

DODATOK K POISTNEJ ZMLUVE

POISTENIE MAJETKU

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“)

Obec Šemša
Obecný úrad č. 116
044 21 Šemša
IČO: 00 691 241/ DIČ: 2021261330
Zastúpený: Martin Kóvér
(ďalej len „poisťník a poistený“)

Uzavierajú v zmysle § 788 a nasl. Občianskeho zákonníka č.40/1964 Zb. v znení neskorších zmien a doplnkov tento dodatok č. 5 k poistnej zmluve 11-410221

Účinnosť dodatku: od 01. 03. 2025,
nie však skôr ako v deň nasledujúci po doručení potvrdenia o jeho zverejnení poisťovateľovi, alebo ak takéto potvrdenie nebolo poisťovateľovi doručené v deň nasledujúci po dni jeho zverejnenia v Obchodnom vestníku pokiaľ bol zverejnený na návrh poisťovateľa (ust. § 5a zák. č. 211/2000 Z. z. a §47a ods. 2 Občianskeho zákonníka)

Predmetom dodatku je:

1. Zaradenie predmetu poistenia:

Vložka č. 1: živelné poistenie

a) Upravujú sa poistné sumy na základe prepočtu poistných súm jednotlivých nehnuteľností podľa prílohy dodatku č. 5 a navyšuje sa o sumu **2 555 183,15 €**

a) Odpoisťuje sa súbor budov, hál a stavieb, vedený v účtovnej evidencii poistného, na novú cenu, na agregovanú poistnú sumu o **-9060,21 €** podľa prílohy dodatku č. 5

Upravená poistná suma	Ročné poistné v EUR
a) 0,190 ‰ z agregovanej poistnej sumy 2 555 183,15 EUR	485,48 EUR
a) 0,190 ‰ z agregovanej poistnej sumy - 9 060,21 EUR	- 1,72 EUR
Celkové ročné poistné	483,76 EUR

Spoluúčasti:

Pre body a) až c) 100 EUR

Poistený sa na každej poistnej udalosti podieľa týmito sumami z poistného plnenia

Vložka č. 2: Poistenie pre prípad odcudzenia

Navyšuje sa poistná suma:

a) Súbor stavebných súčastí budov, hál a stavieb, vedené v účtovnej evidencii poistného, na novú cenu, na prvé riziko, o poistnú sumu **8 000,- EUR**.

b) Súbor hnuiteľného majetku vrátane DHM, inventáru a dopravných prostriedkov bez EČV, vedený v účtovnej evidencii poistného, na obstarávaciu cenu, na prvé riziko o poistnú sumu **10 000,- EUR**

f) Súbor hnuiteľného majetku vrátane DHM, inventáru a dopravných prostriedkov bez EČV, vedený v účtovnej evidencii poistného, na obstarávaciu cenu, na prvé riziko, pre vandalizmus nezistený páchatoľ, o poistnú sumu **6 000,-EUR**

Upravená poistná suma		Ročné poistné v EUR
a) 2,10 ‰ z agregovanej poistnej sumy	8 000,00 EUR	16,80 EUR
b) 3,130 ‰ z agregovanej poistnej sumy	5 000,00 EUR	15,65 EUR
f) 3,0 ‰ z agregovanej poistnej sumy	9 500,00 EUR	28,50 EUR
Celkové ročné poistné		60,95 EUR

Spoluúčasti:

Pre bod a) až d): 0,00 EUR .

Pre bod e), f): 66,39 EUR .

Poistený sa na každej poistnej udalosti podieľa týmito sumami z poistného plnenia.

Vložka č. 4: Poistenie elektroniky a strojov

Navyšuje sa poistná suma o:

a) Stroje, prístroje, elektronické prístroje a zariadenia, vedené v účtovnej evidencii poisteného, vo všetkých účtovných triedach na novú cenu, na 1. riziko, o poistnú sumu **5 500,- EUR**

Upravená poistná suma		Ročné poistné v EUR
a) 3,900 ‰ z agregovanej poistnej sumy	5 500,00 EUR	21,45 EUR
Celkové ročné poistné		21,45 EUR

Spoluúčasti:

Pre bod a) 33,19 EUR.

Poistený sa na každej poistnej udalosti podieľa týmito sumami z poistného plnenia

Vložka č.6: rozbitie skla

Navyšuje sa poistná suma o:

a) Sklá, na novú cenu, na prvé riziko, o poistnú sumu **1 900,- EUR**

Upravená poistná suma		Ročné poistné v EUR
a) 18,00 ‰ z agregovanej poistnej sumy	1 900 EUR	34,20 EUR
Celkové ročné poistné		34,20 EUR

Spoluúčasti:

Pre bod a) 9,96 EUR.

Poistený sa na každej poistnej udalosti podieľa týmito sumami z poistného plnenia.

Súhrn ročného poistného:

Číslo vložky	Druh	Zmena Áno - nie	Celková poistná suma	Ročné poistné
1.	Živelné poistenie	áno	6 118 337,83 EUR	1178,99 EUR
2.	Poistenie proti odcudzeniu	áno	48 000 EUR	146,55 EUR
3.	Poistenie elektroniky a strojov	áno	7 000 EUR	27,29 EUR
4.	Poistenie skla	áno	2 000 EUR	36,00 EUR
5.	Poistenie zodpovednosti za škodu	nie	20 000 EUR	128,32 EUR
Celkové ročné poistné v EUR:				1817,18 EUR

Aktuálne poistné obdobie				
Ročné poistné s daňou za dodatok:	600,36 €			
Výška splátok do konca aktuálneho poistného obdobia:	53,05 €	379,29 €	379,29 €	379,29 €
Dátumy splatnosti splátok:	1.3.2025	1.4.2025	1.7.2025	1.10.2025
Nasledujúce poistné obdobie				
Frekvencia platenia:	štvrtročne			
Ročné poistné s daňou za PZ + D1 - D4:	1 517,15 €			
Výška splátok:	379,28 €	379,29 €	379,29 €	379,29 €
Dátumy splatnosti splátok:	01.01.	01.04.	01.07.	01.10.
	príslušného kalendárneho roka			
Účet pre úhradu:	IBAN: SK25 5600 0000 0059 7977 6001, BIC: KOMASK2X			
Variabilný symbol:	11410221			

Daň z poistenia vo výške 8% bola aplikovaná v zmysle zákona č. 213/2018 Z.z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Dodatok č. 5 sa vyhotovuje v troch rovnopisoch, z ktorých každá zo zmluvných strán (poistený a poisťovateľ) a sprostredkovateľ poistenia obdrží po jednom origináli.

Ročné poistné za dodatok č. 5 je 600,36 EUR

Ostatné ustanovenia poistnej zmluvy a dodatkov zostávajú nezmenené. Na majetok, poistený týmto dodatkom sa vzťahujú krytia rizík a poistné sumy podľa poistnej zmluvy a dodatkov.

V Šemši dňa 28.02.2025

V Šemši dňa 28.02.2025

za poistníka
Martin Kóvér - Starosta obce

za poisťovateľa
PKF – Prvá Komunálna Finančná, s. r. o
na základe plnej moci

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

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

Finančným agentom vykonávajúcim finančné sprostredkovanie je spoločnosť Finportal, a.s., so sídlom Pribinova 4, 811 09 Bratislava, IČO: 45 469 156, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel, Sa, vložka číslo 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 „PFA“) alebo prostredníctvom finančného agenta vykonávajúceho finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so spoločnosťou Finportal, a.s. - PODRIADENÉHO FINANČNÉHO AGENTA (ĎALŠÍ LEN „PFA“) S REGISTRAČNÝM ČÍSLOM 119713 / zapísaný v registri vedenom Národnou bankou Slovenska v zmysle § 13 Zákona o FS v zoznamu 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	MOPS, s.r.o.					
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA	Daniel Jurecký - konateľ					
IČO alebo DIČ	47210533					
ULICA, ČÍSLO PODĽ. MESTO (OBEC)	Konštantinova 6, 08001 Prešov					
KONTAKT (E-MAIL / TELEFÓN)	+421905802097, jarkovskahena@gmail.com / +421911 602 097					

IDENTIFIKÁCIA	KLIENT	FO	SZČO	PO ²	KLIENT	FO	SZČO	PO ²	KLIENT	FO	SZČO	PO ²
PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO	Obecný ŠEMŠA											
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA	Martin Kover, starosta											
RODNÉ ČÍSLO alebo IČO alebo DIČ	324787											
ČÍSLO OBČIANSKEHO PREUKAZU	HD 721 932		ŠT. PRÍSL.				ŠT. PRÍSL.				ŠT. PRÍSL.	
ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)	Obec Šemša, Obecný úrad č. 116, 044 21 Šemša											
E-MAIL	starosta@semsa.sk											
TELEFÓN												
VZŤAH K HLAVNÉMU KLIENTOVI	+421 903 616 392											

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

2A) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O KLIENTOVI

Finančná situácia

¹ Bez uvedenia informácií v bode 2A) nie je možné prehlásiť, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta vhodné² Povinné pre produkty životného poistenia a úverov

OBLASŤ POVOLOANIA	POČET DETÍ	RODINNÝ STAV	ČISTÝ MES. PRÍJEM	PRÁVIDELNÉ VÝDAVKY ³	SPLÁTKY ÚVEROV A INÝCH ZÁVÄZKOV ⁴	TVORBA ÚSPORÝ
Vyberte možnosť	Vyberte	Vyberte možnosť	Vyberte možnosť €	Vyberte možnosť €	Vyberte možnosť €	Vyberte možnosť €

Hlavný zdroj príjmov

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

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

² V prípade, ak je klient PO, predmetom sprostredkovania nie je produkt neživotného poistenia a klient nepodlieha zjednodušenej starostlivosti z pohľadu AML je nevyhnuté zistiť konečného užívateľa výhod a doložiť prílohu č. 8 AML

³ Pravidelné mesačné výdavky: výdavky na nájom, energiu, stravu, oblečenie, telefón, internet, televíziu, cestovné, školné a zdravotné výdavky, výživová povinnosť

⁴ Splátky úverov iných záväzkov (finančné produkty)

2B) POŽIADAVKY, POTREBY, CIELE A ŽELANIA

1. Bežný sporiaci účet bez poplatkov/s vyšším úrokom	Áno	• Nie	6. Investovanie voľných prostriedkov (pravidelne/jednorazovo)	Áno	• Nie
2. Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny - krytie poistných rizík s investovaním (IŽP/KŽP)	Áno	• Nie	7. Udržať si životný štandard aj v dôchodkovom veku	Áno	• Nie
3. Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny - krytie poistných rizík	Áno	• Nie	8. Získať štátom poskytované benefity	Áno	• Nie
4. Ochrana majetku a zodpovednosti za škodu	• Áno	Nie	9. Požiadavka na komplexné finančné plánovanie	Áno	• Nie
5. Financovanie potrieb (napr. bývanie, auto, refinanc)	Áno	• Nie	10. Iné	• Áno	Nie

2C) INÉ ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY

Klient má záujem o Klient vyslovene nechce

2D) ZÁUJEM O SOCIÁLNEKY UDRŽATELNÉ A ENVIRONMENTÁLNE INVESTÍCIE (ESG)⁵

• Vyplní sa v prípade produktov životného poistenia (IŽP, KŽP) s ktorými klient akceptoval, a ktoré

mám záujem o fondy ESG nemám záujem o fondy ESG

V prípade, že máte záujem o ESG investície, musíme Vás informovať, že v súčasnosti majú poskytovatelia obmedzenú ponuku fondov spĺňajúcu požiadavky spoločensky a environmentálne zodpovedného investovania na úrovni 100%. Naozaj požadujete ESG fondy?:

chcem pokračovať v sprostredkovaní : a už nepožadujem fondy ESG a akceptujem obmedzenú ponuku fondov ESG
nechcem pokračovať v sprostredkovaní, lebo trvám na fondoch ESG a obmedzená ponuka mi nevyhovuje

Klient odmieta poskytnúť kompletne informácie uvedené v časti 2A) "Všeobecné informácie o klientovi": Odmietla

3 POŽIADAVKY PODLA SEKTOROV

SEKTOR A

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

Rizikové poistenie (bez sporiacej zložky) Rezervotvorné poistenie (so sporiacou zložkou)

RIZIKÁ	Poistená osoba 1	Poistená osoba 2	Poistená osoba 3
SMRŤ			
KOMBINOVANÉ RIZIKO (HYPOPOISTENIE)			
TRVALÉ NÁSLEDKY ÚRAZU S PROGRESIOU (TNU)			
DENNÉ ODŠKODNÉ ZA DOBU LIEČENIA ÚRAZU (DO)			
HOSPITALIZÁCIA - CHOROBA A ÚRAZ (HOS)			
PRÁCENESCHOPNOSŤ (PN)			
CHIRURGICKÝ ZÁKROK (CHZ)			
KRITICKÉ CHOROBY (KCH)			
INVALIDITA - JEDNORÁZOVÁ (IJV) / RENTOVÁ (IRV)			

SEKTOR A

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

POISTENIE VOZIDIEL	POISTENIE MAJETKU	POISTENIE PODNIKATELOV	INÉ POISTENIE
PZP	Nehnuteľnosť (dom, byt, chata)	Majetok (stavby, zariadenie, stroje)	Cestovné poistenie
Havarijné poistenie	Zariadenie domácnosti (nábytok, elektro)	Zodpovednosť (všeobecná, profesná)	Zodpovednosť zamestnanca
Poistenie finančnej straty	Zodpovednosť (okrášľovacia a vlnitá vlna)	• Iné	Zdravé poistenie cudzincov

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

Výška poistného Rozsah poistenia Limity krytia • Iné

⁵ Je povinné vyplniť údaje aspoň pre jeden sektor
⁶ (E) Environmentálne faktory zahŕňajú najmä opatrenia na boj s klimatickými zmenami.
(S) Sociálne faktory predstavujú dodržiavanie ľudských práv, pracovné podmienky v dodávateľskom reťazci, prevencia nelegálnej detskej práce.
(G) Korporátna kultúra pokrýva spôsob riadenia podniku, jeho nezávislosť a transparentnosť.

SEKTOR B

VÝHLED

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

VÝŠKA ÚVERU

ÚČEL ÚVERU

SPLATNOSŤ ÚVERU

MAX. VÝŠKA SPLÁTKY

PREDMET ZABEZPEČENIA

VÝŠKA VLASTNÝCH ZDROJOV

€

ROKOV

€/MES

%

€

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

Výška požadovaného úveru

Výška splátky (splatnosť úveru)

Možnosť predčasného splatenia

Iné

SEKTOR C

VÝHLED

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

VÝŠKA VKLADU

DOBA / VIAZANOSŤ

Pravidelné vklady

€/MES

ROKOV

Jednorazový vklad

€

ROKOV

Otvorenie majetkového účtu

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

Minulé výnosy

Rozsah služieb

Výška poplatkov

Iné

SEKTOR D

VÝHLED

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

Tvorbá kapitálu na dôchodok

Možnosť dobrovoľného príspevku

Sporenie na osobnom dôchodkovom účte
(vytvorenie aktív s možnosťou dediteľnosti)

Preferované zhodnocovanie aktív

Konzervatívny výnos

Potenciálne vyšší výnos (bez garancie)

Kombinácia konzervatívneho a potenciálne vyššieho výnosu

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

Minulé výnosy

Rozsah služieb

Stabilita na trhu

Iné

SEKTOR E

VÝHLED

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

Tvorbá kapitálu na dôchodok

Daňové výhody (ak sú k dispozícii)

Možnosť príspevkov od zamestnávateľa

Možnosť dobrovoľného príspevku klienta

Klient je zamestnanec s povinnosťou uzatvoriť účasnícku zmluvu vyplývajúcou zo zákona⁷

Preferované zhodnocovanie aktív

Konzervatívny výnos

Potenciálne vyšší výnos (bez garancie)

Kombinácia konzervatívneho a potenciálne vyššieho výnosu

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

Minulé výnosy

Rozsah služieb

Stabilita na trhu

Iné

SEKTOR F

VÝHLED

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

VÝŠKA VKLADU

DOBA / VIAZANOSŤ

Pravidelné vklady

€/MES

ROKOV

Jednorazový vklad

€

ROKOV

Otvorenie účtu (bežný/sporiace účty,...) / iné

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

Úroková sadzba

Štátna prémia

Dostupnosť financií

Iné

⁷ 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

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 *	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLA- TENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY	FREKV. PLATENIA	VÝŠKA KRYTIA, ROZSAH KRYTIA, (PRIPOJISTENIA)			
PAZ	11-410221/D5	UNION poisťovňa	poistenie majetku	4	600,00 €	štvrtročne	podľa podmienok PZ			
PAZ										
PAZ										
SEKTOR B	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY *	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLA- TENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (C) / FREKV.	POPLATKY (C)	VÝŠKA ÚVERU (C)	ÚČEL ÚVERU	TYP/VÝŠKA ÚROK SÁZBY	RPMN (%)
PÚ										
PÚ										
PÚ										
SEKTOR C	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY *	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	INVESTIČNÝ HORIZONT	VÝŠKA INVESTÍCIE	POPLATKY (C)	INVESTIČNÁ STRATÉGIA ¹⁰			
KT										
KT										
KT										
SEKTOR D	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY *	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU		POPLATKY (C)	DÔCHODKOVÝ FOND				
SDS					v zmysle zákona					
SDS					v zmysle zákona					
SDS					v zmysle zákona					
SEKTOR E	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY *	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU		POPLATKY (C)	VÝŠKA PRÍSP. C / % - FREKV.	DÔCHODKOVÝ FOND			
DDS					v zmysle zákona					
DDS					v zmysle zákona					
DDS					v zmysle zákona					
SEKTOR F	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY *	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	POPLATKY (C)						
PV										
PV										
PV										

- Agent prehlasuje, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta **VHODNÉ** (zdôvodnite).

Agent prehlasuje, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta **NEVHODNÉ** (zdôvodnite).

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

Klient mal aj v minulosti uzatvorenú rovnakú PZ.
Poistenie spĺňa všetky požiadavky a potreby klienta.

Agent prehlasuje, že klient odmietol poskytnúť kompletne informácie uvedené v časti 2A) "Všeobecné informácie o klientovi". Agent preto nie je schopný posúdiť vhodnosť zmluvy o poskytnutí finančnej služby (ďalej FS) pre klienta. Zmluva o poskytnutí FS je sprostredkovaná na základe výslovného pokynu klienta, ktorý bol oboznámený s rizikami prípadnej nevhodnosti produktu.

Najmä preto, že klient požaduje nasledujúce:

ESG preferencie - Klient prejavil záujem o spoločensky a environmentálne zodpovedné (ESG) investície, avšak nebol dostupný príslušný finančný produkt, ktorý by spĺňal požiadavky na (ESG) investície alebo, ktorý by zohľadňoval nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti. Klient sa rozhodol zmeniť svoje preferencie vo vzťahu k udržateľnosti a netrval na portfóliu s udržateľnými investíciami.

⁹ Klientom vybraná zmluva o poskytnutí finančnej služby

¹⁰ Konzervatívna, rozvášna, dynamická

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

• Kópia návrhu / zmluvy / žiadosti

SEKTOR A

Formulár o zložkách poistného

SEKTOR B

Kópia žiadosti odovzdaná banke

SEKTOR C

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

SEKTORY D & E

Dávkový plán

SEKTOR F

Sadzobník

• VPP/VOP a sadzobník poplatkov

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

• IPID/KID

Zmluva o vzájomných právach
a povinnostiach SFA/KlientZápis zo stretnutia
Informačný prospekt, štatút

Informačný prospekt, štatút

Iné

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 zníženie o stupeň opotrebovania (vzťahuje sa na majetkové poistenie).

Sektor kapitálový trh, doplnkové dôchodkové poistenie, starobné dôchodkové sporenie

- Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.
- Investícia môže nielen nepriniesť výnosy, ale aj stratiť svoju základnú hodnotu.
- Predpokladaná výnosnosť CP je len odhadom, založená na skúsenostiach, minulom výnose, porovnaním s podobnými CP, na analýze podkladového aktíva, alebo na predpovediach, vyplývajúcich z poznania ekonomiky. Predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom.
- Garantovaný výnos/záruka, že investícia nebude stratová, môžu poskytnúť len produkty, ktoré to majú v zmluve jednoznačne uvedené spolu so spôsobom a mierou garancie.
- Čím vyššia je výnosnosť produktu, tým je zvyčajne vyššia volatilita (kolísanie) ceny (návrtný pokles ceny), a tým vyššie je aj riziko straty (nenávratný pokles ceny).
- Predčasný výber peňazí z osobného účtu sa riadi príslušným dávkovým plánom a môže byť zaťažený poplatkom v zmysle aktuálneho sadzobníka. Ak príspevky účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodržiaval podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný dodaním takto zvýhodnené príspevky.

Sektor prijímania vkladov

- V prípade predčasného výberu peňazí z viazaného vkladu môže byť tento výber spolplatený v zmysle aktuálneho sadzobníka.
- Výber peňazí 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 peňažná u viacerých zmlúv 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 6 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 omeškaní so splátkou, môže dôjsť k mimo-riadnej splatnosti úveru/pôžičky.
- Nesplácanie úveru/pôžičky na čas môže mať za následok zápis do úverového registra, následne môže mať dlžník v budúcnosti problém pri žiadaní o následný úver/pôžičku.

- V prípade ak žiadateľ/spolužiadateľ si nebude načas plniť svoje záväzky plynúce z uzatvorenej zmluvy o úvere/pôžičke, prechádzajú tieto záväzky na ručiteľa.
- Predčasné splatenie celého úveru/jeho častí, môže byť spolplatené (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.

SFA FP ako samostatný finančný agent spolupracuje s viacerými finančnými inštitúciami na základe nevýhradných zmlúv. Na požiadanie klienta je PFA povinný oznámiť klientovi obchodné mená finančných inštitúcií, s ktorými má jeho samostatný finančný agent uzatvorené zmluvy o finančnom sprostredkovaní. Obchodné mená spoločností finančných inštitúcií sú uvedené v registri NBS: <https://regfap.nbs.sk/search.php>

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 DALŠIE zaistenia, a to najmä na poisťovacieho ombudsmana zriadeného pri Slovenskej asociácii poisťovní (SLASPO).

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 dohliadaných subjektov, medzi ktoré napr. patrí spĺňanie kapitálových požiadaviek, vyššia kvalita ohodnocovania rizík, efektívna alokácia kapitálu, je vykonávaný nad bankovníctvom, platobnými inštitúciami, inštitúciami elektronických peňazí, trhom cenných papierov, poisťovníctvom, dôchodkovým sporením, finančným sprostredkovaním a finančným poradenstvom. Funkčnými mechanizmami ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie sú Fond na ochranu vkladov zriadený zákonom č.118/1996 Z.z. o ochrane vkladov v planom 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.

SFA FP nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach žiadneho svojho podriadeného finančného agenta (ďalej „PFA“) a ani žiadnej finančnej inštitúcie, s ktorou má uzavretú zmluvu, predmetom ktorej je vykonávanie finančného sprostredkovania (ďalej „ZoFS“). Žiadna finančná inštitúcia, s ktorou má SFA FP uzavretú ZoFS, nemá kvalifikovanú 5 účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP. NN Continental Europe Holdings B.V. so sídlom: Schenkade 65, Den Haag, 2595 AS, Holandsko má kvalifikovanú účasť na základnom imaní a hlasovacích právach SFA FP, pričom je zároveň ovládajúcou osobou spoločnosti NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 691 999 (ďalej „NN ŽP“), spoločnosti NN ratry – Sympatia, d.d.s., a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 976 853 (ďalej „NN DDS“) a spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej „NN DSS“). SFA FP má s NN ŽP, NN DDS a NN DSS uzatvorenú ZoFS. PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP. Podľa informácií, ktoré má SFA FP k dispozícii, žiadny PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach ktorejkoľvek z finančných inštitúcií, s ktorými má SFA FP uzatvorenú ZoFS. Podľa informácií, ktoré má SFA FP k dispozícii, žiadna finančná inštitúcia, resp. osoby ovládajúce finančné inštitúcie, s ktorými má SFA FP uzatvorenú ZoFS, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach ktorejkoľvek PFA, ktorý je právnickou osobou.

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 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, presne a jednoznačne spôsobom informovaný o výške. Potvrdzujem, že ma finančný agent presným a zrozumiteľným spôsobom informoval o všetkých finančných nákladoch súvisiacich so sprostredkovaním finančnou službou a že mi poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu rozhodnutiu v zmysle §33 zákona o FS. Vyhlasujem, že tento obchod vykonávam vo vlastnom mene, na vlastný účet, finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú mojim vlastníctvom, pochádzajú z mojich vlastných zdrojov, som konečný užívateľ výhod, nie som politicky 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 neprimeranosť rizík a nevhodnosť zvolenej finančnej služby, ak som bol upozornený finančným agentom na nevhodnosť zvolenej zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

Klient potvrdzuje, že mu boli poskytnuté informácie o tom, že SFA FP (Finportal, a.s., sídlo: Pribinova 4, 811 09 Bratislava, IČO: 45 469 156, e-mail: gdpr@finportal.sk) ako prevádzkovateľ, spracúva osobné údaje uvedené v tomto Zázname na účely vykonávania finančného sprostredkovania, v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom, a to najmä zákonom o FS a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES, čo je nevyhnutné na splnenie zákonnej povinnosti SFA FP. Osobné údaje sú uchovávané po dobu najmenej desiatich rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Práva dotknutej osoby: právo požadovať prístup k osobným údajom, ktoré sa Vás týkajú, právo na opravu osobných údajov, právo na vymazanie a/alebo obmedzenie spracúvania osobných údajov, právo na prenositeľnosť osobných údajov, právo podať sťažnosť na spracúvanie osobných údajov orgánu dozoru – Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky. Podrobné informácie o spracúvaní osobných údajov sú uvedené v Informáciách o ochrane osobných údajov, ktoré sú zverejnené aj na webovej stránke www.finportal.sk.

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

8

PRÍLOHA

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 prílohy). Som si vedomý, že chýbajúce, neúplné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky produktu. Na znak súhlasu s uvedenými údajmi a vyhláseniami na všetkých stranách Záznamu tento Záznam podpisujem/elektronicky potvrdzujem. Ako klient týmto potvrdzujem, že:

SEKTOR A

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

SEKTOR A

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.

SEKTOR B

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.

Šetrišťa
MIESTO

28.02.2025
DÁTUM

PODPIS KLIENTA 1

PODPIS KLIENTA 2

PODPIS KLIENTA 3

PODPIS AGENTA

PODPIS MENTORA