

ZÁZNAM O SPROSTREDKOVANÍ POISTENIA

podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve
(ďalej len „Zákon“)

I. Identifikácia finančného agenta:

Obchodné meno, IČO, sídlo:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle IČ: 649 48 242 zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel: B, vložka číslo: 3608 Orgán dohľadu: Česká národní banka domovské registračné číslo: 13490PA, 033043VPZ vykonávajúca finančné sprostredkovanie v sektore poistenia prostredníctvom organizačnej zložky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 33 zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka číslo: 2310/B
Registračné číslo v registri NBS: (Podregister poistenia alebo zaistenia)	179762 finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu
Spôsob overenia zápisu v registri:	Overenie zápisu je možné v príslušnom zozname v Národnej banke Slovenska, I. Karvaša1, Bratislava alebo na www.nbs.sk v časti Dohľad nad finančným trhom.

(ďalej „agent“)

II. Identifikácia klienta:

Meno a prezvisko:	
Rodné číslo / dátum narodenia:	
Štátna príslušnosť:	
Bydlisko:	

(ďalej len „klient“)

III. Kategorizácia klienta:

☐ neprofesionálny klient	☐ profesionálny klient	☐ potencionálny klient
☐ Profesionálny klient týmto žiada aby sa s ním jednalo ako s neprofesionálnym klientom.		

IV. Skúsenosti a znalosti klienta

Máte skúsenosti s poistením schopnosti splácať úver?	☐ ÁNO ☐ NIE
Máte znalosti o poistení schopnosti splácať úver?	☐ ÁNO ☐ NIE

V. Požiadavky a potreby klienta:

☐ Súbor poistenia BASIC	1/ poistenie pre prípad smrti a 2/ poistenie pre prípad invalidity v rozsahu nad 70% alebo pre prípad ťažkého zdravotného postihnutia starobného dôchodcu s priznaným nárokom na preukaz ŤZP so sprievodcom
☐ Súbor poistenia STANDARD	1/ poistenie pre prípad smrti, 2/ poistenie pre prípad invalidity v rozsahu nad 70% alebo pre prípad ťažkého zdravotného postihnutia starobného dôchodcu s priznaným nárokom na preukaz ŤZP so sprievodcom a 3/ poistenie pre prípad pracovnej neschopnosti nad 30 dní
☐ Súbor poistenia FULL	1/ poistenie pre prípad smrti, 2/ poistenie pre prípad invalidity v rozsahu nad 70% alebo pre prípad ťažkého zdravotného postihnutia starobného dôchodcu s priznaným nárokom na preukaz ŤZP so sprievodcom, 3/ poistenie pre prípad pracovnej neschopnosti nad 30 dní, 4/ poistenie pre prípad nedobrovoľnej straty zamestnania alebo nedobrovoľného ukončenia prevádzkovania živnosti s následnou nezamestnanosťou nad 30 dní a 5/ poistenie pre prípad vybraných nádorových ochorení

VI. Finančná situácia klienta

Uvedomujete si rozsah finančných záväzkov, ktoré Vám budú vyplývať z ponúkaného poistného produktu a je Vaša finančná situácia dostatočná na úhradu nákladov s ním spojených?

☐ ÁNO ☐ NIE

VII. Iné dôležité skúsenosti a skutočnosti:**VIII. Navrhované riešenie pre klienta a posúdenie vhodnosti agentom**

Na základe vyššie uvedených požiadaviek, potrieb, skúseností a znalostí klienta, agent vyhlasuje, že poistný produkt Poistenie schopnosti splácať úver je pre klienta:

Súbor poistenia BASIC / STANDARD / FULL

- ☐ vhodný
☐ nevhodný

IX. Vyhlásenia klienta

☐ Vyhlasujem, že agent zistil a zaznamenal moje požiadavky a potreby, skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby.

☐ Vyhlasujem, že som odmietol poskytnúť tu požadované alebo úplné informácie o mojich požiadavkách, potrebách, skúsenostiach, znalostiach a napriek tomu trvám na uzavretí poistného produktu: Poistenie schopnosti splácať úver.

☐ Vyhlasujem, že napriek upozorneniu agenta, že produkt nie je pre mňa vhodný, trvám na uzavretí poistného produktu: Poistenie schopnosti splácať úver.

X. Informácie pre potencionálneho klienta

1. Agent vykonáva finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia ako finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia a zaistenia na základe písomných zmlúv nevýhradnej povahy s viacerými poisťovňami. Obchodné mená týchto spoločností sú uvedené na www.unicreditbank.sk
2. Agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach spoločnosti Generali Poist'ovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 54 228 573, so sídlom Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 8774/B, organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, prostredníctvom ktorej v Slovenskej republike podniká Generali Česká pojišť'ovna a.s., IČO: 452 72 956, so sídlom Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka č. 1464, člen Skupiny Generali, zapísanej v talianskom registri poisťovacích skupín, vedenom IVASS, pod č. 026 (ďalej len "poisť'ovňa"). Poisť'ovňa nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach agenta.
3. Klient môže podať písomnú sťažnosť na vykonávanie činnosti agenta, a to jej zaslaním na adresu agenta alebo Národnej banky Slovenska. Agent je povinný sťažnosť vybaviť a prijať opatrenia na vybavenie sťažnosti do 30 dní odo dňa jej doručenia a v tejto lehote zároveň upovedomiť klienta o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže agent lehotu podľa prvej vety predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia písomnej sťažnosti pričom klient musí byť o dôvodoch predĺženia lehoty upovedomený v lehote 30 dní od doručenia písomnej sťažnosti. Osobitným predpisom upravujúcim mimosúdne riešenie sporov vyplývajúcich zo sprostredkovania poistenia je napr. zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov, zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii. (Mediácia je mimosúdna činnosť, pri ktorej osoby zúčastnené na mediácii pomocou mediátora riešia spor, ktorý vznikol z ich zmluvného vzťahu alebo iného právneho vzťahu.)
4. Agent nesmie v súvislosti s uzavretím poistnej zmluvy prijímať od klienta akékoľvek peňažné plnenie alebo nepeňažné plnenie. V súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania nesmie agent poskytovať klientovi alebo potenciálnemu klientovi žiadne finančné výhody alebo výhody hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy.
5. Agent informuje klienta o tom, že za finančné sprostredkovanie vo vzťahu k uzatváranej poistnej zmluve prijíma od poisťovne finančnú a/alebo nefinančnú odmenu a tiež o tom, že klient má právo požadovať od agenta informáciu o výške tejto odmeny. Agent poskytne informáciu o výške odmeny do 15 pracovných dní odo dňa podania žiadosti klienta.
6. Daňové povinnosti vzťahujúce sa na poistnú zmluvu sú upravené všeobecne záväzným právnym predpisom platným na území Slovenskej republiky, ktorým je zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Tento zákon taktiež ustanovuje, ktoré plnenia z poistenia sú oslobodené od dane z príjmov resp. iné daňové náležitosti týkajúce sa poistenia. Daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a môže sa v budúcnosti zmeniť.
7. Vo vzťahu k uzatváranej poistnej zmluve nevzniká klientovi povinnosť akýchkoľvek ďalších poplatkov a platieb iných ako platieb poistného.
8. Právnym následkom pristúpenia k poisteniu je záväzkovoprávny vzťah medzi klientom ako poisteným, bankou ako poistníkom a poisťovňou ako poisťovateľom. Rozsah vzájomných práv a povinností určuje Občiansky zákonník, poistná zmluva a poistné podmienky. Základným právom klienta je uplatniť si nárok na poistné plnenie v súlade s príslušnými poistnými podmienkami a základnou povinnosťou je platiť dohodnuté poistné a poskytovať v prípade vzniku poistnej udalosti poistiteľovi potrebnú súčinnosť za účelom likvidácie poistnej udalosti. Základným právom poistiteľa je nárok na úhradu poistného od klienta a jeho základnou povinnosťou je poskytovať klientovi poistné plnenie v rozsahu vyplývajúcom z príslušných poistných podmienok.
9. Poisť'ovňa vykonáva svoju činnosť na základe povolenia v súlade so zákonom o poisťovníctve a dohľad nad jej činnosťou vykonáva Národná banka Slovenska. Povinnosťou poisťovne je vytvárať technické rezervy v takej výške, aby bola schopná uhradiť všetky záväzky vyplývajúce

z poistných zmlúv a musí dodržiavať podmienky požadovanej miery solventnosti, ktorá slúži na zabezpečenie schopnosti poisťovne uhradiť riadne a včas záväzky vyplývajúce z poisťovacej činnosti.

10. Predzmluvné informácie týkajúce sa poistenia ku konkrétnemu produktu, ku ktorému agent sprostredkováva poistenie sú obsiahnuté v Informačnom dokumente o poistnom produkte a vo Všeobecných poistných podmienkach pre poistenie schopnosti splácať úver.

XI. Vyhlásenia klienta

1. Vyhlasujem a svojim podpisom potvrdzujem, že som bol poučený o svojich právach a povinnostiach ustanovených zákonom č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EU) 2016/679.
2. Beriem na vedomie, že osobné údaje sú spracúvané na základe Zákona a budú použité na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie klienta, na účely overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv agenta, na účely zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu, na účely výmeny informácií týkajúcich sa sprostredkovaných finančných služieb a na plnenie úloh a povinností agenta.
3. Vyhlasujem a svojím podpisom potvrdzujem, že mi boli poskytnuté jednoznačné a presné informácie vyčerpávajúcím a zrozumiteľným spôsobom, porozumel som charakteru a rizikám finančnej služby a na ich základe som schopný zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa odporúčaného poistenia.
4. Vyhlasujem a svojím podpisom potvrdzujem, že som bol v dostatočnom časovom predstihu bezplatne oboznámený a prevzal som informácie týkajúce sa oznamovacej povinnosti agenta podľa ustanovenia § 32, § 33 a nasl. Zákona.
5. Vyhlasujem a svojím podpisom potvrdzujem správnosť a úplnosť tohto záznamu a prevzatie tohto záznamu.

Miesto:

Dátum:

Meno, priezvisko a podpis klienta:

Meno, priezvisko a podpis agenta: