmenu bezodkladne oznámiť písomne poisťovateľovi. Pokiaľ nie sú odpovede napísané jeho rukopisom, potvrdzuje, že ich overil a sú pravdivé. Berie na vedomie, že nepravdivé alebo neúplné odpovede môžu mať v zmysle Občianskeho zákonníka za následok odstúpenie od poistnej sumy alebo odmietnutie poistného plnenia zo strany poisťovateľa.

V Nižnej Myšli, dňa 30.6.2020

OBEC NIŽNÁ MYŠĽA  
Obchodná 104  
044 15 Nižná Myšľa  
IČO: 00 524 493, DIČ: 2021244885

Podpis poistníka

KOMUNÁLNA  
POISŤOVŇA

VIENNA INSURANCE GROUP

KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s.

Vienna Insurance Group

Štefánikova 17, 811 05 Bratislava

IČO: 31 595 545, IČ DPH: SK7020000746 (29)

Podpis zástupcu poisťovne

5 5 4 0 J 1 8 6



# ZÁZNAM O POŽIADAVKÁCH A POTREBÁCH KLIENTA A O POSKYTNUTÍ INFORMÁCIÍ POTENCIÁLNEMU KLIENTOVI

(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 zmluvy o poskytnutí finančnej služby.  
"Týmto záznamom sa uzatvára písomná zmluva s klientom v sektore KT v zmysle §37 ods. 3 písm. f) zákona o FS."

## 1. IDENTIFIKÁCIA FINANČNÉHO AGENTA A KLIENTA

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 Okresného súdu Bratislava I, 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“) alebo prostredníctvom finančného agenta, vykonávajúceho finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so spoločnosťou Finportal, a. s..

Podriadeného finančného agenta (ďalej len „PFA“) s registračným číslom <sup>1)</sup> 246640

Zapísaný v registri vedenom Národnou bankou Slovenska v zmysle § 13 zákona o FS v zozname podriadených / samostatných finančných agentov v podregistri pre sektor

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

<sup>1)</sup> Podľa zoznamu finančných agentov vedeného NBS (zápis PFA / SFA / VFA v registri NBS je možné overiť na internetovej adrese <http://regfap.nbs.sk/search.php>)

| Identifikácia                           | Agent                             | <input checked="" type="checkbox"/> SZČO | <input type="checkbox"/> PO | Mentorovaný subjekt | <input type="checkbox"/> SZČO | <input type="checkbox"/> PO |
|-----------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Priezvisko, Meno, Titul / Obchodné meno | Ing. Juraj Rozkoš                 |                                          |                             |                     |                               |                             |
| Zastupujúca osoba (pri PO) + funkcia    |                                   |                                          |                             |                     |                               |                             |
| IČO / DIČ                               | 41035160                          |                                          |                             |                     |                               |                             |
| Ulica, číslo PSČ, mesto (obec):         | Detvianska 22, 040 01 Košice      |                                          |                             |                     |                               |                             |
| Kontakt (e- mail + telefón):            | juraj.rozkos@pkfsk.sk, 0905288738 |                                          |                             |                     |                               |                             |

| Identifikácia                           | Klient                            | <input type="checkbox"/> FO | <input type="checkbox"/> SZČO | <input checked="" type="checkbox"/> PO* | Klient | <input type="checkbox"/> FO | <input type="checkbox"/> SZČO | <input type="checkbox"/> PO* | Klient | <input type="checkbox"/> FO | <input type="checkbox"/> SZČO | <input type="checkbox"/> PO* |
|-----------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|--------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Priezvisko, Meno, Titul / Obchodné meno | Obec Nižná Myšľa                  |                             |                               | Št.prisl.:                              |        |                             |                               | Št.prisl.:                   |        |                             |                               | Št.prisl.:                   |
| Zastupujúca osoba (štatutár/zák. zást.) | Ing Miroslav Sisák, starosta obce |                             |                               |                                         |        |                             |                               |                              |        |                             |                               |                              |
| Rodné číslo / IČO / DIČ                 | 00 324 493                        |                             |                               | č. OP: HV083470                         |        |                             |                               | č. OP:                       |        |                             |                               | č. OP:                       |
| Ulica, číslo PSČ, mesto (obec):         | Obchodná 104, 044 15 N. Myšľa     |                             |                               |                                         |        |                             |                               |                              |        |                             |                               |                              |
| Kontakt (e- mail + telefón):            | oobecniznamysla@netkosice.sk      |                             |                               |                                         |        |                             |                               |                              |        |                             |                               |                              |
| vzťah k hlavnému klientovi:             |                                   |                             |                               |                                         |        |                             |                               |                              |        |                             |                               |                              |

<sup>\*)</sup> V prípade, ak je klient PO, predmetom sprostredkovania nie je produkt neživotného poistenia a klient nepodlieha zjednodušenej starostlivosti z pohľadu AML je nevyhnutné zistiť konečného užívateľa výhod a doložiť prílohu č. 8 AML

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.

Máte pracovné alebo profesionálne skúsenosti z oblasti finančného trhu alebo finančných služieb? ☐ Áno ☒ Nie

Klient požaduje uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o finančnej službe. ☒ Áno ☐ Nie

Konáte vo vlastnom mene, na vlastný účet a s použitím vlastných finančných prostriedkov? ☒ Áno ☐ Nie ak NIE, priložte prílohu

Ste politicky exponovaná osoba? ☐ Áno ☒ Nie ak ÁNO, priložte prílohu

## 2. POTREBY A POŽIADAVKY KLIENTA

Klient odmieta poskytnúť kompletné informácie uvedené v časti Všeobecné informácie o klientovi. ☒ Áno ☐ Nie

Všeobecné informácie o klientovi

| Finančná situácia (Pravidelné výdavky = mesačné výdavky na nájom, energie, stravu, oblečenie, telefón, internet, televíziu, cestovné, školné výdavky, zdravotné výdavky) |            |              |              |                    |                                                |                       |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|--------------------|------------------------------------------------|-----------------------|---------------|
| Povolanie                                                                                                                                                                | Počet detí | Rodinný stav | Čistý príjem | Pravidelné výdavky | Splátky úverov a iných záväzkov (fin.produkty) | Vyživovacia povinnosť | Tvorba úspory |
|                                                                                                                                                                          |            |              |              |                    |                                                |                       |               |

Ak je hlavný zdroj vašich príjmov? ☐ Príjmy zo závislej činnosti ☐ Príjmy z podnikania ☐ Sociálne dávky ☐ Dôchodok ☐ Príjmy z prenájmu ☐ Iné

| Vaše požiadavky, potreby, ciele a želania sú:                | Áno                      | Nie                                 | Áno                                                  | Nie                                 |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. Bežný/sporiaci účet bez poplatkov/s vyšším úrokom.        | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 6. Investovanie voľných prostriedkov.                | <input type="checkbox"/>            |
| 2. Pravidelné sporenie/investovanie pre seba/deti.           | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 7. Udržať si životný štandard aj v dôchodkovom veku. | <input type="checkbox"/>            |
| 3. Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny.              | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 8. Získať štátom poskytované benefity.               | <input type="checkbox"/>            |
| 4. Ochrana majetku a zodpovednosti za škodu.                 | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 9. Požiadavka na komplexné finančné plánovanie.      | <input type="checkbox"/>            |
| 5. Financovanie potrieb (napr. bývanie, auto, refinanc....). | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 10. Iné                                              | <input checked="" type="checkbox"/> |

Iné špecifické požiadavky klienta

Klient má záujem o: úrazové poistenie §12

Klient vyslovene nechce:

### 3. POŽIADAVKY PODĽA SEKTOROV

#### SEKTOR POSKYTOVANIA ÚVEROV

##### Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

| Výška úveru | Účel úveru | Splatnosť úveru v rokoch | Max. výška splátky | Predmet zabezpečenia | Výška vlastných zdrojov |
|-------------|------------|--------------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|
|             |            |                          |                    |                      | %                       |

##### Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- ☐ výška požadovaného úveru
 ☐ výška splátky (splatnosť úveru)
 ☐ možnosť predčasného splatenia
 ☐ iné

#### SEKTOR PRIJÍMANIA VKLADOV

| Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta                                 | Výška vkladu | Doba / viazanosť / v rokoch |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> pravidelné vklady                                 | € / mesačne  |                             |
| <input type="checkbox"/> jednorazový vklad                                 | €            |                             |
| <input type="checkbox"/> otvorenie účtu (bežné / spořiacie účty,...) / iné | €            |                             |

##### Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- ☐ úroková sadzba
 ☐ štátna prémia
 ☐ dostupnosť financií
 ☐ iné

#### SEKTOR POISTENIA ALEBO ZAISTENIA - ŽIVOTNÉ POISTENIE

##### Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

- ☐ rezervotvorné poistenie (so sporiacou zložkou)
 ☐ rizikové poistenie (bez sporiacej zložky)
- ☐ garantovaný výnos (môže byť nižší) – napr. kapitálové životné poistenie
 ☐ potenciálne vyšší výnos (nie je garantovaný) – napr. investičné životné poistenie

| Riziká (uvádzať možnosť Áno/Nie)                     | 1. klient | 2. klient | 3. klient | 4. klient |
|------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Smrť                                                 |           |           |           |           |
| Trvalé následky úrazu                                |           |           |           |           |
| Diagnóza závažného ochorenia                         |           |           |           |           |
| Invalidita - jednoráz / dôchodok                     |           |           |           |           |
| Denné odškodné (hospitalizácia, počas trvania úrazu) |           |           |           |           |
| PN                                                   |           |           |           |           |
| Oslobodenia od platenia poistného                    |           |           |           |           |

##### Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- ☐ výška poistného
 ☐ rozsah poistenia
 ☐ limity krytia
 ☐ iné

#### SEKTOR POISTENIA ALEBO ZAISTENIA - NEŽIVOTNÉ POISTENIE

##### Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

| Poistenie vozidiel:                                       | Poistenie personálneho Majetku:                                   | Poistenie podnikateľov:                                       | Iné poistenie:                                    |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> PZP                              | <input type="checkbox"/> Nehnuteľnosť (dom, byt, chata)           | <input type="checkbox"/> Majetok (stavby, zariadenie, stroje) | <input type="checkbox"/> Cestovné poistenie       |
| <input type="checkbox"/> Havarijné poistenie              | <input type="checkbox"/> Zariadenie domácnosti (nábytok, elektro) | <input type="checkbox"/> Zodpovednosť (všeobecná, profesná)   | <input type="checkbox"/> Zodpovednosť zamestnanca |
| <input type="checkbox"/> Poistenie finančnej straty (GAP) | <input type="checkbox"/> Zodpovednosť (občianska, z vlastníctva)  | <input type="checkbox"/> iné                                  | <input checked="" type="checkbox"/> iné           |

##### Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- ☒ výška poistného
 ☒ rozsah poistenia
 ☒ limity krytia
 ☐ iné

#### SEKTOR DOPLNKOVÉHO DŮCHODKOVÉHO SPORENIA (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\*

\* (v zmysle § 5 ods. 2 zákona o DDS sa jedná o zamestnanca, ktorý vykonáva prácu zaradenú na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4 a/alebo zamestnanca, ktorý vykonáva prácu tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj)

##### 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
 ☐ výška poplatkov
 ☐ iné



## SEKTOR STAROBNÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA (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 ☐ výška poplatkov ☐ iné

## SEKTOR KAPITÁLOVEHO TRHU

## Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

| Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta                                     | Výška vkladu | Doba / viazanosť / v rokoch |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> pravidelné investovanie                               | € / mesačne  |                             |
| <input type="checkbox"/> jednorazové investovanie                              | €            |                             |
| <input type="checkbox"/> otvorenie inv. účtu (bežné / sporiace účty,...) / iné | €            |                             |

## Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

☐ minulé výnosy ☐ rozsah služieb ☐ výška poplatkov ☐ iné

## 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: 1 - poistenie a zaistenie, 2 - poskytovanie úverov, 3 - prijímanie vkladov, 4 - kapitálový trh, 5 - doplnkové dôchodkové sporenie, 6 - starobné dôchodkové sporenie

| Spoločné |                        |                     |                |                      |                                   |                  | Špecifické                                                      |            |                             |          |
|----------|------------------------|---------------------|----------------|----------------------|-----------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------|----------|
| Sektor 1 | Číslo návrhu / zmluvy* | Finančná inštitúcia | Názov produktu | Doba platenia (v r.) | Výška platby (v EUR) / frekvencia | Poplatky (v EUR) | Výška krytia, rozsah krytia, tarifa, pripoistenia               |            |                             |          |
| PaZ      | 519007795              | Komunálna poisťovňa | UPŠ52          | jednorazové          | 6,50 EUR                          |                  | Podľa podmienok produktu poisťovne- UP uchádzačov o zamestnanie |            |                             |          |
| PaZ      |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| PaZ      |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| Sektor 2 | Číslo návrhu / zmluvy  | Finančná inštitúcia | Názov produktu | Doba platenia (v r.) | Výška platby (v EUR) / frekvencia | Poplatky (v EUR) | Výška úveru (v EUR)                                             | Účel úveru | Typ / výška úrokovej sadzby | RPMN (%) |
| PU       |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| PU       |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| PU       |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| Sektor 3 | Číslo návrhu / zmluvy* | Finančná inštitúcia | Názov produktu | Doba platenia (v r.) | Výška platby (v EUR) / frekvencia | Poplatky (v EUR) |                                                                 |            |                             |          |
| PV       |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| PV       |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| PV       |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| Sektor 4 | Číslo návrhu / zmluvy* | Finančná inštitúcia | Názov produktu | Doba platenia (v r.) | Výška platby (v EUR) / frekvencia | Poplatky (v EUR) | Investičná stratégia <sup>1)</sup>                              |            |                             |          |
| KT       |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| KT       |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| KT       |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| Sektor 5 | Číslo návrhu / zmluvy* | Finančná inštitúcia | Názov produktu | Doba platenia (v r.) | Výška platby (v EUR) / frekvencia | Poplatky (v EUR) | Investičná stratégia / dôchodkový fond <sup>1)</sup>            |            |                             |          |
| DDS      |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| DDS      |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| DDS      |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| Sektor 6 | Číslo návrhu / zmluvy* | Finančná inštitúcia | Názov produktu | Doba platenia (v r.) | Výška platby (v EUR) / frekvencia | Poplatky (v EUR) | Investičná stratégia / dôchodkový fond <sup>1)</sup>            |            |                             |          |
| SDS      |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| SDS      |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |
| SDS      |                        |                     |                |                      |                                   |                  |                                                                 |            |                             |          |

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

<sup>1)</sup> konzervatívna, vyvážená, dynamická

Agent prehlasuje, že vybraná zmluva o poskytnutí finančnej služby je pre klienta vhodná: ☒ Áno ☐ Nie

Zdôvodnenie: Klient si vybral Komunálnu poisťovňu, na základe poznania z predchádzajúcich období.

Napriek odporúčaniam klient požaduje nasledujúce:

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

Prílohy odovzdané klientovi:

- ☒ Kópia návrhu / zmluvy ☒ Záznam zo stretnutia ☒ VPP / VOP ☐ Informačný prospekt, štatut
- ☐ Žiadosť o úver ☐ Dávkový plán ☐ Sadzobník poplatkov ☐ Test vhodnosti a primeranosti
- ☐ KID / IPID ☐ iné



## 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 ZP)
- poistné plnenie môže byť podmienené poskytnutím dodatočných dokumentov (napr. potvrdenie od lekára, od zamestnávateľa, ... - vzťahuje sa na ZP)
- minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov (vzťahuje sa na ZP)
- výnos závisí od zhodnotenia poistno-technických rezerv (vzťahuje sa na KZP)
- 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 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 aktiva, alebo na predpovediach, vyplývajúcich z poznania ekonomiky. Predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom.
- garantovaný výnos/záruka, že investícia nebude stratiť, 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 zatiaľ platný poplatkom v zmysle aktuálneho sadzobníka. Ak príspevky účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodržiaval podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný dodať takto zvýhodnené príspevky.

### Sektor prijímania vkladov

- v prípade predčasného výberu peňazí z viazaného vkladu môže byť tento výber spočítaný v zmysle aktuálneho sadzobníka
- výber peňazí počas doby viazanosti nemusi finančná inštitúcia umožniť
- v jednom kalendárnom roku nesmie stavebný sporiteľ požadovať štátnu prémie z viac ako jednej zmluvy stavebného sporenia. V prípade ak požiadava v viacerých zmluvách stavebného sporenia o štátnu prémie, sporiteľ stráca nárok na štátnu prémie v kalendárnom roku, v ktorom táto situácia nastala.
- pri výbere peňazí zo stavebného sporenia vrátane štátnej prémie pred 5 rokmi jeho vzniku je povinný stavebný sporiteľ zdokladovať účelové vynaloženie finančných prostriedkov. Inak prichádza o štátnu prémie.

### Sektor poskytovania úverov

- v prípade ak dlžník/ručiteľ bude v omeškani so splátkou, môže dôjsť k mimoriadne splatnosti úveru/pôžičky;
- nesplácanie úveru/pôžičky načas môže mať za následok zápis do úverového registra, následne môže mať dlžník v budúcnosti problém pri žiadaní o nasledný 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 časti, môže byť spočítané (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.

### VYHLÁSENIA 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 provízií podmienok SFA FP a môže prijímať aj nepeňažné plnenie vo forme výhier zo súťaží organizovaných SFA FP. Bol som informovaný o možnosti informovať sa na výšku peňažného resp. nepeňažného plnenia a v prípade požiadavky som bol vyčerpávajúco, zrozumiteľne, 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 FS. Vyhlasujem, že benem na vedomie, že SFA FP ani PFA nenesie zodpovednosť za neprimeranosť rizík a nevhodnosť zvolenej finančnej služby. Vyhlasujem, že tento obchod vykonávam vo vlastnom mene, na vlastný účet, finančné prostriedky použijem na tomto obchode sú mojim 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.

### SÚHLAS SO SPRACÚVANÍM OSOBNÝCH ÚDAJOV NA MARKETING

Klient udeľuje súhlas spoločnosti Finportal, a.s., IČO: 45 489 156 (ďalej len Finportal) ktorý je prevádzkovateľom informačného systému a PFA, ktorý je identifikovaný v článku 1 Záznamu a je v postavení sprostredkovateľa, so spracúvaním jeho osobných údajov za účelom marketingového oslovenia klienta a predkladania ďalších obchodných ponúk, a to v rozsahu identifikačných a kontaktných údajov klienta (titul, meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, adresa trvalého pobytu, e-mail, telefónne číslo). Klient udeľuje súhlas na dobu trvania servisnej starostlivosti o klienta vyplývajúcej z trvania zmluvného vzťahu založeného zmluvou o poskytnutí finančnej služby medzi klientom a obchodným partnerom (finančná inštitúcia) Finportal najviac však na dobu 5 rokov od jeho udelenia. V prípade, ak nedôjde k vzniku zmluvného vzťahu, klient udeľuje súhlas na dobu 3 rokov od jeho udelenia. Klient berie na vedomie, že jeho súhlas je dobrovoľný a môže ho kedykoľvek slobodne odvolať na základe písomnej žiadosti doručenej PFA alebo Finportal. Ak nebude v odvolaní súhlasu uvedené inak, súhlas bude odvolaný dňom doručenia písomného odvolania súhlasu. Podrobné informácie o spracúvaní osobných údajov a právach dotknutých osôb sú uvedené v príložených Informáciách o ochrane osobných údajov, ktoré sú rovnako uvedené aj na webovej stránke [www.finportal.sk](http://www.finportal.sk). ☐ Súhlasím ☒ Nesúhlasím

Ako klient týmto potvrdzujem, že

- ☐ 1. žiadam a súhlasím s poskytnutím Záznamu, 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 Informačného dokumentu o poistnom produkte (IPID/KID), ktorý som si prevzal od finančného agenta
- ☐ 4. 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. 90/2015 Z.z. predpokladaná výška peňažného plnenia, ktoré má SFA zaplatiť finančnému agentovi za sprostredkovanie vyššie uvedeného úveru je % z výšky sprostredkovaného úveru
- ☐ 5. som bol upozomený 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.
- ☐ 6. Agent vyhlasuje, že bude klientovi poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti, jemu odporúčaných investičných produktov založených na poistení.

Dátum: 30.6.2020

Miesto: Nižná Myšľa

Podpis klienta

Podpis klienta

Podpis klienta

Podpis agenta

Podpis mentorovaný subjekt