

NÁVRH POISTNEJ ZMLUVY PRE POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU
PRÁVNICKÝCH OSÔB A PODNIKAJÚCICH FYZICKÝCH OSÔB

Číslo návrhu PZ

443 9008984

POISTNIK / POISTENÝ

KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefánikova 17, 811 05 Bratislava, IČO: 31 595 645, DIČ: 2021097089, IČ DPH: SK7020000746, Spoločnosť je členom skupiny registrovanej pre DPH, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, Mzka č. 3345/B

Titul, priezvisko / Obchodný názov Obec Herľany		Meno	Telefón / mobil / fax	OJ 186
IČO 0 0 3 2 4 1 8 3	Rodné číslo x x x x x x / x x x x	Poistenie dojednal Ing. Slavomír Rusnák	Získateľ 6842 UMD	
Adresa - ulica, č.d. Herľany 54		Miesto - dodacia pošta Herľany	PSČ 0 4 4 4 6	
Korešpondenčná adresa - ulica, č.d., PSČ, mesto, tel. č.			E-mail	
Bankové spojenie - názov peňažného ústavu	Kód banky	Číslo účtu	Špecifický symbol	

POISTENÝ (vyplňuje sa iba ak je iný ako poistník)

Titul, priezvisko / Obchodný názov Základná škola		Meno	Telefón / mobil / fax
IČO 0 0 3 2 4 1 8 3	Rodné číslo x x x x x x / x x x x	Štátna príslušnosť	
Adresa - ulica, č.d. Herľany 37		Miesto - dodacia pošta Herľany	PSČ 0 4 4 4 6

VŠEOBECNE ÚDAJE O ZMLUVE

Začiatok poistenia 25.11.2022	Koniec poistenia	na dobu neurčitú	Krátkodobé poistenie Koeficient:	Zfava za viac poistení - CROSS SELLING Koeficient:	Koeficient ÚNP
Poistné je bežné jednorazové	Periodicita platenia poistného ročne štvrtročne polročne jednorazovo	Druh platby PZ poštový peňažný po ☒ Z KN bezhotovostne bez avíza	KZ bezhotovostne a avízo IU inkaso z účtu platiteľa	Poznámka: IU - inkaso z účtu platiteľa v prospech účtu 0178195386/0900 SLSP, a.s.	

POISTENIE ☒ DDPOVEDNOSTI ☐ ZA ŠKODU	KLASIFIKÁCIA Klienta ☐	Podnikateľ - obrat v EUR		Najrizikovejšia činnosť: ☒ ZS		ZODPOVEDNOSŤ (stupeň rizika) kód: II	všeobecná zodpovednosť 2507	vadný výrobok B
		Zvláštny subjekt - počet žiakov, kôzok, miest, ľud. bytov + ☐ priestorov	☐	☒ 79 žiakov	Územná platnosť: ☐	SR + ČR		
Všeobecná zodpovednosť za škodu (VZ)	Limit plnenia v EUR 30 000,00	Spoluúčasť v EUR 0,00	Základné poistné v EUR 128,00	Koeficient LP (K1) 1,15	Koeficient územia (K2) 1,00	Pripoistenie vady výrobku (ZVV) na rovnakú spoločnosť a spoločný limit platenia sa vz. - Koeficient ZVV (K3) ☐ nedať ☒ áno	Ročné poistné v EUR za VZ+ZVV 148,00	
Zodpovednosť za škodu vlastníkov bytov a nebytových priestorov v bytovom dome (ZVBD)	Limit plnenia v EUR	Spoluúčasť v EUR	Základné poistné v EUR	Koeficient LP (K1)	Koeficient územia (K2)	Koeficient počtu (K4)	Ročné poistné v EUR za ZVBD	
Pripoistenie krízovej zodpovednosti za škodu vlastníkov bytov a nebytových priestorov v bytovom dome (KZ)	áno nie	na spoločný limit plnenia so ZVBD, spoluúčasť rovnaká ako pri ZVBD	Poistné za 1 byt/ Nbp v EUR	Počet bytov + nebyt. priestorov spolu	Koeficient LP (K1)	Koeficient územia (K2)	Koeficient počtu bytov + nebyt. priestorov (K4)	Koeficient KZ (K5)
Všeobecná zodpovednosť za škodu - jednorazové akcie	Limit plnenia v EUR	Spoluúčasť v EUR	Základné poistné v EUR	Koeficient LP (K1)	Koeficient územia (K2)	Ročné poistné v EUR za VZ		
do 3 dní			nad 3 dní	do 500 návštevníkov	do 3 000 návštevníkov	nad 3 000 návštevníkov		

PRIPOISTENIE - ZODPOVEDNOSŤ

Predmet poistenia + poistné riziko	Sublimit plnenia v EUR	Sadzba v %	Spoluúčasť v EUR	Ročné poistné v EUR
Cudzí veci prevzaté + veci vnesené bez motorových vozidiel	s motorovými vozidlami s kasko poistením (poistenie len dojednanej spoluúčasť poškodeného v kasko poistení) s motorovými vozidlami bez kasko poistenia	1 000,00	10,37	7,00
Regresy sociálnej a zdravotných poisťovní	Cudzí veci prenajaté, požičané, užívané bez motorových vozidiel	1 000,00	5,18	50,00
Dobrovoľné požiarne zbory	Poskytovanie s poistením ☒ šetrovateľskej starostlivosti ☐ ošetrovateľskej starostlivosti	kód počtu oby.		

Zvláštne údaje a dojednania:

Ročné poistné spolu v EUR: 163,55			
Poistením nie sú kryté činnosti:			
PZ 1 č.:	PZ 2 č.:	PZ 3 č.:	Koeficient cross selling
Ročné poistné vrátane celkom			
163,55 EUR			
z toho daň z poistenia			
12,11 EUR			
Ročné poistné bez dane			
151,44 EUR			
Splátka poistného vrátane dane			
163,55 EUR			

Poistné za poskytované poistné krytie sa novazuje za uhradené pripísaním poistného, vrátane dane z poistenia, na účet poisťovne.

Na toto poistenie sa uplatňuje daň z poistenia podľa zákona č. 213/2018 Z. z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Peňažný ústav poisťovne	IBAN	Variabilný symbol	Konštantný symbol	Prvé poistné v EUR
Slovenská sporiteľňa, a.s.	SK28 0900 0000 0001 7819 5386			od: 25.11.2022 do: 25.11.2023
Tatra banka, a.s.	SK60 1100 0000 0026 2322 5520			vo výške: 163,55
Prima banka Slovensko, a.s.	SK87 5600 0000 0012 0022 2008	4439008984	3558	

Pre toto poistenie platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka a označené Všeobecné poistné podmienky (ďalej len „VPP“), Osobitné poistné podmienky (ďalej len „OPP“) a Zmluvné dojednania (ďalej len „ZD“).

VPP MP 106-6	VPP ZP 606-6	OPP ZVV 656-6	OPP OV 206-6 + ZD SZ-6	ZD SOC-6	ZD S-6	ZD BD-6
všeobecná časť	všeobecná zodpovednosť	zodpovednosť za vadu výrobku	odcudzenie, vandalizmus	poskytovateľ soc. služby	zodpovednosť škôl	zodpovednosť - bytové domy

Prehlásenie poistníka:

1. Poistník svojím podpisom prehlasuje, že:

- bol s dostatočným časovým predstihom pred uzavretím poistnej zmluvy písomne oboznámený s obsahom poistnej zmluvy, so VPP, s OPP, so ZD, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy, s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatvárajúcej poistnej zmluvy prostredníctvom Informačného dokumentu o poistnom produkte (ďalej len „IPID“) a tiež prehlasuje, že VPP, OPP, ZD a IPID prevzal v písomnej podobe, alebo že VPP, OPP, ZD a IPID neprevzal v písomnej podobe, ale mu boli na základe jeho žiadosti zaslané e-mailom,
- úplne a pravdivo odpovedal na všetky otázky týkajúce sa dojednávania poistenia podľa tejto poistnej zmluvy a je oboznámený s povinnosťami v priebehu trvania poistenia bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovní všetky prípadné zmeny v týchto údajoch.
- V prípade, ak poistník a poistená osoba nie sú totožné osoby, poistník prehlasuje, že má oprávnenie poskytnúť poisťovní osobné údaje poisteného na účely uzatvárania, správy a plnenia tejto poistnej zmluvy podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- Poisťovňa informuje poistníka, že ☒ kóbné údaje spracúva v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb a spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (ďalej len „Nariadenie“) a príslušnými slovenskými právnymi predpismi. Poistník prehlasuje, že sa oboznámil s informáciami o spracúvaní jeho osobných údajov podľa Nariadenia, vrátane informácií o jeho právach. Zároveň berie na vedomie, že informácie o spracúvaní osobných údajov je možné nájsť aj na webovej stránke poisťovne www.kpas.sk.

PZ č. 443 9008984.....

Všeobecné informácie o spoločnosti

Obchodné meno: Základná škola Rok založenia: 2001

Adresa: Herľany 37 IČO: ... 00324183

Adresa www stránky: Telefón:

Informácie o prevádzkovej činnosti

Predpokladaný obrat za aktuálny kalendárny/účtovný rok:

Skutočný obrat za minulý kalendárny/účtovný rok:

Počet zamestnancov z toho v hlavnom pracovnom pomere

Počet prevádzok

Popis činností (v prípade viacerých činností opíšte každú samostatne vrátane % podielu na celkovej činnosti):
(v prípade potreby pokračujte na osobitnom liste papiera)

..... Základná škola

.....

.....

.....

VykonaVa Vaša spoločnosť činnosť v zahraničí?

SR ČR iné okolité štáty Európa celý svet (okrem USA/Kanady) USA/Kanada

..... ☐ ☒

Ak áno, uveďte detaily (typ činností, obrat atď.)

☒ Vaša spoločnosť držíteľom certifikátov ISO, TQS a pod.? Uveďte ktoré a dátum certifikácie

..... áno nie ☐

Pracujete s

a) výbušnými látkami, plynmi, látkami uskladňovanými pod tlakom

..... áno ☐ nie ☒

b) chemikáliami, horľavinami, otvoreným ohňom

..... áno ☐ nie ☒

c) toxickými látkami, rádioaktívnymi látkami

..... áno ☐ nie ☒

d) s inými nebezpečnými látkami

..... ☐ ☒

Je s činnosťou Vašej firmy spojené:

a) odkladanie vecí zákazníkov

..... áno ☐ nie ☒

b) preberanie vecí od zákazníkov (ak áno, akých)

..... áno ☐ nie ☒

▪ cudzie veci prevzaté (bez motorových vozidiel)

..... áno ☐ nie ☐

▪ cudzie veci prevzaté (s motorovými vozidlami)

..... áno ☐ nie ☐

Požadujete pre Vašich zamestnancov poistenie regresov sociálnej a zdravotnej poisťovne?

..... áno ☐ nie ☐

Používate pri Vašej činnosti cudzie hnutel'né veci?

..... áno ☐ nie ☐

Ak áno, uveďte aké a na základe akej zmluvy (nájom, leasing a pod.):

..... ☒

.....

Máte pre vykonávanie Vašej činnosti prenajaté nehnuteľnosti?

..... áno ☐ nie ☒

Ak áno, kto podľa nájomnej zmluvy zodpovedá za údržbu nehnuteľnosti a prísluších objektov a komunikácií:

.....

.....

Informácie o výrobkoch (vyplňuje sa len v prípade ak je požadované aj poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú vadným výrobkom/vadne vykonanej práce)

Popis výrobkov, skupín výrobkov, vykonávanej práce: (vrátane výrobných materiálov a konečného účelu použitia)

(v prípade potreby pokračujte na osobitnom liste papiera)

1.		 % z obratu
2.		 % z obratu
3.		 % z obratu
4.		 % z obratu

Vymenujte hlavných odberateľov Vašich výrobkov:

.....

Tvoria Vaše výrobky súčasť iných výrobkov? Ak áno, akých typoch výrobkov a v akej oblasti využitia?

.....

Vymenujte , ktoré z Vašich výrobkov sú horľavé, výbušné, jedovaté, rádioaktívne či inak nebezpečné:

.....

Exportujete priamo či nepriamo Vaše výrobky do zahraničia? áno nie

(ak áno vyplňte nasledovné údaje)

Podiel exportu na celkovom obrate (v %)

Z toho:

- export do krajín EÚ % z celkového exportu Výrobky
- export do krajín celého sveta (okrem USA/Kanady) % z celkového exportu Výrobky
- export do USA/Kanady % z celkového exportu Výrobky ☐ ☐

Súčasná poisťovňa a škodovosť

Máte v súčasnosti uzavreté poistenie zodpovednosti? áno nie

Zahrňa súčasná poisťovňa aj zodpovednosť za škodu spôsobenú vadným výrobkom/vadne vykonanou prácou? áno nie

Súčasný poisťovateľ

Máte s našou poisťovňou uzavreté aj iné druhy poistenia? áno nie

Ak áno, aké druhy poistenia ☐ ☒

Bol voči Vám za posledných 5 rokov uplatnený nárok na náhradu škody? áno nie ☐ ☐

Ak áno, uveďte podrobnosti, vrátane počtu, predmetu, príčin a výšky škody v €

rok R

rok R - 1 ☐ ☒

rok R - 2

rok R - 3 až R - 5

Poisťovňa krytie

Limit plnenia: Doba poistenia: určitá neurčitá ☐ ☒

Požadovaná spoluúčasť: od do

50 EUR 170 EUR 330 EUR 1600 EUR 3300 EUR

Územná platnosť:

SR ČR iné okolité štáty Európa celý svet (okrem USA/Kanady) USA/Kanada

Požadujete poistenie zodpovednosti za škody spôsobené vadným výrobkom/vadne vykonanou prácou? áno ☒

Limit plnenia: ☐

Iné požiadavky:

☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐

V prípade školy, obce, divadla, kiná, kluby a pod. (zvláštne subjekty) uveďte počet osôb, sedáciu, lôžkovú kapacitu:

Prehlasujem, že som na všetky otázky odpovedal pravdivo a zaväzujem sa v prípade uzavretia poisťovnej zmluvy oznámiť Komunálnej poisťovni, a.s. bez zbytočného odkladu všetky zmeny v horeuvedených skutočnostiach. ☐

V Herľanoch dňa 24.11.2022

  ☐

Podpis a pečiatka klienta

Vyplňuje obchodný zástupca / maklér

Meno a priezvisko: Gabriela Margecanská..... Názov spoločnosti: Universal maklérsky dom

Číslo:6842/P1538..... Adresa:

Telefón:0915876072.....

Fax:

A. ZÁZNAM ZO STRETNUTIA S KLIENTOM

Tento Záznám o finančnom sprostredkovaní (ďalej aj ako „Záznám“) je vyhotovený v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej aj ako „Zákon o FS“), v súvislosti s finančnou službou, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Finančný agent je povinný zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Finančný agent je povinný na základe informácií získaných v tomto Zázname poskytnúť klientovi odbornú pomoc, informácie a odporúčania, ktoré sú pre neho vhodné s ohľadom na získané informácie v tomto Zázname. Povinnou prílohou tohto Záznamu je dokument „Informácie pre klienta“.

Na účely identifikácie klienta, potenciálneho klienta, alebo zákonného zástupcu klienta (ďalej aj ako „dotknutá osoba“) podľa Zákona o FS, Zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o OU“) a Zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legálnizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o AMI“) je UMD prostredníctvom PFA aj bez súhlasu dotknutej osoby oprávnený získavať osobné údaje kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním, ďalej uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu a spôsobom v súlade so zákonom o FS.

1. IDENTIFIKÁCIA FINANČNÉHO AGENTA A KLIENTA
PFA: ☒ Fyzická osoba ☐ Právnická osoba

Titul, meno, priezvisko / obch. názov:

Gabriela Margecanská

Rodné číslo/IČO

51013771

Zastupujúca osoba (u PO)
Interné číslo

P1538

Trvalý pobyt / sídlo:

Strážna 4 Košice - Kavečany 04001

Registračné č. NBS:

109481

E-mail:

margecanska@universal.sk

Telefónne číslo:

0915 876 072

PFA je zapísaný v podregistroch NBS:

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

KLIENT: ☐ FO ☐ SZČO* ☒ PO*

☒ Profesionálny klient ☐ Neprofesionálny klient

Titul, meno, priezvisko / obch. názov:

Obec Herľany

Rodné číslo/IČO

324183

Zastupujúca osoba/zákonný zástupca 1:

K296092 - Slavomír Rusnák

Číslo op/pas/povolenie na pobyt

EB991819

Trvalý pobyt / sídlo:

Herľany Herľany, 04445

Krajina:

SK

E-mail:

slavomir.rusnak1@minv.sk

Telefón:

+421902838279

E-mail spoločnosti:

obecherfany@netkosice.sk

Telefón spoločnosti:

+421902838279

PROFESIONÁLNY KLIENT ŽIADA, ABY SA S NÍM ZAOBCHÁDZALO AKO S NEPROFESIONÁLNYM KLIENTOM: ☐ Áno ☒ Nie

KLIENT JE POLITICKY EXPOZOVANOU OSOBOU: ☐ Áno ☒ Nie

KLIENT JE OSOBA, VOČI KTOREJ SR UPLATŇUJE MEDZINÁRODNÉ SANKCIE: ☐ Áno ☒ Nie

PFA SKONTROLOVAL KLIENTA CEZ SANKČNÉ ZOZNAMY NA ADRESE SANCTIONS.MAP.EU: ☒ Áno ☐ Nie

KLIENT JE AMERICKÁ OSOBA: ☐ Áno ☒ Nie

KLIENT BOL PRAVOPLATNE ODSÚDENÝ ZA TRESTNÝ ČIN: ☐ Áno ☒ Nie

2. FINANČNÁ SITUÁCIA, POŽIADAVKY A SKÚSENOSTI KLIANTA

FINANČNÁ SITUÁCIA KLIANTA POŽIADAVKY				POŽIADAVKY			
Povolanie				Audít existujúcich zmlôv	☐	Cestovné poistenie	☐
Vzdelanie (Najvyššie dosiahnuté)				Poistenie majetku	☐	Poistenie motorového vozidla	☐
Čistý mesačný príjem	klient		rodina	Poistenie zodpovednosti za škodu	☒	Úrazové poistenie	☐
Zdroje príjmu (mzda, SZČO, Dôchodok, Prenájom, MD)	klient		rodina	Iné	☐		☐
Splátky úverov	mesiac					☐	☐
Iné pravidelné výdavky (nájom, energie, strava, ...)	mesiac					☐	☐
Počet členov domácnosti / vyživovaných osôb					☐		☐

Klient vyhlasuje, že odmietol poskytnúť požadované informácie o jeho požiadavkách, potrebách, skúsenostiach, znalostiach a finančnej situácii a napriek tomu požaduje poskytnutie finančnej služby ☒ Áno ☐ Nie

3. ŠPECIFIKÁCIA POŽIADAVIEK KLIANTA

A. POŽIADAVKY NA POISTNÉ PRODUKTY

O aký druh poistenia máte záujem?

☐ Životné poistenie* ☒ Neživotné poistenie

* ak výška poistného za kalendarý rok prevyšuje 1 000 Eur alebo jednorazové poistné prevyšuje 2 500 Eur, potom je potrebné vyplniť Prílohu: „Zdroje peňažných prostriedkov“

KTORÉ RIZIKÁ V PRÍPADE ŽIVOTNÉHO POISTENIA POŽADUJETE POISTIŤ?:

- ☐ Poistenie úmrtia ☐ Kritické ochorenia ☐ Denná dávka za úraz ☐ Poistenie práceneschopnosti
☐ Prípoistenie invalidity ☐ Trvalé následky úrazu ☐ Denná dávka za hospitalizáciu ☐ Iné riziká:

Požadujete aj sporiacu zložku u životného poistenia?

☐ Nie ☐ Áno, kapitálovú ☐ Áno, investičnú (povinne vyplniť investičný dotazník)

Ktoré poistné produkty máte aktuálne uzatvorené:

Čo je pre Vás v oblasti poistenia rozhodujúce?

☐ Cena (poistné) ☐ Výška krytia ☐ Rozsah krytia ☐ Iné (Odpoveď)

4. ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY KLIANTA

Klient okrem vyššie uvedených podmienok vyslovene požaduje:

Poznámka PFA:

Záznam zo stretnutia o finančnom sprostredkovaní vznikol za fyzickej prítomnosti klienta.

B. ŠPECIFIKÁCIA ODPORÚČANÍ A PONÚK PRODUKTOV PRE KLIENTA



PFA na základe získaných informácií v časti A Záznamu zo stretnutia s klientom prekladá klientovi nasledovné odporúčania:

Sektor 1)	Typ produktu 2)	Spoločnosť	Produkt	Č. návrhu zmluvy	Poistené riziko / Účel úveru / Stratégia investície, vkladu
PaZ	N	Komunálna poisťovňa	Poistenie zodpovednosti za	4439008984	Všeobecná zodpovednosť za škodu, cudzie veci vnesené, regresy soc. poisťovne

Objem 3)	Platba 4)	Frekvencia platenia 5)	Doba 6)	Úrok / fixácia 7)	Poplatok (Eur, %)	Poznámka, dopĺňajúce podmienky
30000	163.55	Ročne	neurčito			Úrazové poistenie žiakov ZŠ

1) PaZ - Poistenie a zaistenie, UV - Poskytovanie úverov, VKL - Prijímanie vkladov, KY - Kapitálový trh, SDS - Starobné dôchodkové sporenie, DDS - Doplnkové dôchodkové sporenie 2) = IŽP, RŽP, ÚŽP, KŽP, PZP, KASKO, Poistenie nehnuteľností, Stavebné sporenie, Spotrebný úver, Hypotekárny úver, Leasing, Bežný účet, investície, 2. pilier, 3. pilier, ... 3) - doplňte sumu v [] za: Poistnú sumu / Výšku úveru / Výšku vkladu / Cieľovú sumu / Objem investície 4) Doplňte sumu v [] za: Poistné / Splátka úveru / Platba vkladu / Platba investície 5) Jednorázovo / Ročne / Polročne / Štvrťročne / Mesačne 6) Doplňte počet rokov za: Poistnú dobu / Dobu splácania úveru / Dobu viazanosti vkladu / Investičný horizont / alebo označte napr. „Do dôchodku“ 7) Doplňte v % p.a. za: Úver / Vklad / Zhodnotenie investície

PFA prehlasuje, že uvedený produkt je pre klienta: ☒ vhodný ☐ nevhodný

Dôvod:
produkt vyhovuje potrebám klienta

Klient uvedený produkt: ☒ prijíma ☐ neprijíma ☐ požaduje úpravy:

☐ napriek neodporúčeniu PFA, klient uvedený produkt požaduje z dôvodu:

Klient svojím podpisom alebo prostredníctvom aplikácie Išanón, elektronicky potvrdzuje, že bol jednoduchým a zrozumiteľným spôsobom, bezplatne, s časovým predstihom pred poskytnutím finančnej služby, ktorý považuje za dostatočný, oboznámený o všetkých informáciách, ktoré obdržal spôsobom uvedeným v časti A v bode 5 Záznamu „Vyhlásenia a potvrdenia klienta“ o:

- * dôležitých zmluvných a predzmluvných podmienkach uzatvárajúcej zmluvy, spolu so všetkými dokumentami, podmienkami a informáciami, v súvislosti so sprostredkovaným produktom,
- * výške poplatkov a akýchkoľvek platieb iných ako bežné platby za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe,
- * v prípade sprostredkovania investičnej služby a/alebo investičného produktu založenom na poistení o rizikách, o navrhutej investičnej stratégii a o všetkých nákladoch a poplatkoch, ktoré nie sú spôsobené trhovým rizikom, v súvislosti so zmluvou sprostredkovaného produktu,
- * v prípade sprostredkovania zmluvy o úvere na bývanie o výške poplatku a iných nákladoch súvisiacich so sprostredkovaným produktom a o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia, ktoré majú veriteľ alebo tretie strany zaplatiť finančnému agentovi za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie.

V prípade, že táto časť B Záznamu sa vyplní po uplynutí doby viac ako 30 dní odo dňa vyplnenia, podpísania alebo elektronického potvrdenia časti A Záznamu, klient svojím podpisom alebo elektronicky potvrdzuje, že všetky uvedené informácie v časti A Záznamu sú stále aktuálne, platné a nenastali žiadne zmeny v znalostiach a skúsenostiach klienta, v požiadavkách a potrebách klienta, podľa ktorých boli vypracované ponuky produktov a odporúčania pre klienta v tejto časti B Záznamu.

Interné záznamy UMD

	UMD 1	UMD 2	UMD 3
Interné číslo	7158		
Pomer provízie v %	100		
Interné číslo	7158		
Pomer produkcie v %	100		

V HERPANY 24.11.2022
Miesto, dátum

Podpis sprostredkovateľa

Podpis klienta



5. INFORMÁCIE PRE KLIENTA

Vyhlasenia a potvrdenia klienta

Podrobné informácie pre klienta sú uvedené v dokumente „Informácie pre klienta“

Klient týmto vyhlasuje a svojím podpisom alebo potvrdením prostredníctvom aplikácie iŠanón vyjadruje súhlas, že:

1. bol oboznámený o všetkých informáciách uvedených v povinnej prílohe Záznamu „Informácie pre klienta“ v závislosti od sprostredkovaného produktu.
2. bol oboznámený o možnosti elektronickej komunikácie prostredníctvom služby iŠanón, ktorú si dobrovoľne aktivoval a ktorú UMD používa na elektronickú komunikáciu s klientmi alebo e-mailom uvedeným v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“ Záznamu alebo o možnosti osobného podpísania dokumentov za súčasnej prítomnosti finančného agenta
3. všetky ním poskytnuté údaje za účelom finančného sprostredkovania sú správne a aktuálne, nezamiechal dôležité informácie pre sprostredkovanie produktu a neposkytol nepravdivé informácie. V prípade zmeny údajov bude o tejto skutočnosti finančného agenta bezodkladne informovať.
4. pred sprostredkovaním investičných produktov podpísal „Zmluvu o poskytovaní investičných služieb“ a vyplnil prílohu „Investičný dotazník“.
5. finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú jeho osobným vlastníctvom, a ak nie alebo objem sprostredkovanej finančnej služby prevyšuje stanovené limity, vyplnil formulár v Prílohe 2: „Zdroje peňažných prostriedkov“.
6. nie je Politicky exponovanou osobou, a ak áno, vyplnil formulár v Prílohe 2: „Zdroje peňažných prostriedkov“, „Politicky exponovaná osoba“, „Konečný užívateľ výhod“.
7. je konečným užívateľom výhod, a ak nie, vyplnil formulár v Prílohe 2: „Konečný užívateľ výhod“.
8. p otvorením Požiadavky „Audit existujúcich zmlúv“ (v časti A v bode 2 tohto Záznamu „Finančná situácia, požiadavky a skúsenosti klienta“) klient súhlasí s predložením svojej existujúcej zmluvnej dokumentácie PFA, s uzatvorenými produktami s rôznymi finančnými inštitúciami za účelom komplexného auditu existujúceho portfólia produktov klienta, vypracovania finančného plánu a následnej starostlivosti o finančné portfólio klienta. Predložením dokumentácie klient vyslovene súhlasí s tým, aby si PFA na uvedený účel vyhotovila kópie všetkých zmlúv produktov klienta, sprostredkovaných a zrealizovaných inými finančnými inštitúciami.
9. bol oboznámený o účele identifikácie klienta, potenciálneho klienta, alebo zákonného zástupcu klienta (ďalej aj ako „dotknutá osoba“) podľa Zákona o FS, Zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o OU“) a Zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o AML“) tak, že UNIVERSAL maklérsky dom a.s. ako samostatný finančný agent je prostredníctvom svojho podriadeného finančného agenta oprávnený aj bez súhlasu dotknutej osoby zisťovať osobné údaje dotknutej osoby kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním, ďalej uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu a spôsobom v súlade so zákonom o FS.
10. ☒ udeľuje ☐ neudeľuje UMD výslovný súhlas na poskytnutie Záznamu zo stretnutia, súvisiacej zmluvnej a povinnej dokumentácie a ostatných informácií v elektronickej prostredníctvom svojej emailovej adresy, uvedenej v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“ Záznamu, a zároveň vyhlasuje a podpisom tohto Záznamu zo stretnutia písomne potvrdzuje, že má stály prístup na internet, uvedený email je jeho osobný, aktuálny a pravdivý a pravidelne ho využíva.
11. ☒ udeľuje ☐ neudeľuje UMD súhlas s poskytovaním povinných a dodatočných informácií od finančného agenta súvisiacich s poskytnutou finančnou službou v elektronickej podobe prostredníctvom svojej emailovej adresy, uvedenej v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“ Záznamu, iného trvanlivého média, napr. USB, CD, chráneným prístupom, vrátane internetových stránok. Klient zároveň vyhlasuje a podpisom tohto Záznamu zo stretnutia písomne potvrdzuje, že má stály prístup na internet, uvedený email je jeho osobný, aktuálny a pravdivý a pravidelne ho využíva.
12. ☒ udeľuje ☐ neudeľuje UMD súhlas na spracovanie biometrického podpisu podľa čl. 9 ods. 2, písm. a) nariadenia 2016/679, za účelom prípravy, evidencie a archivácie zmluvy o poskytnutí finančnej služby po nevyhnutnú dobu potrebnú na splnenie účelu prípravy, evidencie a archivácie zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
13. ☒ udeľuje ☐ neudeľuje UMD súhlas, aby na účely marketingu spracúval osobné údaje klienta v rozsahu, v akom sú uvedené v tomto Zázname, a tiež v akom ich poskytne UMD na účely marketingu ústne, písomne, elektronicky, prostredníctvom služby iŠanón alebo inak. Súhlas so spracúvaním osobných údajov na účely marketingu udeľuje klient na nevyhnutnú dobu potrebnú na splnenie účelu prípravy, evidencie a archivácie osobných údajov pre účely marketingu.

Podriadený finančný agent svojím podpisom alebo odoslaním Záznamu klientovi prostredníctvom aplikácie iŠanón potvrdzuje, že:

1. identifikoval klienta a overil identifikáciu klienta osobne alebo na základe údajov a dokumentov klienta, ktoré klient dobrovoľne vložil do aplikácie iŠanón.
2. všetky údaje a informácie sú klientom poskytnuté dobrovoľne za účelom sprostredkovania produktu finančnej služby.

Miesto, dátum

Podpis sprostredkovateľa

Podpis klienta

