

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

(ďalej len „záznam“) podľa § 32 ods. 2 až 4, § 33 a § 35 Zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v platnom znení (ďalej len „zákon o FS“), o požiadavkách, potrebách, skúsenostiach, znalostiach a finančnej situácii neprofesionálneho klienta v súvislosti s finančnou službou, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania a o poskytnutí informácií potenciálnemu klientovi a klientovi pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
"Týmto záznamom sa uzatvára písomná zmluva s klientom v sektore KT v zmysle §37 ods. 3 písm. f) zákona o FS."

1. IDENTIFIKÁCIA FINANČNÉHO AGENTA A KLIENTA

Finančným agentom vykonávajúcim finančné sprostredkovanie je spoločnosť Finportal, a. s., so sídlom Pribinova 4, 811 09 Bratislava, IČO: 45 469 156, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel, Sa, vložka číslo 5025/B ako samostatný finančný agent, zapísaný v registri NBS pod registračným číslom 119713 v podregistroch poistenia a zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „SFA FP“) alebo prostredníctvom finančného agenta, vykonávajúceho finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so spoločnosťou Finportal, a. s.:

Podriadeného finančného agenta (ďalej len „PFA“) s registračným číslom ¹⁾

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://reglap.nbs.sk/search.php>)

Identifikácia	Agent	☒ SZČO	☐ PO	Mentorovaný subjekt	☐ SZČO	☐ PO
Priezvisko, Meno, Titul / Obchodné meno	Mgr. Patrícia Popovičová					
Zastupujúca osoba (pri PO) + funkcia						
IČO / DIČ	43915248/1046255254					
Ulica, číslo PSČ, mesto (obec):	Kmeťovo stromoradie 2, 080 01 Prešov					
Kontakt (e- mail + telefón):	patricia.popovicova@pkfsk.sk, 0911 293 813					

Identifikácia	Klient	☐ FO	☐ SZČO	☒ PO*	Klient	☐ FO	☐ SZČO	☐ PO*	Klient	☐ FO	☐ SZČO	☐ PO*
Priezvisko, Meno, Titul / Obchodné meno	Prešovský samosprávny kraj			Št.prísl.: SR				Št.prísl.:				Št.prísl.:
Zastupujúca osoba (štátutár/zák. zást.)	PaedDr. Milan Majemík, PhD.											
Rodné číslo / IČO / DIČ			č. OP:				č. OP:				č. OP:	
Ulica, číslo PSČ, mesto (obec):	Námestie mieru 2, 080 01 Prešov											
Kontakt (e- mail + telefón):												
vzťah k hlavnému klientovi:												

¹⁾ V prípade, ak je klient PO, predmetom sprostredkovania nie je produkt neživotného poistenia a klient nepodlieha zjednodušenej starostlivosti z pohľadu AML je nevyhnutné zistiť konečného užívateľa výhod a doložiť prílohu č. 8 AML

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

Máte pracovné alebo profesionálne skúsenosti z oblasti finančného trhu alebo finančných služieb?

☐ Áno

☒ Nie

Klient požaduje uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o finančnej službe.

☒ Áno

☐ Nie

Konáte vo vlastnom mene, na vlastný účet a s použitím vlastných finančných prostriedkov?

☒ Áno

☐ Nie

ak NIE, priložte prílohu

Ste politicky exponovaná osoba?

☐ Áno

☒ Nie

ak ÁNO, priložte prílohu

2. POTREBY A POŽIADAVKY KLIENTA

Klient odmieta poskytnúť 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.

☐

☒

6. Investovanie voľných prostriedkov.

☐

☒

2. Pravidelné sporenie/investovanie pre seba/deti.

☐

☒

7. Udržať si životný štandard aj v dôchodkovom veku.

☐

☒

3. Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny.

☐

☒

8. Získať štátom poskytované benefity.

☐

☒

4. Ochrana majetku a zodpovednosť za škodu.

☐

☒

9. Požiadavka na komplexné finančné plánovanie.

☐

☒

5. Financovanie potrieb (napr. bývanie, auto, refinanc....).

☐

☒

10. Iné

☐

☐

Iné špecifické požiadavky klienta

Klient má záujem o: poistenie majetku

Klient vyslovene nechce:

3. POŽIADAVKY PODĽA SEKTOROV

SEKTOR POSKYTOVANIA ÚVEROV

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

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

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

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

SEKTOR PRIJÍMANIA VKLADOV

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta	Výška vkladu	Doba / viazanosť / v rokoch
☐ pravidelné vklady	€ / mesačne	
☐ jednorazový vklad	€	
☐ otvorenie účtu (bežné / spořiacie 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:
☐ PZP	☐ Nehnuteľnosť (dom, byt, chata)	☒ Majetok (stavby, zariadenie, stroje)	☐ Cestovné poistenie
☐ Havarijné poistenie	☐ Zariadenie domácností (nábytok, elektro)	☐ Zodpovednosť (všeobecná, profesná)	☐ Zodpovednosť zamestnanca
☐ Poistenie finančnej straty (GAP)	☐ Zodpovednosť (občianska, z vlastníctva)	☐ iné	☐ iné

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

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

SEKTOR DOPLNKOVÉHO DŮCHODKOVÉHO SPORENIA (DDS)

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

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

* (v zmysle § 5 ods. 2 zákona o DDS sa jedná o zamestnanca, ktorý vykonáva 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 dýchový 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 SPORENI (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

	Výška vkladu	Doba / viazanosť / v rokoch
☐ pravidelné investovanie	€ / mesačne	
☐ jednorazové investovanie	€	
☐ 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

Sektor 1	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Špecifické			
PaZ	11-414524	Union					Výška krytia, rozsah krytia, tarifa, pripoistenia			
PaZ							živelné poistenie			
PaZ										
Sektor 2	Číslo návrhu / zmluvy	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Výška úveru (v EUR)	Účel úveru	Typ / výška úrokovej sadzby	RPMN (%)
PÚ										
PÚ										
PÚ										
Sektor 3	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)				
PV										
PV										
PV										
Sektor 4	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Investičná stratégia ¹⁾			
KT										
KT										
KT										
Sektor 5	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Investičná stratégia / dôchodkový fond ¹⁾			
DDS										
DDS										
DDS										
Sektor 6	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Investičná stratégia / dôchodkový fond ¹⁾			
SDS										
SDS										
SDS										

*klientom vybraná zmluva o poskytnutí finančnej služby má pridelené číslo

1)

* 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: vybraná zmluva je uzavretá podľa podmienok RD, ktorá bola výsledkom verejnej súťaže

Napriek odporúčaniam klient požaduje nasledujúce:

- ☒ Klient odmietol poskytnúť kompletné 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 ☐ Sadzovník poplatkov ☐ Test vhodnosti a primeranosti
☐ KID / IPID ☐ iné

INFORMÁCIE K SEKTOROM A RIZIKÁM, O KTORÝCH BOL KLIENT INFORMOVANÝ

Sektor poistenia a zaistenia

- s poistením sú spojené výluky, na ktoré sa nevzťahuje plnenie alebo plnenie bude krátené
- výška odkupnej hodnoty, v prvých rokoch poistenia alebo v prípade predčasnej výpovede zmluvy, môže byť nulová a poistné plnenie môže byť odmietnuté alebo znížené, ak klient neposkytol úplné informácie v zdravotnom dotazníku (vzťahuje sa na 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 aktíva, alebo na predpovediach, vyplývajúcich z poznania ekonomiky. Predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom.
- garantovaný výnos/záruka, že investícia nebude strátava, 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 sadzovníka. Ak príspevky účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodržiaval podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný dodať takto zvýhodnené príspevky.

Sektor prijímania vkladov

- v prípade predčasného výberu peňazí z viazaného vkladu môže byť tento výber spočítaný v zmysle aktuálneho sadzovníka
- výber peňazí počas doby viazanosti nemusí finančná inštitúcia umožniť
- v jednom kalendárnom roku nesmie stavebný sporiteľ požadovať štátnu prémiiu z viac ako jednej zmluvy stavebného sporenia. V prípade ak požiadava u viacerých zmlúv stavebného sporenia o štátnu prémiiu, sporiteľ stráca nárok na štátnu prémiiu v kalendárnom roku, v ktorom táto situácia nastala.
- pri výbere peňazí zo stavebného sporenia vrátane štátnej prémiiu pred 6 rokmi jeho vzniku je povinný stavebný sporiteľ zdokladovať účelové vynaloženie finančných prostriedkov. Inak prichádza o štátnu prémiiu.

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 spočítané (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 KLIANTA

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 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 FS. Vyhlásujem, že beriem na vedomie, že SFA FP ani PFA nenesie zodpovednosť za neprimeranosť rizík a nevhodnosť zvolenej finančnej služby. Vyhlásujem, 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 exponovanou osobou. 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 (finančnou inštitúciou) 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 ☒ Nesúhlasím

Ako klient týmto potvrdzujem, že:

1. žiadam a súhlasím s poskytnutím Záznamu, prípadne súvisiacej zmluvnej dokumentácie a ostatných informácií elektronicky na uvedenú e-mailovú adresu, pričom výslovne súhlasím s tým, že mi budú všetky dokumenty poskytnuté v elektronickej verzii na uvedenú e-mailovú adresu. Týmto zároveň písomne potvrdzujem, že vyššie uvedený e-mail pravidelne využívam, a tak tiež potvrdzujem, že uvádzané e-mail a aj telefónne číslo sú moje, sú aktuálne a pravdivé
2. žiadam a súhlasím s poskytovaním dodatočných informácií od finančného agenta súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou prostredníctvom iného trvanlivého média, napr. USB, CD, chránený prístup, vrátane internetových stránok, pričom zároveň vyhlasujem, že mám pravidelný prístup k internetu
3. som bol s dostatočným časovým predstihom, pred uzatvorením poistnej zmluvy písomne oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatvárajúcej poistnej zmluvy, a to prostredníctvom Informačného dokumentu o poistnom produkte (IPID/KID), ktorý som si prevzal od finančného agenta
4. som bol informovaný o spôsobe výpočtu poplatku a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou zmluvou o úvere na bývanie. Ako Klient som bol informovaný, že na základe písomnej požiadavky má finančný agent povinnosť informovať ma o rozdieloch vo výškach peňažného plnenia v percentách, ktoré prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie od jedného alebo viacerých veriteľov. Informácia v zmysle § 21 ods. 5 písm. b) zákona č. 90/2016 Z.z.: predpokladaná výška peňažného plnenia, ktoré má SFA zaplatiť finančnému agentovi za sprostredkovanie vyššie uvedeného úveru je % z výšky sprostredkovaného úveru
5. som bol 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.
6. Agent vyhlasuje, že bude klientovi poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti, jemu odporúčaných investičných produktov založených na poistení.

Dátum: 24.9.2019

Miesto: Prešov

Podpis klienta

Podpis klienta

Podpis klienta

Podpis agenta

Podpis mentorovaný subjekt

PRÁVNÝ NÁSLEDOK UZATVORENIA ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY

Uzatvorením 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 dočasnú zmluvnú stranu 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 uzatvorená.

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 dohľadných subjektov, medzi ktoré napr. patrí splnenie 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 platnom 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 sťažností nárokov na prešetrovanie 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 spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a zákon č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení sporov.

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 PFA a ani žiadnej finančnej inštitúcie, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o sprostredkovaní. Žiadna finančná inštitúcia, s ktorou má SFA FP uzatvorenú zmluvu o sprostredkovaní a ani osoby ovládajúce tieto finančné inštitúcie, nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP. PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP, s ktorým má uzatvorenú zmluvu o sprostredkovaní.

OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV

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.

POTVRDENIE KLIANTA

Svojím 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.