

Vyhľásenia klienta o informáciach poskytnutých
v súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania

Údaje podriadeného finančného agenta (PFA):

Meno, priezvisko, titul/ obch. Názov: Mgr. Patrícia Popovičová Registračné č.NBS: 148272

Trvalý pobyt/ sídlo: Kmetovo stromoradie 2, 080 01 Prešov Interné číslo: 20009

e-mail: patricia.popovicova@pkfsk.sk Telefónne číslo: 0911 293813

- Zapísaný v podregistri Poistenia alebo zaistenia NBS

Sprostredkovateľ vykonáva finančné sprostredkovanie ako podriadený finančný agent výhradne na základe zmluvy so spoločnosťou **Prvá Komunálna Finančná, a.s.** Samova 11, 949 01 Nitra, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Nitra, oddiel Sa, vložka 13876/N, IČO: 36557129. V registri finančných agentov NBS má regisračné číslo 108988 a je zapísaný v podregistroch poistenia alebo zaistenia, prijímania vkladov, poskytovania úverov, doplnkového dôchodkového sporenia ako samostatný finančný agent.

Údaje klienta :

Fyzická osoba (FO) Fyzická osoba – podnikateľ (FO-P) Právnická osoba (PO) Profesionálny klient Neprofesionálny klient

Meno, priezvisko, titul/ obch. názov: Materská škola Andreja Hlinku, RČ / IČO: 42343691

Meno, priezvisko, titul štatutára: Ľudmila Hecková RČ štatutára:

Trvalý pobyt / sídlo: Nový riadok 367/52, STROPIĽOV 09101 Telefón:

Korešpondenčná adresa: Nový riadok 367/52, STROPIĽOV 09101 E - mail: uheckova@gmail.com

Preukaz totožnosti klienta / štatutára: OP Pas Číslo dokladu: Dátum narodenia klienta / Štatutára:

PO, FO-P zapísaná v: Oddiel: Vložka č.:

Profesionálny klient žiada, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom Áno Nie

Štát. prisl.: SR

Ako klient vyhlasujem, že pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby som bol v dostatočnom časovom predstihu poučený a oboznámený s nasledovnými skutočnosťami a informáciami:

a) PFA poskytol informácie pre mňa určené a odovzdal mi „Informácie poskytnuté klientovi/potenciálnemu klientovi pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby v zmysle platného znenia zákona č.186/2009.

b) PFA ma informoval o skutočnosti, že vykonáva finančné sprostredkovanie na základe zmlúv s viacerými finančnými inštitúciami, ktoré vymenoval a identifikoval a ktoré majú nevýhradnú povahu.

c) PFA vysvetlil včas vopred a jasne dôvod a účel všetkých otázok, ktoré mi boli položené a zároveň mi vždy objasnil význam všetkých pojmov, vrátane odbornej terminológie, ktoré sú používané v tomto Zápisе, na základe čoho som otázkam, ako aj dôvodu ich položenia úplne porozumel. Ako klient vyhlasujem, že mi PFA vysvetlil aj okolnosti, súvislosti a dôvody, prečo mi bola odporučená konkrétna finančná služba, alebo prečo mi konkrétna finančná služba odporučená nebola. Odporučené finančné služby považujem za vhodné a pokryvajúce moje potreby poistných služieb.

d) PFA mi riadne objasnil a poučil ma o skutočnosti, že v prípade, ak odpovede na zadané otázky neposkytnem, je sice oprávnený na základe mojej výslovej žiadosti sprostredkovať uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ale bez mojich odpovedí nebude určené a vyhodnotené, či je konkrétna finančná služba o ktorú mám záujem pre mňa vhodná a primeraná.

e) Ako klient vyhlasujem, že mi PFA neposkytol ani nepožadoval žiadnu výhodu peňažnej alebo nepeňažnej povahy, hmotnej alebo nehmotnej povahy a súčasne vyhlasujem, že pred uzavretím zmluvy som bol včas, riadne a vopred upozornený na právo byť písomne, či na inom trvanlivu médiu jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o výške odmeny, resp. provízie, ktoré získa finančný agent v súvislosti s finančných sprostredkováním a bol som informovaný, že výška odmeny alebo provízie PFA nemá žiadny vplyv na vhodnosť odporúčanej finančnej služby a PFA koná v súlade s najlepšími záujmami klienta. Hodnota priemernej výšky nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení sa určí zo zmlúv životného poistenia, ktoré nadobudli účinnosť v kalendárnom roku, a ktoré boli k poslednému dňu kalendárneho roka platné. Hodnota priemernej výšky nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení sa určí podielom súčasnej hodnoty očakávaných provízií a súčasnej hodnoty očakávaného poistného.

- A ma náležite poučil o právnych následkoch uzatvorenia zmluvy a rozsahu finančných a právnych záväzkov spojených s inením zmluvných podmienok mojou osobou, najmä o výške a druhu poplatkov za finančnú službu sprostredkovanú PFA v rospch mojej osoby, vrátane nákladov spojených s finančným produkтом, majúcim vplyv na jeho cenu.
- g) Bol som náležite poučený, že zodpovednosť za záväzky poistovne voči poistníkom vyplýva z ustanovení zákona č. 39/2015 Z.z. o poistovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov. V súlade s týmto zákonom a vychádzajúc z európskej smernice Solventnosť II je každá poistovňa povinná udržiavať svoju kapitálovú primeranosť v miere dostatočnej na krytie záväzkov vyplývajúcich voči poistníkom z poistných zmlív od počiatku svojej činnosti po celú dobu svojho podnikania akciového poistovna. Rovnako je poistovňa povinná prispievať do Garančného fondu, z ktorého sa poskytujú a uhrádzajú záväzky poistovne voči klientom. Dohľad nad poistovňami vykonáva Národná banka Slovenska, ktorá je v prípade zlyhávania poistovne oprávnená požadovať ozdravný plán činnosti poistovne, ukladať sankcie, rozhodnúť o nútenej správe alebo riadiť prevod klientskeho kmeňa na inú poistovňu, ktorá je vzhľadom na svoju solventnosť schopná vstúpiť do všetkých práv a povinností pôvodnej poistovne voči klientom v súlade s citovaným zákonom o poistovníctve.
- h) PFA prehlásil predo mnou, že nemá kvalifikovanú a ani žiadnu inú účasť na základnom imaní a hlasovacích právach finančných inštitúcií, ktoré zmluvne zastupuje a ktorých finančné produkty sú predmetom sprostredkovania a na základnom imaní a hlasovacích právach PFA nemá žiadnen podieľa osoba, s ktorou má uzavretú zmluvu,
- g) PFA ma riadne poučil o podmienkach podávania a vybavovania sťažnosti, o možnostiach mimosúdneho vyrovnania sporov, ktoré vzniknú alebo môžu vzniknúť v súvislosti so sprostredkovanou finančnou službou,
- i) PFA ma náležite poučil o obsahu podmienkach sprostredkovania krízového predaja poistných produktov s dôrazom na skutočnosť, že krízový predaj poistného produktu s doplnkovou službou zásadne nevykonáva a neposkytuje službu podľa § 37c zákona,
- j) PFA ma poučil o podmienkach sprostredkovania poistných zmlív, o investičných produktoch založených na poistení a možnosti vykonávania pravidelného posúdenia vhodnosti mne odporúčaných investičných produktov založených na poistení, investičných stratégiah povinnosti prehodnocovať primerané s tým súvisiace odporúčania, riziká a navrhnuté investičné stratégie najmenej raz ročne v súlade s ust. § 37d zákona.
- k) Klient zároveň berie na vedomie, že jeho osobné údaje spracúva sprostredkovateľ poistenia a poistovňa podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o volnom pohybe takýchto údajov. A podľa §10 zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v spojení so zákonom č.39/2015 Z. z. o poistovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákonom č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovanií a finančnom poradenstve.

Ako klient vyhlasujem, že ma PFA poučil o rozsahu informácií poskytovaných prostredníctvom webového sídla poistovateľa, odovzdal mi telefonické a mailové kontakty pre zmluvný, po zmluvný servis a odovzdal mi nasledovné dokumenty, resp. sprístupnil tieto dokumenty na webovom sídle poistovateľa:

- písomnú ponuku finančných služieb,
 kópiu tohto zápisu obojstranne podpísanú,
 prílohu k Zápisu sprostredkovateľa zo stretnutia s klientom,
 informácie o PZ podľa Občianskeho zákonníka,
 kópiu návrhu poistnej zmluvy obojstranne podpísanú, vrátane všetkých dodatkov, certifikátov, formulárov a príloh, pokyny pre platbu poistného,
 Všeobecné poistné podmienky poistiteľa, ktoré sú súčasťou poistnej zmluvy,
 kľúčový informačný dokument,
 Investičný dotazník k návrhu poistnej zmluvy
 Investičná stratégia produktov založených na poistení
 Formulár pre posúdenie investičnej stratégie a vhodnosti investičných produktov a finančných nástrojov
 iné: _____

Predmetom sprostredkovania: bol / nebolo

uzatvorenie poistnej zmluvy o investičnom produkte založenom na poistení.

Pozn. V prípade uzatvorenia poistnej zmluvy o investičnom produkte sú klientovi odovzdané informácie a dokumenty v rozsahu a v súlade s ust. § 37d zákona č. 186/2009 Z.z. v platnom znení

vlastnoručný podpis PFA
ktorý overil totožnosť klienta

vlastnoručný podpis klienta