

# 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 <sup>1)</sup> 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

<sup>1)</sup> 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	<input checked="" type="checkbox"/> SZČO	<input type="checkbox"/> PO	Mentorovaný subjekt	<input type="checkbox"/> SZČO	<input type="checkbox"/> 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@pkfsk.sk, 0903171694					

Identifikácia	Klient	<input type="checkbox"/> FO	<input type="checkbox"/> SZČO	<input checked="" 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	Obec Devičany											
Zastupujúca osoba (štatutár/zák. zást.)	Dana Lančaričová											
Rodné číslo / IČO / DIČ	00534574				č. OP: HD675541							
Ulica, číslo PSČ, mesto (obec):	Devičany 75 ,935 04 Devičany											
Kontakt (e- mail + telefón):	+421902700764,oudevicany@gmail.com											
vzťah k hlavnému klientovi:	Starostka obce											

<sup>\*)</sup> 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.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	6. Investovanie voľných prostriedkov.	<input 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"/>
3. Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	8. Získať štátom poskytované benefity.	<input 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"/>
5. Financovanie potrieb (napr. bývanie, auto, refinanc....).	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	10. Iné	<input type="checkbox"/>

### Iné špecifické požiadavky klienta

Klient má záujem o: Poistenie majetku obce

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
<input type="checkbox"/> pravidelné vklady	€ / mesačne	
<input type="checkbox"/> jednorazový vklad	€	
<input type="checkbox"/> 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**

<input type="checkbox"/> rezervotvorné poistenie (so sporiacou zložkou)	<input type="checkbox"/> rizikové poistenie (bez sporiacej zložky)
<input type="checkbox"/> garantovaný výnos (môže byť nižší) – napr. kapitálové životné poistenie	<input type="checkbox"/> 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 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 checked="" 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 účasnícku 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			
PaŽ	4419011360	KP poisťovňa a.s	Poistenie majetku	doba neurčitá	772,47 Eur / polročne 386,24Eur		Podľa VPP a OPP prílohy a vložky			
PaŽ										
PaŽ										
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 <sup>1)</sup>			
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 <sup>1)</sup>			
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 <sup>1)</sup>			
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 <sup>1)</sup>			
SDS										
SDS										
SDS										

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

<sup>1)</sup>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. 1/2020

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 siedomý 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 stratiť, 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 príspevky účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodržiaval podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný doplatiť takto zvýhodnené príspevky.

### Sektor prijímania vkladov

- v prípade predčasného výberu peňazí z viazaného vkladu môže byť tento výber s poplateným v zmysle aktuálneho sadzovníka
- výber peňazí počas doby viazanosti nemusí finančná inštitúcia umožniť
- v jednom kalendárnom roku nesmie stavebný sporiteľ požadovať štátnu prémie za viac ako jednej zmluvy stavebného sporenia. V prípade ak požičiava v 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 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 KLIENTA

Potvrďujem, že pred vykonaním finančného sprostredkovania som bol informovaný, že finančná služba je poplatná a finančný agent za ňu dostáva peňažné plnenia vo forme provízií, príspevkov a odmien podľa provízičných 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 včerpávajúci, zrozumiteľný, presný 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 použité pri tomto obchode sú mojim vlastníctvom, pochádzajú z mojich vlastných zdrojov, som konečný užívateľ výhod, nie som politiky exponovanou osobou. Vyhlasenie 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 dnom doručenia písomného odvolania súhlasu. Podrobné informácie o spracúvaní osobných údajov a právach dotknutých osôb sú uvedené v priložených Informáciách o ochrane osobných údajov, ktoré sú rovnako uvedené aj na webovej stránke [www.finportal.sk](http://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 uvedené 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 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 upozornený 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 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, jemú odporúčaných investičných produktov založených na poistení.

Dátum: 24.11.2020

Miesto: Levice

Podpis klienta

Podpis klienta

Podpis klienta

Podpis agenta

Podpis mentorovaný subjekt