

DODATOK Č.1 K POISTNEJ ZMLUVE

POISTENIE MAJETKU Č. 11-416775

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

OBEC MUŽLA
IČO : 00309125
Zastúpený starostom obce Ing. Ivánom Farkasom
POISTENIE BUDOVY DOMU SLUŽIEB PRE VINÁROV A VINOHRADNÍKOV
(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-11-416536** tento **dodatok č. 1** k poistnej zmluve **11-416775**.

Účinnosť dodatku: **od 08.09.2022**

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.

1. Zaradenie predmetu poistenia :

Vložka č. 1: Živelné poistenie

Zaraduje sa do poistenia nehnuteľný majetok v hodnote 259 066,98 EUR// a hnuťel'ný majetok + stroje v hodnote 180 815,48 EUR

na adrese: Mužla č. 902/8

Zarad'ovaná poistná suma	Ročné poistné
a) 0,170 ‰ z agregovanej poistnej sumy 259 066,98 EUR // Živel NM	44,04 EUR
b) 0,170 ‰ z agregovanej poistnej sumy 180 815,48 EUR // Živel HM	30,74 EUR
Celkové ročné poistné za živel	74,78 EUR

2. Zaradenie predmetu poistenia :

Vložka č. 2: Odcudzenie a vandalizmus

Zaraduje sa do poistenia nehnuteľný majetok a hnuťel'ný majetok + stroje na poistné sumy uvedené v tabuľke.

na adrese: Mužla č. 902/8

Zarad'ovaná poistná suma	Ročné poistné
a) 6 ‰ z agregovanej poistnej sumy 1 000,00 EUR // Odcudzenie na I.riziko NM	6,00 EUR
b) 4 ‰ z agregovanej poistnej sumy 20 000,00 EUR // odcudzenie na I.riziko HM+stroje	80,00 EUR
f) 1,00 ‰ z agregovanej poistnej sumy 80 000,00 EUR // Vandalizmus na I.riziko NM	80,00 EUR
g) 4,28 ‰ z agregovanej poistnej sumy 10 000,00 EUR // Vandalizmus na I.riziko HM+ stroje	42,80 EUR
a) 6,00 ‰ z agregovanej poistnej sumy 5 000,00 EUR // Lom strojov a elektroniky na I.riziko	30,00 EUR
Celkové ročné poistné za odcudzenie , vandalizmus a lom strojov	238,80 EUR
Celkové ročné poistné za živel, odcudzenie , vandalizmus a lom strojov	313,58 EUR

Súhrn ročného poistného:

Číslo vložky	Druh	Zmena Áno - nie	Celková poistná suma	Ročné poistné
1.	Živelné poistenie	áno	6 537 043,43 EUR	1 119,18 EUR
2.	Poistenie proti odcudzeniu	áno	994 500,00 EUR	1 632,16 EUR
3.	Poistenie elektroniky a strojov	áno	156 128,00 EUR	936,76 EUR
4.	Poistenie skla	áno	2 000,00 EUR	40,00 EUR
5.	Poistenie zodpovednosti za škodu	áno	66 000,00 EUR	280,52 EUR
Celkové ročné poistné v EUR:				4 008,62 EUR

Rekapitulácia poistného

Ročné poistné za dodatok:	313,58 €			
Počet splátok poistného do konca aktuálneho obdobia	2			
Výška splátok poistného do konca aktuálneho obdobia	20,40 €	1002,16 €		
Dátumy splatnosti splátok	8.9.2022	1.10.2022		
Nasledujúce poistné obdobia				
Ročné poistné za PZ + D1:	4008,62 EUR			
Počet splátok :	4			
Výška splátok:	1002,14 EUR	1002,16 EUR	1002,16 EUR	1002,16 EUR
Dátumy splatnosti splátok:	01.01.	01.04.	01.07.	01.10.
príslušného kalendárneho roka				
Účet pre úhradu poistného:	IBAN: SK59 1111 0000 0066 0054 7090			
Variabilný symbol:	11416775			

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

Ostatné skutočnosti v poistnej zmluve č. 11-416775 zostávajú nezmenené.

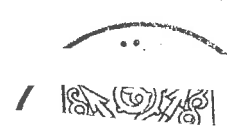
V Mužli dňa 07.09.2022

V Nitre 07.09.2022

Samova 11 949 01 Nitra

DIČ: 2121000552

_____ poistník



_____ poisťovateľ

Číslo obchodnej zmluvy:
Meno ziskateľa: Mária Maďarová
Číslo ziskateľa/panel1

Poistník Obec Mužla
 Adresa: Mužla 711, 943 52 Mužla
 Štatutár: Ing.Iván Farkas starosta obce Mužla

PRÍLOHA č.1 K DODATKU č.1 K POISTNEJ ZMLUVE ČÍSLO 11-416775 OBEC MUŽLA

IDENTIFIKÁCIA NEHNUTEĽNÉHO MAJETKU OBCE MUŽLA

Názov budovy	Sídlo budovy	Nadobúdacía hodnota v EUR	Rok nadob.	Koef. prep.	Hodnota rekonštrukcie v EUR	Rok rekon.	Koef. prep.	Celková nová hodnota v EUR
Hnuteľný majetok v budove Domu služieb pre vinárov a vinohradníkov	Mužla č. 902/8	101 677,74	2022	1,000				101 677,74
Stroje v budove Domu služieb pre vinárov a vinohradníkov	Mužla č. 902/8	79 137,74	2022	1,000				79 137,74
Budova Domu služieb pre vinárov a vinohradníkov	Mužla č. 902/8	70 114,99	2021	1,038	179 467,84	2021-2022	1,038	259 066,98

Samovládna Fin...

DIČ: SK 329 72...



V Mužli dňa 07.09.2022.....

V Nitre dňa 07.09.2022.....

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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

ČÍSLA 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 zmluvy 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 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 ČÍSLOM¹ 246248**. Zapísaný v registri vedenom Národnou bankou Slovenska v zmysle § 13 zákona o FS v zozname podriadených/samostatných finančných agentov v podregistri pre sektor:

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

IDENTIFIKÁCIA	FINANČNÝ AGENT	SZČO	PO ²	MENTOR	SZČO	PO ²
PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO	MAĎAROVÁ MARIÁ					
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA	Maďarova Mária					
IČO alebo DIČ	44709234					
ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)	Ul.J.Kalinčiaka 842/6, 934 05 Levice					
KONTAKT (E-MAIL / TELEFÓN)	maria.madarova@pkf.sk / +421905292459					

IDENTIFIKÁCIA	KLIANT	FO	SZČO	PO ²	KLIANT	FO	SZČO	PO ²	KLIANT	FO	SZČO	PO ²
PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO	OBEC MUŽLA											
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA	Ing.Iván Farkas											
RODNÉ ČÍSLO alebo IČO alebo DIČ	00309125											
ČÍSLO OBČIANSKEHO PREUKAZU	EB270195	ŠT. PRÍSL. SK			ŠT. PRÍSL.				ŠT. PRÍSL.			
ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)	Mužla č.711, 943 52 Mužla											
E-MAIL	starostamuzla@muzla.sk											
TELEFÓN	+42136 286 1760											
VZŤAH K HLAVNÉMU KLIANTOVI	starosta obce Mužla											

1. Máte pracovné alebo profesionálne skúsenosti z oblasti finančného trhu alebo finančných služieb? Áno Nie
2. Klient požaduje uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o finančnej službe. Áno Nie
3. Ste politicky exponovaná osoba? Áno Nie Ak **áno**, priložte prílohu
4. Konáte vo vlastnom mene, na vlastný účet a s použitím vlastných finančných prostriedkov? Áno Nie Ak **nie**, priložte prílohu

i PFA vyhlasuje, že overil totožnosť a identifikoval klienta v rozsahu potrebnom na uzatvorenie zmluvy o poskytovaní finančnej služby v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. a zákona č. 297/2008 Z.z.

2 POTREBY A POŽIADAVKY KLIANTA

Klient odmieta poskytnúť kompletne informácie uvedené v časti 2 Všeobecné informácie o klientovi: Áno Nie

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O KLIANTOVI

Finančná situácia

POVOLANIE	POČET DETÍ	RODINNÝ STAV	ČISTÝ PRÍJEM	PRAVIDELNÉ VÝDAVKY ³	SPLÁTKY ÚVEROV A INÝCH ZÁVÄZKOV ⁴	VÝŽIVOVACIA POVINNOSŤ	TVORBA ÚSPORY
			€	€	€	€	€

Hlavný zdroj príjmov

Príjmy zo závislej činnosti
 Príjmy z podnikania
 Sociálne dávky
 Dôchodok
 Príjmy z prenájmu
 Iné príjmy

¹ 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>)

² 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 AMI.

³ Pravidelné výdavky: mesačné výdavky na nájom, energie, stravu, oblečenie, telefón, internet, televíziu, cestovné, školné výdavky, zdravotné výdavky)

⁴ Splátky úverov a iných záväzkov (finančné produkty)

POŽIADAVKY, POTREBY, CIELE A ŽELANIA

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

INÉ ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY

Klient má záujem o

Klient vyslovene nechce

3 POŽIADAVKY PODĽA SEKTOROV ⁵

SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE — ŽIVOTNÉ POISTENIE

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

<input type="checkbox"/> Rizikové poistenie (bez sporiacej zložky)	<input type="checkbox"/> Rezervotvorné poistenie (so sporiacou zložkou)		
RIZIKÁ	Poistená osoba 1	Poistená osoba 2	Poistená osoba 3
SMRŤ	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
KOMBINOVANÉ RIZIKO (HYPOPOISTENIE)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
TRVALÉ NÁSLEDKY ÚRAZU S PROGRESIOU (TNU)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
DENNÉ ODŠKODNÉ ZA DOBU LIEČENIA ÚRAZU (DO)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
HOSPITALIZÁCIA - CHOROBA A ÚRAZ (HOS)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
PRÁČENESCHOPNOSŤ (PN)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
CHIRURGICKÝ ZÁKROK (CHZ)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
KRITICKÉ CHOROBY (KCH)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
INVALIDITA - JEDNORÁZOVÁ (IV) / PRAVIDELNÁ (IDO)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Výška poistného Rozsah poistenia Limity krytia Iné

SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE — NEŽIVOTNÉ POISTENIE

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

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

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Výška poistného Rozsah poistenia Limity krytia Iné

SEKTOR B POSKYTOVANIE ÚVEROV

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta ⁶

VÝŠKA ÚVERU	ÚČEL ÚVERU	SPLATNOSŤ ÚVERU	MAX. VÝŠKA SPLÁTKY	PREDMET ZABEZPEČENIA	VÝŠKA VLASTNÝCH ZDROJOV
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
€		ROKOV	€/MES		% €

⁵ Je povinné vyplniť údaje aspoň pre jeden sektor

⁶ Pokračovanie na ďalšej strane

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Výška požadovaného úveru Výška splátky (splatnosť úveru) Možnosť predčasného splatenia Iné

SEKTOR C KAPITÁLOVÝ TRH

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

- Pravidelné vklady Jednorazový vklad Otvorenie účtu (bežné/sporiace účty,...)/iné

VÝŠKA VKLADU

DOBA / VIAZANOSŤ

€/MES

ROKOV

€

ROKOV

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Minulé výnosy Rozsah služieb Výška poplatkov Iné

SEKTOR D STAROBNÉ DŮCHODKOVÉ SPORENÍ (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 E DOPLŇKOVÉ DŮCHODKOVÉ SPORENÍ (DDS)

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

- Tvorba kapitálu na dôchodok Možnosť príspevkov od zamestnávateľa Klient je zamestnanec s povinnosťou uzatvoriť účastnícku zmluvu vyplývajúcou zo zákona⁶ Daňové výhody (ak sú k dispozícii) Možnosť dobrovoľného príspevku Klienta

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 Výška poplatkov Iné

SEKTOR F PRIJÍMANIE VKLADOV

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

- Pravidelné vklady Jednorazový vklad Otvorenie účtu (bežné/sporiace účty,...)/iné

VÝŠKA VKLADU

DOBA / VIAZANOSŤ

€/MES

ROKOV

€

ROKOV

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Úroková sadzba Štátna prémie Dostupnosť financií Iné

⁶ V zmysle § 5 ods. 2 zákona o DDS sa jedná o zamestnanca, ktorý vykonáva práce zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4 a/alebo zamestnanca, ktorý vykonáva práce tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj



4 ODPORÚČANIA KLIENTOVI S VÝBEROM VHODNEJ FINANČNEJ SLUŽBY

S ohľadom na informácie poskytnuté klientom v tomto zázname poskytuje finančný agent klientovi označené informácie, odporúčania a odbornú pomoc v súvislosti s výberom vhodnej finančnej služby. Finančný agent odporúča uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o poskytnutí finančnej služby nasledovne: Sektor: A - Poistenie a zaistenie, B - Poskytovanie úverov, C - Kapitálový trh, D - Starobné dôchodkové sporenie, E - Doplnkové dôchodkové sporenie, F - Prijímanie vkladov.

SPOLOČNÉ							ŠPECIFICKÉ			
SEKTOR A	Č. NÁVRHU/ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLATENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	VÝŠKA KRYTIA, ROZSAH KRYTIA, TARIFA, PRIPOISTENIA			
PAZ	11416775	UNION	Natúrahodnotový majetok	neurčito	313,58 EUR		VPP podľa RD 11-416536			
PAZ										
PAZ										
SEKTOR B	Č. NÁVRHU/ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLATENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	VÝŠKA ÚVERU (€)	ÚČEL ÚVERU	TYP/VÝŠKA ÚROK. SAZBY	RPMN (%)
PÚ										
PÚ										
PÚ										
SEKTOR C	Č. NÁVRHU/ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLATENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	INVESTIČNÁ STRATÉGIA ⁸			
KT										
KT										
KT										
SEKTOR D	Č. NÁVRHU/ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLATENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	INVESTIČNÁ STRATÉGIA /DŮCHODOVÝ FOND ⁸			
SDS										
SDS										
SDS										
SEKTOR E	Č. NÁVRHU/ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLATENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	INVESTIČNÁ STRATÉGIA /DŮCHODOVÝ FOND ⁸			
DDS										
DDS										
DDS										
SEKTOR F	Č. NÁVRHU/ZMLUVY ⁷	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLATENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)				
PV										
PV										
PV										

Agent prehlasuje, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta vhodné: Áno Nie

Zdôvodnenie, ako ponuka alebo výber finančnej služby/produktu napĺňa požiadavky a potreby klienta:

Ponuka zohľadňuje požiadavky klienta v súvislosti s požadovaným krytím rizika výškou poistného.

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
- Žiadosť o úver
- IPID/KID
- Informačný prospekt, štatút
- Dávkový plán
- Iné
- VPP/VOP
- Sadzobník
- Formulár o zložkách poistného
- Zápis zo stretnutia (KT)
- Test vhodnosti a primeranosti a jeho prílohy (Rizikový profil; Vedomosti)
- Zmluva o vzájomných právach a povinnostiach SFA/Klient (KT)

⁷ Klientom vybraná zmluva o poskytnutí finančnej služby
⁸ Konzervatívna, racionálna, špekulatívna



Sektor poistenia a zaistenia

- S poistením sú spojené výluky, na ktoré sa nevzťahuje plnenie alebo plnenie bude krátené
- Výška odkupnej hodnoty, v prvých rokoch poistenia alebo v prípade predčasnej výpovede zmluvy, môže byť nulová a poistné plnenie môže byť odmietnuté alebo znížené, ak klient neposkytol úplné informácie v zdravotnom dotazníku (vzťahuje sa na ŽP)
- Poistné plnenie môže byť podmienené poskytnutím dodatočných dokumentov (napr. potvrdenie od lekára, od zamestnávateľa, ... - vzťahuje sa na ŽP)
- Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov (vzťahuje sa na ŽP)
- Výnos závisí od zhodnotenia poistno-technických rezerv (vzťahuje sa na KŽP)
- Ak dohodnutá poistná suma nezodpovedá reálnej poistnej hodnote, poistné plnenie môže byť znížené (riziko podpoistenia), a ak je poistenie dohodnuté v časových cenách, poistné plnenie môže byť 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 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 (nená vratný pokles ceny)
- Predčasný výber peňazi z osobného účtu sa riadi príslušným dávkovým plánom a môže byť zaťažený poplatkom v zmysle aktuálneho sadzovníka. Ak príspevky účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodržiaval podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný dodaním takto zvýhodnené príspevky.

Sektor prijímania vkladov

- V prípade predčasného výberu peňazi z viazaného vkladu môže byť tento výber spoplatnený v zmysle aktuálneho sadzovníka
- Výber peňazi počas doby viazanosti nemusí finančná inštitúcia umožniť
- V jednom kalendárnom roku nesmie stavebný sporiteľ požadovať štátnu prémie z viac ako jednej zmluvy stavebného sporenia. V prípade ak požiada o viacerých zmlúv stavebného sporenia o štátnu prémie, sporiteľ stráca nárok na štátnu prémie v kalendárnom roku, v ktorom táto situácia nastala.
- Pri výbere peňazi zo stavebného sporenia vrátane štátnej prémie pred 6. rokom 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 omeškaní so splátkou, môže dôjsť k mimoriadnej splatnosti úveru/pôžičky;
- Nesplácanie úveru/pôžičky na čas môže mať za následok zápis do úverového registra, následne môže mať dlžník v budúcnosti problém pri žiadaní o následný úver/pôžičku;
- V prípade ak žiadateľ/spolužiadateľ si nebude načas plniť svoje záväzky plynúce z uzatvorenej zmluvy o úvere/pôžičke, prechádzajú tieto záväzky na ručiteľa;
- Predčasné splatenie celého úveru/jeho časť, môže byť spoplatnené (podľa sadzovníka)

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.

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 províznych podmienok SFA FP a môže prijímať aj nepeňažné plnenie vo forme výhod z súťaží organizovaných SFA FP. Bol som informovaný o možnosti informovať sa na výšku peňažného resp. nepeňažného plnenia a v prípade požiadavky som bol vyčerpávajúci, zrozumiteľný, presný a 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 mojím vlastníctvom, pochádzajú z mojich vlastných zdrojov, som konečný užívateľ výhod, nie som politicky exponovaná osoba. Vyhlásenie uvedené v predchádzajúcej vete nie je účinné, ak klient v časti Potreby a požiadavky klienta vyhlásil opak a tieto skutočnosti boli zaznamenané do príslušnej prílohy stanovenej Smernicou o AML. Vyhlasujem, že beriem na vedomie, že SFA FP ani PFA nenesie zodpovednosť za neprímeranosť rizík a nevhodnosť zvolenej finančnej služby, ak som bol upozornený finančným agentom na nevhodnosť zvolenej zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

SFA FP je oprávnená spracúvať osobné údaje uvedené v tomto Zázname na účely, 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. Podrobné informácie o spracúvaní osobných údajov sú uvedené v informáciách o ochrane osobných údajov, ktoré sú uvedené aj na webovej stránke www.finportal.sk.

PRÁVNÝ NÁSLEDOK UZATVORENIA ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY

Uzatretím zmluvy vznikajú klientovi a finančnej inštitúcii práva a povinnosti uvedené v zmluve a v príslušných všeobecných a osobitných podmienkach, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť zmluvy. Ide najmä o práva a povinnosti zmluvných strán súvisiace s finančným plnením, ktoré závisia od dohodnutého predmetu a obsahu zmluvy. Dohodnuté práva a povinnosti zmluvných strán ako aj ďalšie zmluvné podmienky je možné meniť len spôsobom a postupom dohodnutým v zmluve alebo na základe ďalšej dohody zmluvných strán. Predčasné ukončenie zmluvy alebo porušenie dohodnutých zmluvných práv a povinností niektorou zo zmluvných strán, môže mať za následok, že si uplatní zmluvne dohodnutú sankciu za ich porušenie a/alebo, že si dotknutá zmluvná strana uplatní zmluvne alebo všeobecne záväzným právnym predpisom stanovený nárok na náhradu škody a/alebo nárok na úrok z omeškania. Ak klient poruší pravidlá a postupy dohodnuté pred podpisom zmluvy, o ktorých bol vopred informovaný a s ktorými vyslovil pred podpisom samotnej zmluvy súhlas, môže dôjsť aj k nenaplneniu očakávaných finančných cieľov a zámernov, kvôli ktorým bola zmluva uzatretá.

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. patrí splnenie kapitálových požiadaviek, vyššia kvalita ohodnocovania rizík, efektívna alokácia kapitálu, je vykonávaný nad bankovníctvom, platobnými inštitúciami, inštitúciami elektronických peňazi, 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 plánom znení a Garančný fond investícií zriadený zákonom č.566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení, ktoré poskytujú náhrady za nedostupné klientské vklady a majetok.

POSTUP PRI PODÁVANÍ ŽIADOSTI

Sťažnosť na činnosť SFA alebo PFA môže klient podať osobne, prostredníctvom pošty alebo kuriérnej služby priamo v sídle spoločnosti SFA FP, alebo prostredníctvom elektronickej pošty na adresu info@finportal.sk. Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. V prípadoch sťažnosti náročných na 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 potriebiteľskom rozhodcovskom konaní a zákon č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení sporov. Klient sa môže obrátiť na orgán alternatívneho riešenia sporov v sektore poistenia alebo zaistenia, a to na poisťovacieho ombudsmana zriadeného pri Slovenskej asociácii poisťovní (SLASPO).

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 sú uvedené na www.finportal.sk.

MAJETKOVÉ PREPOJENIE

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 uzatvorenú zmluvu, predmetom ktorej je vykonávanie finančného sprostredkovania (ďalej „ZoFS“). Žiadna finančná inštitúcia, s ktorou má SFA FP uzatvorenú ZoFS, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP.

NN Continental Europe Holdings B.V. so sídlom: Schenkkade 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 DDS“). SFA FP má s NN ŽP, NN DDS a NN DSS uzatvorenú ZoFS.

PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP. Podľa informácií, ktoré má SFA FP k dispozícii, žiadny PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach ktorejkoľvek z finančných inštitúcií, s ktorými má SFA FP uzatvorenú ZoFS. Podľa informácií, ktoré má SFA FP k dispozícii, žiadna finančná inštitúcia, resp. osoby ovládajúce finančné inštitúcie, s ktorými má SFA FP uzatvorenú ZoFS, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach ktorejkoľvek PFA, ktorý je právnickou osobou.

5 POTVRDENIE KLIENTA

Svojim 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:

- som bol s dostatočným časovým predstihom, pred uzavretím poisťnej zmluvy písomne oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatváraanej poisťnej zmluvy, a to prostredníctvom Informačného dokumentu o poisťnom produkte (IPID/KID), ktorý som si prevzal od finančného agenta

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

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

- agent vyhlasuje, že bude klientovi poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti, jemu odporúčaných investičných produktov založených na poistení.

Mužla

07.09.2022

MIESTO

DÁTUM

PODPIS KLIENTA 1

PODPIS KLIENTA 2

PODPIS KLIENTA 3

PODPIS AGENTA

PODPIS MENTORA