

Záznam z rokovania

medzi sprostredkovateľom poistenia a klientom pred uzatvorením poistnej zmluvy alebo dodatku k poistnej zmluve.

v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve

Meno a priezvisko sprostredkovateľa: **AKICOVA TADANA**

Adresa trvalého pobytu alebo miesta podnikania: **Bratislava**

Sprostredkovateľ je zapísaný v zozname viazaných finančných sprostredkovateľov (klient si môže overiť zápis sprostredkovateľa v príslušnom zozname v Národnej banke Slovenska, I. národná ul. 1, Bratislava alebo na www.nbs.sk v časti Dohľad nad finančným trhom)

Pozícia: viazaný finančný agent pre Union poisťovňa, a.s. Bajkalská 29/A, Bratislava, IČO: 31322051, DIČ: 2020800353, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, odd. Sa, vl.č.383/B (ďalej „agent“) a

Meno a priezvisko/ Obchodné meno: **BIDIANA**

IČO/rodné číslo/dátum narodenia: **0069217**

Adresa trvalého bydliska / Sídlo: **Bratislava**

(ďalej „klient“), ktorý je neprofesionálny klient¹ profesionálny klient¹ **spísali tento záznam:**

- Požiadavky a potreby klienta na poistenie (čo očakáva od poistenia, čo má byť účelom poistenia):

<input type="checkbox"/> krytie škôd vzniknutých poškodením, zničením, stratou alebo krádežou motorového vozidla	<input type="checkbox"/> krytie nepredvídaných nákladov v prípade úrazu v horskom teréne na území Slovenskej republiky
<input type="checkbox"/> krytie škôd spôsobených inej osobe prevádzkou motorového vozidla	<input type="checkbox"/> zabezpečenie pozostalých v prípade smrti
<input type="checkbox"/> krytie škôd na nehnuteľnom majetku	<input type="checkbox"/> zabezpečenie poisteného pre prípad ochorenia alebo úrazu
<input type="checkbox"/> krytie škôd na hnutelnom majetku	<input type="checkbox"/> krytie úveru alebo iných finančných záväzkov
<input type="checkbox"/> krytie ušlého zisku a fixných nákladov po škode na majetku	<input type="checkbox"/> vytvorenie úspor (spojené s poistením)
<input type="checkbox"/> krytie zodpovednosti za škodu spôsobenú tretím osobám	<input type="checkbox"/> vytvorenie úspor na dôchodkový vek (spojené s poistením)
<input type="checkbox"/> krytie zodpovednosti zamestnanca za škodu spôsobenú zamestnávateľovi	<input type="checkbox"/> sporenie pre dieťa (spojené s poistením)
<input checked="" type="checkbox"/> krytie škôd na zásielke počas prepravy	<input type="checkbox"/> investovanie na kapitálovom trhu (spojené s poistením)
<input type="checkbox"/> krytie škôd na hnutelnom majetku počas jeho vystavovania na výstave/ veľtrhu	<input type="checkbox"/> investovanie na účet s garantovaným úrokom (spojené s poistením)
<input type="checkbox"/> krytie škôd spôsobených neúhradou colného dlhu	<input type="checkbox"/> kompenzácia zníženia finančného príjmu pri hospitalizácii
<input type="checkbox"/> krytie škôd spôsobených neúhradou ceny tovaru zakúpeného prostredníctvom tankovacích kariet	<input type="checkbox"/> kompenzácia zníženia finančného príjmu v prípade práceneschopnosti
<input type="checkbox"/> krytie škôd spôsobených nesplnením obchodnej zmluvy	<input type="checkbox"/> nadštandardná zdravotná starostlivosť, krytie nákladov spojených so zdravotnou starostlivosťou
<input type="checkbox"/> krytie škôd spôsobených klientom CK z dôvodu úpadku CK	<input type="checkbox"/> krytie nákladov na zdravotnú starostlivosť cudzinca na území SR
<input type="checkbox"/> krytie nepredvídaných nákladov v prípade ochorenia a úrazu v zahraničí	<input type="checkbox"/> iné

- Ak je klient neprofesionálnym klientom² vyhlasuje, že
 - nemá žiadne skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušného poistenia
 - má/mal uzavreté poistenie
 - má znalosti z príslušného poistenia
 - Klient odmietol poskytnúť informácie o svojich skúsenostiach a znalostiach týkajúcich sa príslušného poistenia, a trvá na uzatvorení odporúčanej poistnej zmluvy.
- Ak je klient neprofesionálnym klientom², vyhlasuje, že má pre účely odporúčaného poistenia disponibilné finančné prostriedky na úhradu poistného vo výške cca. EUR jednorazovo ročne polročne štvrťročne mesačne
 - Klient odmietol poskytnúť informácie o svojej finančnej situácii, a trvá na uzatvorení odporúčanej poistnej zmluvy.
- Klient vyslovene odmietol poistiť nasledujúce riziká, aj keď bol na túto možnosť upozornený:

Zmenu prepravu, vyhoty

Vzorové písmo: polia vypisujte zľava, píšete čitateľne čiernym alebo modrým prepisovacím perom podľa predtlačenej vzoru. Text nesmie presahovať predtlačeny rámik.

1234567890

5. Odporúčané poistenie:
6. Klient bol informovaný o podmienkach poistenia a podstatných náležitostiach odporúčanej poistnej zmluvy (rizikách krytých poistením, výške poistnej sumy, výške poistného, jeho splatnosti a či ide o jednorazové alebo bežné poistné, o dĺžke poistnej doby, právach a povinnostiach spoločnosti Union poisťovňa, a.s., (ďalej len „poisťovateľ“), poisteného a poistníka, a v prípade poistenia osôb aj o tom, či poistenie zahŕňa podiel na prebytkoch poistného a akým spôsobom, o výške odkupnej hodnoty), o možnosti zániku poistnej zmluvy (podľa § 800 až § 802a Občianskeho zákonníka alebo z dôvodov uvedených v príslušných poistných podmienkach) prostredníctvom:
- návrhu poistnej zmluvy poistných podmienok
- formulára o dôležitých zmluvných podmienkach uzatvárajúcej poistnej zmluvy webovej stránky www.union.sk
- produktového letáku ústnym podaním
7. Agent informoval klienta o tom, že za uzavretie poistnej zmluvy dostáva peňažné a nepeňažné plnenie od poisťovateľa za sprostredkovanie a tiež o tom, že klient má právo požadovať od agenta informáciu o výške tohto plnenia.
8. Klient požiadal o informáciu o výške peňažného a nepeňažného plnenia za sprostredkovanie poistenia: áno nie
9. Ak klient požiadal o informáciu podľa bodu 8, potom agent informoval klienta o tom, že za sprostredkovanie poistnej zmluvy:
- neživotného poistenia dostane províziu vo výške: % z poistného za 1. poistný rok a
 % z poistného za 2. a ďalší poistný rok³
- životného poistenia je priemerná výška nákladov na sprostredkovanie poistenia: %, pripoistenia %.
10. Klient alebo poistená/ý je osoba žijúca v spoločnej domácnosti so sprostredkovateľom poistenia? áno nie

VYHLÁSENIE KLIENTA: Vyhlasujem, že mi boli poskytnuté jednoznačné a presné informácie vyčerpávajúcim a zrozumiteľným spôsobom, na základe ktorých som schopný zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa odporúčaného poistenia. Potvrdzujem tiež, že mi boli oznámené informácie uvedené na zadnej strane tohto tlačiva. Svojím podpisom potvrdzujem správnosť a úplnosť tohto záznamu a prevzatie tohto záznamu. 1

v Ambrúse dňa 22.10.2011

Dalšie informácie:

- Príjmy klienta z poistenia podliehajú zdaneniu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky – zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov ustanovuje, ktoré plnenia z poistenia sú oslobodené od dane z príjmov a iné daňové náležitosti týkajúce sa poistenia. Daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a môže sa v budúcnosti zmeniť.
- Agent klientovi pred uzavretím tejto poistnej zmluvy tiež oznámil nasledovné skutočnosti:
 - sťažnosti na vykonávanie sprostredkovania poistenia môže klient podať priamo poisťovateľovi na ktoromkoľvek jeho pracovisku písomnou formou. O výsledku vybavenia sťažnosti bude osoba podávajúca sťažnosť informovaná listom do 30 dní odo dňa prijatia sťažnosti; ak vybavenie sťažnosti bude trvať dlhšie, bude o tejto skutočnosti sťažovateľ písomne informovaný.
 - výšku poplatkov (okrem poistného), ktoré bude musieť klient platiť počas platnosti sprostredkovanej poistnej zmluvy:
 - pri cestovnom poistení – poplatok za vystavenie duplikátu poistnej zmluvy vo výške 1,50 EUR, poplatok na úhradu nákladov spojených so správou poistnej zmluvy v prípade zániku poistnej zmluvy pred uplynutím doby poistenia vo výške 3,30 EUR pre individuálne komplexné cestovné poistenie a celoročné cestovné poistenie,
 - pri individuálnom zdravotnom poistení pre cudzincov v SR – poplatok za vystavenie duplikátu preukazu vo výške 3,00 EUR, poplatok na úhradu nákladov spojených so správou poistnej zmluvy v prípade zániku poistnej zmluvy pred uplynutím doby poistenia vo výške 15 % z poistného, ktoré sa má klientovi vrátiť,
 - pri investičnom životnom poistení – poplatky vo výške podľa Sadzobníka poplatkov a ohraničení, ktorý bol klientovi predložený.
 - prípadné spory vyplývajúce zo sprostredkovania poistenia je možné po odsúhlasení klientom a agentom riešiť mimosúdne podľa zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii alebo zákona č. 244/2002 o rozhodcovskom konaní.
 - agent vykonáva finančné sprostredkovanie v zmysle zákona na základe zmluvy výhradnej povahy s jednou poisťovňou, a to s poisťovateľom.
 - agent vyhlasuje, že nemá kvalifikovanú účasť (§ 3 písm. d) zákona č. 8/2008 Z.z.) na základnom imaní poisťovateľa, ani na hlasovacích právach poisťovateľa.
- Neprofesionálnym klientom je klient, ktorý je fyzickou osobou, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie pre osobnú potrebu alebo pre potrebu príslušníkov jeho domácnosti. Profesionálny klient je každý klient, ktorý nie je neprofesionálnym klientom. Každý profesionálny klient je oprávnený požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom. Také zaobchádzanie sa poskytne na základe prevzatia písomného vyhlásenia, ktoré profesionálny klient odovzdá agentovi a v ktorom uvedie, že požaduje, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom; v tomto vyhlásení sa zároveň uvedie, či sa vzťahuje na jednu finančnú službu alebo viaceré finančné služby v jednom sektore alebo viacerých sektoroch. Po prijatí tohto vyhlásenia agent písomne potvrdí prevzatie vyhlásenia a jedno vyhotovenie vráti klientovi.
- V prípade, ak klient je profesionálny klient, agent nezisťuje jeho skúsenosti a znalosti o príslušnom poistení, ani jeho finančnú situáciu; to neplatí ak o to profesionálny klient výslovne nepožiada.
- Výška peňažného alebo nepeňažného plnenia sa môže meniť v závislosti od počtu poistných zmlúv uzavretých agentom a od výšky predpísaného/zaplateného poistného z týchto zmlúv. Odmenou agenta za činnosť pre poisťovateľa môže byť aj výhra v súťaži, pričom poisťovateľ vyhlasuje súťaž v závislosti od obchodných záujmov poisťovateľa. Výhra v súťaži nie je závislá len od uzavretia sprostredkovanej poistnej zmluvy. Klient bol informovaný o aktuálnych súťažiach a v prípade záujmu aj o cenách týchto súťaží.
- Vyplniť len v prípade životného poistenia.