

CLIENT

Dodatok č. 2 k poistnej zmluve

číslo: 4419008955

Účinnosť dodatku : 01.10.2019

na dobu neurčitú

KOMUNALNA poistovňa a.s.

Vienna insurance Group

Štefánikova 17,811 05 Bratislava

**Vzastúpení : Ing. Slávka Miklošová, predsedníčka predstavenstva a generálna riaditeľka
RNDr. Milan Fleischhacker, člen predstavenstva**

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, odd.Sa.v I.č.3345/B
a

Poistník a poistený:

Mesto DUDINCE

962 71 Okružná 212

v zastúpení: PaedDr. Dušan Strieborný - primátor mesta

IČO: 319902

(ďalej len „poistený“)

uzatvárajú

prostredníctvom spoločnosti Prvá Komunálna Finančná a.s.

podľa § 788 a nasledujúcich Občianskeho zákonníka a Rámcovej dohody č.RD- 01/2016 pre poistenie majetku a poistenie zodpovednosti za škodu právnických osôb túto zmluvu o poistení (ďalej len zmluva). Súčasťou zmluvy sú všeobecné poistné podmienky (ďalej len VPP), osobitné poistné podmienky (ďalej len OPP), prílohy a vložky, ktoré upravujú jednotlivé druhy poistenia, na ktorých sa zmluvné strany v tejto zmluve a rámcovej dohode dohodli.

Súhrn poistného PZ + dodatok č.2				
Číslo vložky	Druh	Poistené áno - nie	Celková poistná suma	Ročné poistné
1.	Živelné poistenie	áno	17 148 206,60 EUR	2 575,99 EUR
2.	Poistenie proti odcudzeniu	áno	201 000,00 EUR	774,00 EUR
3.	Poistenie prerušenia prevádzky – živelné	nie		
4.	Poistenie strojov a elektroniky	áno	20 000,00 EUR	108,00 EUR
5.	Poistenie prerušenia prevádzky – strojné	nie		
6.	Poistenie skla	áno	3 300,00 EUR	158,40 EUR
7.	Poistenie vnútroštátnej dopravy	nie		
8.	Poistenie zodpovednosti za škodu	áno	73 000,00 EUR	339,00 EUR
Celkové ročné poistné v EUR:				3 955,39
Ročné poistné za dodatok				33,97 Eur

Platenie poistného

1. Poistený platí poistné na účet sprostredkovateľa prevodným príkazom:

Bankové spojenie: PRIMA Banka Slovensko a.s.
Číslo účtu (IBAN) SK25 5600 0000 0059 7977 6001
Konštantný symbol: 3558
Variabilný symbol: 4419007952

2. Splatnosť poistného: poistné sa bude platiť v polročných splátkach a je splatné nasledovne:

Splátka poistného	1977,69	je splatná	<u>15.01.</u>	príslušného kalendárneho roka
Splátka poistného		je splatná	<u>15.04.</u>	príslušného kalendárneho roka
Splátka poistného	1977,69	je splatná	<u>15.07.</u>	príslušného kalendárneho roka
Splátka poistného		je splatná	<u>15.10.</u>	príslušného kalendárneho roka

Alikvotná čiastka poistného od 01.10.2019 do 31.12.2019 je vo výške 8,50 Eur

Hlásenie poistných udalostí

Poistnú udalosť poistený hlási bez zbytočného odkladu telefonicky na Centrálny dispečing škôd - tel.: 0850 / 111 566

Ďalšie dojednania

1. Pre toto poistenie platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, rámcovej dohody, Všeobecné poistné podmienky (ďalej len „VPP“), Osobitné poistné podmienky (ďalej len „OPP“) a Zmluvné dojednania uvedené vo vložkách tejto poistnej zmluvy.
Všetky vymenované poistné podmienky, zmluvné dojednania a prílohy sú nedeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy a poistený svojim podpisom poistnej zmluvy potvrdzuje ich prevzatie.
2. V zmysle § 800 Občianskeho zákonníka sa dojednáva, že toto poistenie môže vypovedať poistený alebo poisťovňa do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy. Výpovedná lehota je osemdenná, jej uplynutím poistenie zanikne.
3. Poistené vedľajšie náklady
V zmysle Špecifikácie skupín predmetov poistenia, sú v poistnej zmluvy poistené aj vedľajšie náklady, a to do výšky 20% z poistnej sumy,
Poistenie vedľajších nákladov sa dojednáva na 1. riziko.
Poistené vedľajšie náklady:
a) Náklady na vypratanie
b) Náklady na búranie (strhnutie)
c) Náklady na demontáž a opätovnú montáž
d) Náklady na hasenie/použitie vlastného hasiaceho média/.
4. Podpoistenie
V prípade stanovenia PS nehnuteľností na novú hodnotu spôsobom uvedeným v tejto poistnej zmluve, poisťovňa nebude uplatňovať námietku podpoistenia.
5. Poistné krytie novonadobudnutého majetku
Poisťovňa poskytne poistné krytie pre všetky predmety poistenia odo dňa zaradenia do účtovnej evidencie poisteného, najviac však do výšky 20% z celkovej poistnej sumy.
6. V prípade poistnej udalosti pri krádeži a vandalizme sa vyžaduje obhliadka Polície SR, Mestskej polície, Obecnej polície alebo Železničnej polície.
7. Poistným obdobím je kalendárny rok.
8. Práva a povinnosti poisťovateľa z tejto poistnej zmluvy upravuje zákon 8/2008 Z.z par. 87 ods. 2 a 3 (spolupoistenie). Podľa zákona 8/2008 Z.z par. 87 ods. 3 má poistený právo na poistné plnenie v celej výške voči poisťovateľovi.
9. Poistná zmluva je vypracovaná v troch vyhotoveniach, z ktorých jedno originálne vyhotovenie obdrží poisťovateľ, jedno vyhotovenie poistený a jedno vyhotovenie sprostredkovateľ poistenia.

V Leviciach dňa 30.09.2019

poisťovňa

V Dudincich dňa 30.09.2019

primátor mesta

Vložka č. 1

Účinnosť poistenia : 01.10.2019

k dodatku č. 2

k poistnej zmluve

na dobu neurčitú

číslo: 4419008955

Živelné poistenie

1. Týmto dodatkom sa dopoist'uje doškolovacie stredisko Pod Horou 241/5 Dudince

- a) Budovy, haly a stavby, vedené v účtovnej evidencii poisteného, **na novú cenu**, na agregovanú poistnú sumu **226 449,60**
- b) Súbor hnutelného majetku, všetkých účtovných tried, vrátane DHM a OTE, inventáru a dopravných prostriedkov bez EČV, zásob, vedených v účtovnej evidencii poisteného na obstarávaciu cenu a hnutelného majetku vedeného na podsúvahových účtoch a prevzatého hnutelného majetku spolu na agregovanú poistnú sumu **EUR**
- c) Peniaze, ceniny, stravné lístky, denná tržba na agregovanú poistnú sumu. **EUR**
- d) Poistenie pomníkov a ďalších objektov cintorínskej architektúry pre prípad poškodenia alebo zničenia živelnou udalosťou alebo vodou z vodovodných zariadení **EUR**

Poistenie na novú hodnotu. Poistná suma je tvorená súčinom limitu maximálneho plnenia zo strany poisťovne za jeden pomník a počtu hrobov nachádzajúcich sa na cintoríne evidovaných v rámci pasportizácie hrobových miest.

Limit maximálneho plnenia zo strany poisťovne za jeden pomník je stanovený v sume 1.300.- €.

Stanovená spoluúčasť pre toto riziko je 40.- € za jeden pomník.

Poistníkom je organizácia, poisteným vlastníkom pomníka a ďalších objektov cintorínskej architektúry.

V prípade poistnej udalosti poisťovňa poskytne plnenie poistenému. Organizácia na požiadanie poisťovne poskytne údaje o vlastníkovi a spolupracuje pri likvidácii poistnej udalosti.

Vlastníkom pomníkov nie je poisťník ale sa nachádzajú na jeho katastrálnom území.

2. Rozsah poistenia, poistené riziká:

Pre poistenie platí a rozsah poistenia určuje rámcová dohoda, ďalej príslušné VPP a osobitné zmluvné dojednania, ktorými sa môže rozsah poistenia iba rozšíriť.

Poistenie sa vzťahuje na škody spôsobené:

- a) požiarom,
b) výbuchom,
c) priamym a nepriamym úderom blesku,
d) nárazom alebo zrútením posádkou obsadeného letiaceho telesa, jeho časti alebo jeho nákladu
e) víchricou – min. 65 km/h
f) povodňou alebo záplavou,
g) ľadovcom,
h) náhlym zosúvaním pôdy, zrútením skál alebo zemín, pokiaľ k nim nedošlo v súvislosti s priemyselnou alebo stavebnou činnosťou,
i) zosúvaním alebo zrútením lavín,
j) pádom stromov, stožiarov a iných premetov, ak nie sú súčasťou poškodenej poistenej veci,
k) zemetrasením 5° MCS
l) vodou unikajúcou z prírodného alebo odvádzacieho potrubia vodovodných zariadení a z vodovodných zariadení,

- m) kvapalinou alebo parou unikajúcou z ústredného, etážového alebo diaľkového kúrenia,
- n) hasiacim médiom samovoľne unikajúcim zo stabilného hasiaceho zariadenia,
- o) kvapalinou unikajúcou zo solárnych systémov alebo klimatizačných zariadení
- p) chladiarenským médiom unikajúcim z chladiarenských zariadení a rozvodov,
- q) hasením, strhnutím alebo evakuáciou v dôsledku živelnej udalosti,
- r) atmosférickými zrážkami, ľadovcom a ťarchou snehu
- s) nečistotami vnikajúcimi otvormi, ktoré vznikli v dôsledku živelnej udalosti, a ak k vniknutiu došlo do 120 hodín po skončení živelnej udalosti,
- t) dymom vznikajúcim pri požiari,
- u) zvýšením hladiny podpovrchovej vody, ktoré bolo spôsobené povodňou alebo katastrofickým lejakom,
- v) krádež poistených hnutelných vecí, ku ktorej došlo v priamej súvislosti s vyššie uvedenými náhodnými udalosťami,
- w) ľadochodmi, prívalom bahna,
- x) nárazom dopravného prostriedku,
- y) záplavou následkom búrkového prívalu,
- z) ťarchou snehu a námrazy,
- aa) spätným vystúpením vody z kanalizačného potrubia ak bolo spôsobené atmosférickými zrážkami alebo katastrofickým lejakom

3. Adresa rizika: presná adresa podľa prílohy č. 1

4. Sadzby a podklady pre výpočet poisťného:

			Ročné poisťné
a)	0,15 ‰ (promile) z agregovanej poisťnej sumy	226 449,60 EUR	33,97 EUR
b)	0,15 ‰ (promile) z agregovanej poisťnej sumy	0,00 EUR	0,00 EUR
c)	0,15 ‰ (promile) z agregovanej poisťnej sumy	0,00 EUR	0,00 EUR
d)	0,5 ‰ (promile) z agregovanej poisťnej sumy	0,00 EUR	0,00 EUR
Celkové ročné poisťné v EUR :			33,97 EUR

5. Spoluúčasti:

Pre body a) až b) sa dojednáva franšíza 100 €.

Pre bod c) sa dojednáva franšíza 30€

Pre body d) spoluúčasť 40€

Poistený sa na každej poisťnej udalosti podieľa týmito sumami z poisťného plnenia.

pre bod c) sa dojednáva nasledovné zabezpečenie:

Max. limit plnenia	Uloženie
do 331,94 € vrátane	Schránka s pevným uzáverom okrem prenosných schránok
vrátane	Trezor pripevnený k stene alebo k podlahe
vrátane	Trezor zabudovaný v stene alebo v podlahe
nad 19.916,35 €	Ohňovzdorný trezor alebo pancierová pokladnica s dvoma bezpečnostnými zámkami

6. Zvláštne dojednania:

1. Poistenie sa vzťahuje na akékoľvek úmyselné alebo neúmyselné poškodenie alebo zničenie poisťenej veci, ak konanie smerovalo k poškodeniu alebo zničeniu poisťného majetku, proti osobe poisťného alebo proti osobe vlastníka alebo správcu poisťného majetku.
2. Dojednáva sa, že poistenie sa vzťahuje aj na pozemné komunikácie, mosty, koľajové dráhy, letiská, inžinierske siete, protipovodňové ochranné hrádze, objekty na tokoch, porasty a stromy, ktoré sú majetkom poisťného a sú uvedené na zozname nehnuteľného majetku.

3. Dojednáva sa, že poisťovateľ uhradí aj náklady nevyhnutné na stavebné úpravy a na demontáž/remontáž ostatných nepoškodených poistených vecí, vykonané v súvislosti so znovuoobstaraním alebo opravou vecí poškodených, zničených alebo stratených pri poistnej udalosti pri živelnom poistení sú kryté aj následné škody.

4. Výška ročného limitu plnenia z celkovej PS uvedenej v každej PZ samostatne je :

a) na poistné riziko povodne a záplavy -

100	% z PS
-----	--------

b) na poistné riziko zemetrasenie-

100	% z PS
-----	--------

c) na poistné riziko komplexný živel (okrem poistných rizík povodne, záplavy a zemetrasenie) -

100	% z PS
-----	--------

5. Poisťovňa poskytne poistné krytie novonadobudnutého majetku pre všetky predmety poistenia odo dňa zaradenia do účtovnej evidencie poistených organizácií, najviac však do výšky 20% z celkovej poistnej sumy.

Príloha k dodatku č.2 k PZ.č.4419008955

Mesto Dudince									
Názov majetku	Adresa rizika	Nadobúdacia hodnota	Rok nadob	Koef prep	Hodnota rekonštr	Rok rekonštr	Koef prep	Celková nová hodnota HM v EUR	
Doškolovacie stredisko	Pod Horou 241/5 Dudince	217 740,00	2018	1,04				226 449,60	
spolu									226449,6

Na majetok v tejto prílohe sa vzťahujú všetky ostatné riziká uvedené vo vložkách v zmluve č. 4419008955

V Leviciach 20.09.2019



.....
podpis poisťovateľa

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

(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 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 podregistrioch 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 ¹⁾ 246247

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

¹⁾ Podľa zoznamu finančných agentov vedeného NBS (zápis PFA / SFA / VFA v registri NBS je možné overiť na internetovej adrese <http://regtap.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	Drahomira Zaiknerová					
Zastupujúca osoba (pri PO) + funkcia						
IČO / DIČ	42211719					
Ulica, číslo PSČ, mesto (obec):	L.Štúra 3, Levice 93401					
Kontakt (e- mail + telefón):	drahomora.zaiknerova@pkf.sk, 0903171694					

Identifikácia	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*	Klient	<input type="checkbox"/> FO	<input type="checkbox"/> SZČO	<input type="checkbox"/> PO*
Priezvisko, Meno, Titul / Obchodné meno	Mesto Dudince											
Zastupujúca osoba (štatutár/zák. zást.)	PaedDr.Dušan Strieborný											
Rodné číslo / IČO / DIČ	319902											
Ulica, číslo PSČ, mesto (obec):	Okružná 212 Dudince 96271											
Kontakt (e- mail + telefón):	045/5583112,eva.holikova@dudince-mesto.sk											
vzťah k hlavnému klientovi:												

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 KLIANTA

Klient odmieta poskytnúť kompletne 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

Aký 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"/> <input checked="" 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"/> <input checked="" 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"/> <input checked="" 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"/> <input checked="" type="checkbox"/>
5. Financovanie potrieb (napr. bývanie, auto, refinanc....).	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	10. Iné	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Iné špecifické požiadavky klienta

Klient má záujem o: Dopisovanie nehnuteľného majetku

Klient vyslovene nechce:

investičné poistenie

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 / sporiace účty,...) / iné	€

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- úroková sadzba
 štátna prémie
 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 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 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 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

<input type="checkbox"/> Tvorba kapitálu na dôchodok	<input type="checkbox"/> Daňové výhody (ak sú k dispozícii)
<input type="checkbox"/> Možnosť príspevkov od zamestnávateľa	<input type="checkbox"/> Možnosť dobrovoľného príspevku Klienta
<input type="checkbox"/> Klient je zamestnanec s povinnosťou uzatvoriť účasť 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 DŮCHODKOVÉHO 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 KAPITÁLOVÉHO 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	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	4419008955	KP a.s	Dopisovanie nehnuteľnosti	doba neurčitá	33,97 Eur						
PaZ											
PaZ											
Sektor	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 (%)	
PÚ											
PÚ											
PÚ											
Sektor	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Investičná stratégia ¹⁾				
PV											
PV											
PV											
Sektor	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Investičná stratégia / dôchodkový fond ¹⁾				
KT											
KT											
KT											
Sektor	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Investičná stratégia / dôchodkový fond ¹⁾				
DDS											
DDS											
DDS											
Sektor	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Investičná stratégia / dôchodkový fond ¹⁾				
SDS											
SDS											
SDS											

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

¹⁾ konzervatívna, vyvážená, dynamická

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

Zdôvodnenie:

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, štatút
- Žiadosť o úver
- Dávkový plán
- Sadzobník poplatkov
- Test vhodnosti a primeranosti
- KID / IPID
- iné

tor 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 kapitálových 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 (nenávrtný pokles ceny)
- predčasný výber peňazí z osobného účtu sa riadi príslušným dávkovým plánom a môže byť zatažený poplatkom v zmysle aktuálneho sadzovníka. Ak príspevku účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodržiaval podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný dodanť takto zvýhodnené príspevky

Sektor prijímania vkladov

- v prípade predčasného výberu peňazí z viazaného vkladu môže byť tento výber s poplatným v zmysle aktuálneho sadzovníka
- 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 požiadajú 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 omeškani so splátkou, môže dôjsť k mimoriadnej 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 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 časti, môže byť s poplatným (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.

VYHLÁSENIA KLIENTA

Potvrďujem, 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 prvých 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, zrozumiteľným, presným a jednoznačným spôsobom informovaný o výške. Potvrďujem, 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 beriem 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 pri tomto obchode so 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: 45 469 156 (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. Súhlasím Nesúhlasim

Ako klient týmto potvrdzujem, že:

- 1. žiadam a súhlasím s poskytnutím Záznamu, prípadne súvisiacej zmluvnej dokumentácie a ostatných informácií elektronicke 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 trvalého 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 uzatvárateľnej 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 nákladoch 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. 90/2016 Z.z.: predpokladaná výška peňažného plnenia, ktoré má SFA zaplatiť finančnému agentovi za sprostredkovanie vyššie uvedené úveru je % z výšky sprostredkovaného úveru
- 5. som bol upozomený na riziká spojené s investičným produktom založenom na poistení a s navrhnutými investičnými stratégiami a informovaný v zrozumiteľnej forme o všetkých nákladoch a poplatkoch, ktoré nie sú spôsobené trhovým rizikom. Zároveň som bol informovaný, že na základe mojej žiadosti mi musí byť poskytnutý rozpis nákladov a poplatkov.
- 6. Agent vyhlasuje, že bude klientovi poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti, jemu odporúčaných investičných produktov založených na poistení.

Dátum: 30.09.2019

Miesto: Levice



Podpis agenta

Podpis menovaný subjekt