

Dodatok č. 1 k poistnej zmluve

číslo: 4419010863

Účinnosť dodatku : 26.10.2020

na dobu neurčitú

KOMUNALNA poisťovňa 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:

Obec Ipeľské Úľany

935 91 Ipeľské Úľany

98

v zastúpení: Magdaléna Tóthová -starostka obce

IČO: 587532

(ďalej len „poistený“)

uzatvárajú

prostredníctvom spoločnosti Prvá Komunálna Finančná s.r.o

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. 1				
Číslo vložky	Druh	Poistené áno - nie	Celková poistná suma	Ročné poistné
1.	Živelné poistenie	áno	1 808 353,06 EUR	271,67 EUR
2.	Poistenie proti odcudzeniu	áno	16 650,00 EUR	59,50 EUR
3.	Poistenie prerušenia prevádzky – živelné	nie		
4.	Poistenie strojov a elektroniky	áno	6 000,00 EUR	32,40 EUR
5.	Poistenie prerušenia prevádzky – strojné	nie		
6.	Poistenie skla	áno	500,00 EUR	24,00 EUR
7.	Poistenie vnútroštátnej dopravy	nie		
8.	Poistenie zodpovednosti za škodu	áno	30 000,00 EUR	135,00 EUR
Celkové ročné poistné v EUR:				522,57
Ročné poistné za dodatok				16,46

Platenie poisťného

Poistený uhradí poisťné na jeden vybraný účet z nižšie uvedených účtov poisťovne vedených na tento účel

číslo účtu	IBAN	banka
1200222008/5600	SK87 5600 0000 0012 0022 2008	Prima banka
178195386/0900	SK28 0900 0000 0001 7819 5386	SLSP
2623225520/1100	SK60 1100 0000 0026 2322 5520	Tatra banka
Variabilný symbol:	4419010863	

2. Splatnosť poisťného: poisťné sa bude platiť v polročných splátkach a je splatné

Splátka poisťného	261,28 je splatná	15.01.	príslušného kalendárneho roka
Splátka poisťného	je splatná	15.04.	príslušného kalendárneho roka
Splátka poisťného	261,29 je splatná	15.07.	príslušného kalendárneho roka
Splátka poisťného	je splatná	15.10.	príslušného kalendárneho roka

Alikvotne poisťné za dodatok č. 1 od 26.10.2020 do 31.12.2020 je vo výške 2,97 Eur

Hlásenie poisťných udalostí

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

Ďalšie dojednania

- Pre toto poistenie platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, rámcovej dohody, Všeobecné poisťné podmienky (ďalej len „VPP“), Osobitné poisťné podmienky (ďalej len „OPP“) a Zmluvné dojednania uvedené vo vložkách tejto poisťnej zmluvy.
Všetky vymenované poisťné podmienky, zmluvné dojednania a prílohy sú nedeliteľnou súčasťou poisťnej zmluvy a poisťný svojim podpisom poisťnej zmluvy potvrdzuje ich prevzatie.
- V zmysle § 800 Občianskeho zákonníka sa dojednáva, že toto poistenie môže vypovedať poisťný alebo poisťovňa do dvoch mesiacov po uzavretí poisťnej zmluvy. Výpovedná lehota je osemenná, jej uplynutím poistenie zanikne.
- Poistené vedľajšie náklady
V zmysle Špecifikácie skupín predmetov poistenia, sú v poisťnej zmluvy poistené aj vedľajšie náklady, a to do výšky 20% z poisťnej 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/.
- Podpoistenie
V prípade stanovenia PS nehnuteľností na novú hodnotu spôsobom uvedeným v tejto poisťnej zmluve, poisťovňa nebude uplatňovať námietku podpoistenia.
- Poisťné krytie novonadobudnutého majetku
Poisťovňa poskytne poisťné krytie pre všetky predmety poistenia odo dňa zaradenia do účtovnej evidencie poisteného, najviac však do výšky 20% z celkovej poisťnej sumy.
- V prípade poisťnej udalosti pri krádeži a vandalizme sa vyžaduje obhliadka Polície SR, Mestskej polície, Obecnej polície alebo Železničnej polície.
- Poisťným obdobím je kalendárny rok.
- Práva a povinnosti poisťovateľa z tejto poisťnej 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 poisťný právo na poisťné plnenie v celej výške voči poisťovateľovi.
- Poisťná zmluva je vypracovaná v troch vyhotoveniach, z ktorých jedno originálne vyhotovenie obdrží poisťovateľ, jedno vyhotovenie poisťný a jedno vyhotovenie sprostredkovateľ poistenia.

V Leviciach dňa 23.10.2020

PKF - Prvá Kom

Samovar

ICO: 52 329 763

poisťovňa 0552

V Ipľských Úľanoch dňa 23.10.2020



starosta obce

Vložka č. 1

Účinnosť poistenia : 26.10.2020

k dodatku č. 1

k poistnej zmluve

na dobu neurčitú

číslo: 4419010863

Živelné poistenie

1. Týmto dodatkom sa dopoist'uje nehnuteľný majetok rekonštrukcia OCÚ a KD

- a) Budovy, haly a stavby, vedené v účtovnej evidencii poisteného, na novú cenu, na agregovanú poistnú sumu **109 731,94 EUR**
- b) Súbor hnutel'ného majetku, všetkých účtovných tried, vrátane DHM a OTE, inventáru a dopravných prostriedkov bez EČV, zásob, vedených v účtovnej evidencii poisteného na obstarávaciu cenu a hnutel'ného majetku vedeného na podsúvahových účtoch a prevzatého hnutel'ného majetku spolu na agregovanú poistnú sumu **0,00 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 poistník 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) náhlým 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 živeľnej udalosti,
- r) atmosférickými zrážkami, ľadovcom a ľarchou snehu
- s) nečistotami vnikajúcimi otvormi, ktoré vznikli v dôsledku živeľnej udalosti, a ak k vniknutiu došlo do 120 hodín po skončení živeľnej udalosti,
- t) dymom vznikajúcim pri požiari,
- u) zvýšením hladiny podpovrchovej vody, ktoré bolo spôsobené povodňou alebo katastrofickým lejakom,
- v) krádež poistených hnutel'ných 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) ľarchou 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 poistného:

				Ročné poistné
a)	0,15 ‰ (promile) z agregovanej poistnej sumy	109 731,94 EUR		16,46 EUR
b)	0,15 ‰ (promile) z agregovanej poistnej sumy	0,00 EUR		0,00 EUR
c)	0,15 ‰ (promile) z agregovanej poistnej sumy	0,00 EUR		0,00 EUR
d)	0,5 ‰ (promile) z agregovanej poistnej sumy	0,00 EUR		0,00 EUR
Celkové ročné poistné v EUR :				16,46 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 poistnej udalosti podieľa týmito sumami z poistného 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:

- Poistenie sa vzťahuje na akékoľvek úmyselné alebo neúmyselné poškodenie alebo zničenie poistenej veci, ak konanie smerovalo k poškodeniu alebo zničeniu poisteného majetku, proti osobe poisteného alebo proti osobe vlastníka alebo správcu poisteného majetku.
- 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 poisteného a sú uvedené na zozname nehnuteľného majetku.

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.

Obec Ipeľské Úľany								
Názov budovy	Sídlo budovy	Nadobúdacia hodnota	Rok nadob	Koef prep	Hodnota rekonštr	Rok rekonštr	Koef prep	Celková nová hodnota v EUR
Budova OÚ + KD	Ipeľské Úľany 98				109 731,94	2020	1	109 731,94

Na uvedenú nehnuteľnosť v tejto prílohe k dodatku č.1 sa vzťahujú všetky ostatné vložky poisťovnej zmluvy č. 4419010863

V Ipeľ. Úľanoch dňa : 23.10.2020

.....
podpis poisteného

V Leviciach

23.10.2020

.....
podpis poisťovateľa



PKF - Prvá Komunálna Finančná, s.r.o.

Samova 11, 949 04/Nitra

IČO: 52 329 763

DIČ: 2121060955

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

„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 zmysle 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) 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://regfap.nbs.sk/search.php>)

Identifikácia	Agent	☒ SZČO	☐ PO	Mentorovaný subjekt	☐ SZČO	☐ PO
Priezvisko, Meno, Titul / Obchodné meno	Drahomíra 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	☐ FO	☐ SZČO	☒ PO*	Klient	☐ FO	☐ SZČO	☐ PO*	Klient	☐ FO	☐ SZČO	☐ PO*
Priezvisko, Meno, Titul / Obchodné meno	Obec Ipeľské Úľany			Št.prisl.: SR				Št.prisl.:				Št.prisl.:
Zastupujúca osoba (štátutár/zák. zást.)	Magdaléna Tóthová											
Rodné číslo / IČO / DIČ	587532			č. OP: EH995587				č. OP:				č. OP:
Ulica, číslo PSČ, mesto (obec):	Ipeľské Úľany 98											
Kontakt (e- mail + telefón):	ipulany@gmail.com, +421908379003											
vzťah k hlavnému klientovi:	Starostka obce											

*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 kompletné 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 zodpovednosti 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: Dodatok dopoistenie k majetku

Klient vyslovene nechce:

iné poistenie

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 / 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:
☐ 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 (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 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 DÔCHODKOVÉHO 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

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							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	4419010863	KP poisťovňa a.s.	Poistenie majetku	doba neurčitá	16,46 Eur ročne		Podľa VPP a OPP prílohy a vložky			
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)				
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 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 priradené číslo návrhu/zmluvy

¹⁾konzervatívna, vyvážená, dynamická

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

Zdôvodnenie: Klient má poistený majetok podľa RD č. 04/2017

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

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 ZP)
- poistné plnenie môže byť podmienené poskytnutím dodatočných dokumentov (napr. potvrdenie od lekára, od zamestnávateľa, ... - vzťahuje sa na ZP)
- minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov (vzťahuje sa na ZP)
- výnos závisí od zhodnotenia poistno-technických rezerv (vzťahuje sa na KZP)
- 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 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 zaťažený poplatkom v zmysle aktuálneho sadzovníka. Ak príspevky účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodržiaval podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný doplniť 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 prémie z viac ako jednej zmluvy stavebného sporenia. V prípade ak požiadava v viacerých zmluvách 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 premie 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 omeškanií 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 / spolužadateľ 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 v 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 vyčerpujúcim, zrozumiteľným, presným 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. 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 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 Smernicom 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 ☐ 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 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 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 uzavretím 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 upozomený na riziká spojené s investíciou produktom založenom na poistení a s navrhnutými investičnými stratégiemi a informovaný v zrozumiteľnej forme o všetkých nákladoch a poplatkoch, ktoré nie sú spôsobené trhovými rizikami. 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.

Miesto: Levice

Dátum: 23.10.2020

Podp.

Podpis klienta

Podpis klienta

Podpis agenta

Podpis mentorovaný subjekt