

ZÁZNAM Z ROKOVANIA S KLIENTOM
O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ V SEKTORE POISTENIA
PRED UZATVORENÍM alebo ZMENOU ZMLUVY

vyhotovený v zmysle príslušných ustanovení zákona č.186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len ZFS)

A) Identifikácia KLIENTA alebo POTENCIÁLNEHO KLIENTA

Fyzická osoba:	Právnická osoba
1. Titl. Meno, Priezvisko: []	1. Obchodný názov :
2. Trvalý / prechodný pobyt: [] []	2. Sídlo:
3. Číslo OP / pasu: []	3. Zastúpený:
4. Rodné číslo: alebo dátum nar.	4. IČO:
5. e-mail / tel. kontakt: [] / []	

*Ak záznam z rokovania predchádza dojednaniu poisťnej zmluvy a identifikačné údaje klienta sú uvedené v konkrétnej poisťnej zmluve, vyplní sa len bod 1 a 4. Ostatné identifikačné údaje sú uvedené na **návrhu poisťnej zmluvy č. []**

B) POSKYTOVANIE INFORMÁCIÍ KLIENTOVI a POTENCIÁLNEMU KLIENTOVI (v zmysle § 33)

1. Identifikácia sprostredkovateľa poistenia (finančného agenta): Registračné číslo: []	
Titl. Meno, Priezvisko:	(ďalej len finančný agent / sprostredkovateľ poistenia / PFA alebo SFA) vykonávajúci finančné sprostredkovanie, registrovaný v registri NBS sektora „poistenia alebo zaistenia“ Zápis finančného agenta v registri je možné overiť na webovej stránke NBS: https://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-rhom/dohlad/financne-sprostredkovanie-a-financne-poradenstvo
Trvalé bydlisko/ miesto podnikania	
e-mail / tel. kontakt:	

2. Sprostredkovanie poistenia vykonáva SFA na základe zmluvy s finančnými inštitúciami:

- Allianz Slovenská poisťovňa, Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava
- Basler Lebensversicherungs-AG, Sachversicherungs-AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu, Námestie SNP 15, 811 03 Bratislava
- Colonnade Insurance S.A., pobočka poisťovne z iného členského štátu, Moldavská cesta 8 B, 042 80 Košice
- ČSOB poisťovňa, a. s., Žižkova 11, 815 63 Bratislava
- DEFEND INSURANCE, s.r.o., Pribinova 4, 811 09 Bratislava
- Generali poisťovňa, a. s., Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava, odštepne závody poisťovne: Genertel, Európska cestovná poisťovňa
- Groupama poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, Miletičova 21, 821 08 Bratislava
- Kooperativa, poisťovňa a. s. Vienna Insurance Group, Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava
- Komunálna poisťovňa, a. s., Štefánikova 17, 811 05 Bratislava
- MSIG Insurance Europe AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu (Slovensko), Štúrova 11, Bratislava 811 02
- PREMIUM Insurance Company Limited, pobočka poisťovne z iného členského štátu, Šoltésovej 14, 811 08 Bratislava
- Union poisťovňa, a. s., Karadžičova 10, 813 60 Bratislava
- Uniqa poisťovňa, a. s., Krasovského 15, 851 01 Bratislava
- Wüstenrot poisťovňa, a. s., Karadžičova 17, 825 22 Bratislava

3. SFA vyhlasuje, že **nemá kvalifikovanú účasť** na základnom imaní poisťovne a zároveň žiadna osoba, s ktorou má uzatvorenú zmluvu, ktorej predmetom je finančné sprostredkovanie nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA.
4. SFA ďalej klienta oboznamuje, že sprostredkovanie poistenia vykonáva na základe zmluvy s finančnými inštitúciami, zmluvy nevýhradnej povahy pre viac poisťovní, a že služby SFA spojené so sprostredkovaním poistenia **sú pre klienta bezplatné**.
5. **Právnym následkom uzatvorenia zmluvy** je záväzok obidvoch strán (klienta a poisťovne) na dohodnuté plnenie a dohodnutú dobu. Porušenie zmluvných podmienok a neplnenie si záväzkov má zvyčajne za následok zaplatenie sankcií. Poistné za prvé poistné obdobie je poistník povinný uhradiť pri uzavretí poistnej zmluvy, najneskôr však v deň, ktorý je uvedený v zmluve ako začiatok poistenia. V životnom poistení platí pre niektoré pripoistenia všeobecná ochranná lehota, ktorá začína plynúť v deň uzavretia poistnej zmluvy a trvá do nulte hodiny dňa, ktorý nasleduje po dátume zaplatenia prvého poistného poistníkom.

**vypĺňa sa iba ak klient bol informovaný o obsahu Záznamu z rokovania pred uzatvorením zmluvy na svoje požiadanie alebo z časových dôvodov ústne (§ 33 ods. 17). Po uzatvorení zmluvy je nutné záznam vyplniť štandardným spôsobom.*

Klient potvrdzuje, že mu boli údaje obsiahnuté v tomto zázname z rokovania poskytnuté **pred uzavretím poistnej zmluvy** ústne, s jeho súhlasom, a že predmetnú poistnú zmluvu uzavrel po dôkladnom zvážení jej podmienok a svojich potrieb, nie v tiesni, slobodne a vážne.

Podpis.....

C) ZNALOSTI KLIENTA týkajúce sa poskytovanej finančnej služby (zmysle § 35):

**vypĺňa sa v prípade, ak klient odmietne poskytnúť informácie podľa § 35 ods. 1a 5*

1. Neštandardné vyhlásenie (v zmysle zákona §35 ods 5)

vyhlasujem, že som sa rozhodol **neposkytnúť** požadované/úplné informácie a napriek tomu mám záujem o zvolený finančný produkt.

Podpis.....

**body 2,3 oddielu C sa po podpise v bode 1 už nevyplňajú*

2. Znalosti klienta týkajúce sa finančnej služby:

- profesionálny klient neprofesionálny klient potenciálny neprofesionálny klient

klient je osoba, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie (ďalej len FS), **neprofesionálny klient**, je fyzickou osobou, ktorej SFA/PFA poskytuje FS pre osobnú potrebu klienta resp. pre rodinných príslušníkov, **profesionálny klient**, je klient, ktorý má znalosti na finančnom trhu a nie je potrebné ho informovať o základných zákonitostiach FS, **potenciálny klient** je osoba, ktorej bola predložená ponuka na účel poskytnutia sprostredkovania.

3. Požiadavky, potreby a finančná situácia klienta:

Vyslovené požiadavky a potreby klienta (§ 35 ZFS):	
1. zabezpečenie druhého príjmu v dôchodku	<input type="checkbox"/>
2. ochrana príjmu a rodiny (smrť, choroba, úraz)	<input type="checkbox"/>
3. budúcnosť detí (štart do života, štúdium)	<input type="checkbox"/>
4. ochrana majetku (nehnuteľnosť, domácnosť, auto)	<input type="checkbox"/>
5. iné (zodpovednosť, cestovné poistenie, PZP)	<input type="checkbox"/>

Finančná situácia klienta: výdavky / príjmy

Bývanie / domácnosť	€	Čistý príjem mesačne	€	Celkové výdavky	€
Cestovné náklady	€	Odmeny	€	Celkové príjmy	€
Deti / výživné	€	Iné zdroje príjmu	€	Volné prostriedky	€
Závazky/úvery/splátky	€	Deň výplaty			
Sporenie/poistenie	€				
Iné výdavky	€				

Identifikované potreby a odporúčanie fin.agenta:
Poistný produkt:
Názov poisťovne:
Zdôvodnenie:
Náklady €:

Klientom zvolené riešenie:
Poistný produkt:
Názov poisťovne:
Zdôvodnenie:
Náklady €:

4. Vyhlásenie o vhodnosti

Finančný agent týmto vyhlasuje, že identifikoval a overil identifikáciu klienta ako aj overil ostatné údaje uvedené v tomto zázname na základe jeho dokladu totožnosti (OP/PAS/výpis ORSR, ŽRSR alebo iného registra/dokladu o DIČ). Finančný agent vyhlasuje, že na základe klientom poskytnutých informácií týkajúcich sa jeho požiadaviek, potrieb, skúseností, znalostí a finančnej situácie je klientom zvolená poisťovná zmluva (ďalej len „PZ“) pre klienta vhodná.

podpis finančného agenta

V prípade označenia nevhodná sa sprostredkovaná zmluva o poskytnutí finančnej služby považuje za nevhodnú pre klienta, na čo finančný agent klienta upozorňuje a odporúča mu starostlivo zvážiť či aj napriek uvedenej skutočnosti uzavrie túto zmluvu.

Vyhlasujem, že napriek **neodporúčaníu** finančného agenta mám záujem o zvolený finančný produkt

podpis klienta.....

D) PRAVIDLÁ ČINNOSTI VO VZŤAHU KU KLIENTOM

v zmysle §31

je SFA / PFA oprávnený získavať od klienta alebo zástupcu klienta osobné údaje z dokladu totožnosti kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním **aj bez súhlasu dotknutej osoby**.

Osobné údaje klienta sú spracúvané v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EU) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (ďalej len “Nariadenie”) a príslušnými slovenskými právnymi predpismi. Informácie o tom, ako finančný agent spracúva osobné údaje sú pre klienta dostupné na webovej stránke: <http://www.poistenieliberta.sk/gdpr/>.

v zmysle §32

SFA / PFA je odmeňovaný za finančné sprostredkovanie od finančných inštitúcií. SFA / PFA je za sprostredkovanie vyplácaný finančnou inštitúciou peňažne alebo nepeňažne v súlade s platnými podmienkami odmeňovania. Peňažné plnenie závisí od výšky poisťného, poisťnej doby, frekvencii platenia.... Nepeňažné plnenie súvisí s bonusmi a súťažami, ktoré pre SFA pripravuje finančná inštitúcia. **Klient má právo žiadať informáciu o výške tohto peňažného a nepeňažného plnenia.**

E) VÝKON STAROSTLIVOSTI VO VZŤAHU KU KLIENTOVI PODĽA ZÁKONA O OCHRANE PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI

Vyhlásenie klienta v zmysle zákona 297/2008 Z.z.

Vyhlasujem, že finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú mojim vlastníctvom, obchod vykonávam vo vlastnom mene, som konečný užívateľ výhod a produktu a nie som tzv. „politicky exponovanou osobou“. Finančné prostriedky pre tento obchod pochádzajú z vlastných zdrojov.

Klient svojím podpisom potvrdzuje, že s dostatočným časovým predstihom pred uzavretím poisťnej zmluvy **bol písomne oboznámený** s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatváratej poisťnej zmluvy a že mu bol predložený informačný dokument o poisťnom produkte. Zároveň potvrdzuje, že pred uzavretím poisťnej zmluvy bol oboznámený so znením vyššie uvedených všeobecných poisťných podmienok a osobitných poisťných podmienok prislúchajúcich k tomuto poisteniu.

Dokumenty odovzdané klientovi

formulár o podmienkach uzavretia zmluvy (*rizikové poistenie*)

IPID (*neživotné poistenie*)

KID (*životné poistenie*)+ test rizika (*dotazník o investičných preferenciách klienta*)

iné (*vyplniť*)

.....

Toto tlačivo na znak súhlasu s jeho obsahom a prevzatím podpisujú klient a sprostredkovateľ v dvoch exemplároch.

V dňa

_____ sprostredkovateľ

_____ klient

Záznam o servisnom stretnutí:

Návrh termínu: . . 20

Návrh periodicity: ročne polročne iný návrh: