

ZÁZNAM Z ROKOVANIA SPROSTREDKOVATEĽA POISTENIA S KLIENTOM PRED UZATVORENÍM ALEBO ZMENOU POISTNEJ ZMLUVY

vzhľadom na súlade s čl. zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v zmysle zák. č. 136/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a v zmysle zákona č. 297/2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „záznam“)

Meno a priezvisko/meno finančného agenta/zamestnanca: **Iveta Vargová** E-mail: **vargovai@kpas.sk** Kontaktný telefón: **0949 452 696**

Trvalý pobyt (prechodný pobyt)/Miesto podnikania/Sídlo: **T.G.Masaryka 8, Lučenec**

Právna forma (pri podnikajúcej osobe): **ROZ** Registračné číslo v Národnej banke Slovenska: []

ktorý kona v mene spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, IČO: 31 595 546 (ďalej len „sprostredkovateľ poistenia“) a

A. Meno a priezvisko poistníka¹

Obec HALIČ

Trvalý pobyt/Miesto podnikania/Korešpondenčná adresa²: **Mieru 66, Halič** Kontaktný telefón/E-mail: []

Rodné číslo: [] Št. prisl.: **SR** Číslo bankového účtu: []

Ste sankcionovanou osobou?³ Áno⁴ Nie Druh dokladu totožnosti: **OP** Číslo dokladu totožnosti: []

IČO: **316091** DIČ: []

Číslo zápisu a označenie registra zápisu právnickej osoby alebo fyz. osoby podnikateľa: []

Ste politicky exponovanou osobou?⁵ (iba pri životnom poistení) Áno⁶ Nie

B. Meno a priezvisko/obchodné meno/názov osoby, v prospech ktorej má byť uzatvorené poistenie/ vykonaná zmena poistenia alebo zástupcu poistníka (ak je odlišná od osoby v časti A)¹⁰

Mgr. Alexander Udvardy

Trvalý pobyt/Miesto podnikania/Korešpondenčná adresa²: **L.Štúra 243/25, Halič** Kontaktný telefón/E-mail: []

Rodné číslo: **841027/7832** Št. prisl.: **SR** Číslo bankového účtu: []

Ste sankcionovanou osobou?³ Áno⁴ Nie Druh dokladu totožnosti: **OP** Číslo dokladu totožnosti: **EP054846**

IČO: [] DIČ: []

Číslo zápisu a označenie registra zápisu právnickej osoby alebo fyz. osoby podnikateľa: []

Ste politicky exponovanou osobou?⁵ (iba pri životnom poistení) Áno⁶ Nie

Je oprávnená osoba (ak je v zmluve identifikovaná) politicky exponovanou osobou?⁵ (iba pri životnom poistení) Áno⁶ Nie Je oprávnená osoba sankcionovanou osobou?³ Áno⁴ Nie

Kto má v úmysle využiť, resp. využívať poisťovacie služby spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „klient“) spísal tento záznam o rokovaní sprostredkovateľa poistenia s klientom vo vzťahu k uzatvoreniu alebo k zmene poistnej zmluvy so spoločnosťou KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group.

POŽIADAVKA A POTREBY KLIENTA S OHLADOM NA POSKYTOVANÉ SLUŽBY

1. Udržiavanie životnej úrovne v dôchodkovom veku Áno Nie

2. Ochrana príjmu a rodiny pred nepredvídanými udalosťami Áno Nie

3. Budúcnosť vašich detí Áno Nie

4. Vaše bývanie Áno Nie

5. Ochrana vášho majetku Áno Nie

6. Iné Áno Nie

FINANČNÁ SITUÁCIA KLIENTA

Prijmy: [] EUR

Čistý príjem: [] EUR

počet platov ročne: [] EUR

odmeny: [] EUR

vyplátky detí: [] EUR

Celkové príjmy: [] EUR

Volné prostriedky: [] EUR

Iné skutočnosti: []

Výdavky

byvanie: [] EUR

dumácnosť: [] EUR

cestovné: [] EUR

diš: [] EUR

spálky / záväzky: [] EUR

sporenia / poistenia: [] EUR

ostatné: [] EUR

Celkové výdavky: [] EUR

ZNALOSTI A SKÚSENOSTI KLIENTA S OHLADOM NA POSKYTNUTÉ SLUŽBY

neklient

bývalý klient

súčasný klient

iné

ODPORUČANIA SPROSTREDKOVATEĽA S OHLADOM NA ZISTENÉ INFORMÁCIE O KLIENTOVI

Finančná služba: poistenie	Finančná služba: poistenie
Produkt: 519 uchádzačov o zamestnanie	Produkt:
Zdôvodnenie: zodpovednosť	Zdôvodnenie:
Náklady: 	Náklady:

KLIENTOM ZVOLENÉ RIEŠENIE

Finančná služba: poistenie	Finančná služba:
Produkt návrh zmluvy č.: 519 uchádzačov o zamestnanie	Produkt návrh zmluvy č.:
Zdôvodnenie: zodpovednosť	Zdôvodnenie:
Náklady: 20,-	Náklady:

klient svojim podpisom potvrdzuje správnosť a úplnosť týchto záznamu a že prevzal jeho kópiu. Na základe slobodnej voľby klienta je číslo pripravovanej poistnej zmluvy/ poistného návrhu: **5190059327**

Klient berie na vedomie, že tento záznam je v súlade s uzatvorením poistnej zmluvy v zmysle príslušných občianskoprávných predpisov. Klient berie na vedomie, že informácie v ňom obsiahnuté sú v tomto zázname poskytované sprostredkovateľom poistenia v zmysle zákona č. 136/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon“), ktoré sú poskytované v informáciom systéme sprostredkovateľa poistenia, resp. spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group.

Sprostredkovateľ poistenia týmto vyhlasuje a svojim podpisom potvrdzuje, že identifikoval a overil identifikáciu klienta ako aj overil ostatné údaje uvedené v tomto zázname na základe jeho dokladu totožnosti (OP/PASAPAS/ORSR/ZRSR alebo iného registračného dokladu o DIČ). Sprostredkovateľ poistenia vyhlasuje, že na základe klientom poskytnutých informácií týkajúcich sa jeho požiadaviek, potrieb, skutočností a okolností (v súčasnej situácii je klientom zvolená poistná zmluva údaje: len „PZ“) pre klienta **vhodná/vhodná/nie je možné určiť** - metódou sa predpokladá, že v prípade uzatvorenia „nehodnotí“ alebo „nie je možné určiť“ sa sprostredkovateľom zmluva o poskytnutí finančných služieb považuje za vhodnú pre klienta, na čo sprostredkovateľ poistenia klienta upozorní a odporučia mu starostlivo označenie a, najmä rozhodnúť sa o uzatvorení zmluvy.

Klient prehlasuje, že pri rokovaní o uzatvorení poistnej zmluvy / ometnutia poskytnutí sprostredkovateľom informácie o svojich: pracovných a príjmoch skutočnostiach a zmluvách finančnej situácii a nápreku tomu trva na uzatvorení zvolenej poistnej zmluvy.

1. Ak je táto osoba fyzickou osobou, ktorá je členom rodiny (spolužitelia, rodičia, deti, vnúčatá, zmluvní partneri, partneri z manželstva), potom sa tieto údaje vzťahujú na týchto fyzických osoby. 2. Ak je táto osoba právnickou osobou, potom sa tieto údaje vzťahujú na túto právnickú osobu. 3. Ak je táto osoba fyzickou osobou, potom sa tieto údaje vzťahujú na túto fyzickú osobu. 4. Ak je táto osoba právnickou osobou, potom sa tieto údaje vzťahujú na túto právnickú osobu. 5. Ak je táto osoba fyzickou osobou, potom sa tieto údaje vzťahujú na túto fyzickú osobu. 6. Ak je táto osoba právnickou osobou, potom sa tieto údaje vzťahujú na túto právnickú osobu. 7. Ak je táto osoba fyzickou osobou, potom sa tieto údaje vzťahujú na túto fyzickú osobu. 8. Ak je táto osoba právnickou osobou, potom sa tieto údaje vzťahujú na túto právnickú osobu. 9. Ak je táto osoba fyzickou osobou, potom sa tieto údaje vzťahujú na túto fyzickú osobu. 10. Ak je táto osoba právnickou osobou, potom sa tieto údaje vzťahujú na túto právnickú osobu.

INFORMÁCIE O POISŤNIKOVÍ A PREEHLASENIE POISŤNIKA O ZDROJOCH PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Sekcia A. údaje a informácie v tejto sekcii je potrebné vypísať len v prípade rokovania o možnosti uzavretia zmluvy životného poistenia.)

Priezvisko/Obchodné meno poistníka¹
(resp. „tretej strany“, ktorá je zdrojom peňažných prostriedkov služby/finančnej operácie)

Krstné meno poistníka

Titul

Št. prísl. Muž Žena

E-mail

Vzťah medzi poistníkom a poisteným (aj viaceru možností súčasne)

Tá istá osoba Rodinný príslušník Zamestnávateľ Spolujahiteľ

Iný vzťah → špecifikujte →

Trvalý pobyt/miesto podnikania/adresa sídla (ulica, číslo domu, mesto, PSČ) poistníka²

Druh/číslo dokladu totožnosti

Kontaktný telefón

Korešpondenčná adresa (ulica, číslo domu, mesto, PSČ) vyplniť v prípade že je iná ako adresa trvalého pobytu²

Rodné číslo/IČO

Dát. narodenia/ Dat. založenia PO

Názov aktuálneho zamestnávateľa/meno a priezvisko štatutára PO/FOP

Názov predchádzajúceho zamestnávateľa/meno a priezvisko štatutára PO/FOP

Sekcia B. údaje a informácie v tejto sekcii je potrebné vypísať len v prípade základnej starostlivosti o klienta, t.j. v prípade ak výška príspevku za kalendárny rok > 1 000 EUR alebo jednorázové poistenie > 2 500 EUR) a v prípade, ak poistná zmluva vzniká v priebehu jej trvania útladi, mimoriadneho poistného.)

I. 1. Ste: 1a) PO/FOP 1b) zamestnanec u 1a)

2. Ste v prípade PO/FOP väčšinovým majiteľom/členom, členom štatutárneho orgánu/prokuristom?³ Áno Nie

3. Ste politicky exponovanou osobou?⁴ Áno Nie (ak áno, uveďte verejnú funkciu a obdobie, v ktorom ste ju vykonávali)

4. Ste sankcionovanou osobou?⁵ Áno Nie

Číslo bankových účtov, ktoré môžu byť klientom použité na vykonanie finančnej operácie⁶

V prípade že ste PO/FOP, uveďte najhlavnejšiu činnosť z predmetu Vášho podnikania v úradnom registri SR (napr. v obchodnom registri)

podnikám aj mimo EÚ a SR podnikám v rámci EÚ podnikám výlučne na území SR

Uveďte miesto najčastejšieho podnikania (názov štátu, miest a obcí)

Označenie a číslo v úradnom registri

ii. 4.a. Čo je Vaším pravidelným zdrojom príjmu?⁷

4.a.1. príjem zo závislej činnosti 4.a.2. príjem z podnikania 4.a.3. kombinácia príjmov 4.a.1. a 4.a.2.

4.a.4. iný príjem - špecifikujte →

4.b. Údaje o zdroji majetku⁸

4.b.1. príjem zo zamestnania 4.b.2. príjem z podnikania 4.b.3. dedičstvo 4.b.4. výnosy z predaja obch. spoločnosti

4.b.5. iný zdroje - špecifikujte →

5. Uveďte priemernú výšku Vašho aktuálneho hrubého mesačného príjmu⁹ (súčet všetkých príjmov) - platí len pre PO a FOP

do 1 000 EUR 1 000 - 2 000 EUR nad 2 000 EUR

Sekcia C. údaje v tejto sekcii je potrebné vypísať len ak bola vypísaná sekcia B na tejto strane záznamu.)

ZDROJE PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV/INVESTÍCIÍ/POISŤNÍK¹⁰

Vysvetlite, prosím, starostlivo a podrobne pôvod všetkých zdrojov peňažných prostriedkov, investícií a nákladov na poistenie, ktorými zabezpečíte krytie finančnej operácie ako plátny za služby poisťovateľa.

CHARAKTER ZDROJOV	POPIS/OBJASNENIE ZDROJOV
VLASTNÉ ZDROJE	Číslo bankového účtu
EUR	Meno a priezvisko majiteľa bankového účtu
POŽIČANÉ CUDZIE ZDROJE	Číslo bankového účtu
EUR	Meno a priezvisko majiteľa bankového účtu
UVĚROVÉ/ZMLUVNÉ ZDROJE	Číslo bankového účtu
EUR	Meno a priezvisko majiteľa bankového účtu
INÉ ZDROJE	Číslo bankového účtu
EUR	Meno a priezvisko majiteľa bankového účtu
EUR	←→ SÚČET ZDROJOV PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Meno a priezvisko (palčovým písmom)
podpis poistníka

1 - 4. Ak je podnikateľom osobou je podľa znenia v § 27 Zákona č. 201/2008 Z.z. v znení neskorších predpisov (zákoník o živnostníctve) - Miesto obznanenia podnikateľa

5 - V prípade odpovede Áno, pomenujte typ činnosti, funkcie a/alebo zodpovedajúce obdobie a zakladateľa spoločnosti, členom spoločnosti, zodpovedajúceho.

7 - Ak je príjmom z podnikania príjmom z podnikania, je potrebné vyplniť číslo registra podnikateľa a dátum založenia spoločnosti. Obdobie je základné ustanovené v súlade so zodpovedajúcou osobou.

Vysvetlivky¹⁰ : 1 - Sekcia A - v prípade PO - FOP; 2 - Sekcia B - v prípade PO - FOP; 3 - Sekcia C - v prípade PO - FOP; 4 - Sekcia D - v prípade PO - FOP

Sekcia D. Konečný užívateľ výhod ¹ (vzplní sa len v prípade, ak je poisťníkom, poisťeným alebo oprávnenou osobou v zmysle zmlúv PO alebo združenie majetku podľa počtu konečných užívateľov výhod, a to za každú z týchto osôb), ak je ich viac, pripojiť sa nové tlačivo.

1. Meno ¹	Priezvisko ¹	Trvale bytom ²
<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>
Rodné číslo / Dátum narodenia	Št. prísl.	Číslo OP/pasu
<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>
Je politicky exponovanou osobou? ⁵	<input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie (ak áno, uviesť v reťuž funkcii a obdobie, v ktorom ste ju vykonávali)	<input style="width:100%" type="text"/>
Je sankcionovanou osobou? ¹	<input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie	

2. Meno ¹	Priezvisko ¹	Trvale bytom ²
<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>
Rodné číslo / Dátum narodenia	Št. prísl.	Číslo OP/pasu
<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>
Je politicky exponovanou osobou? ⁵	<input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie (ak áno, uviesť v reťuž funkcii a obdobie, v ktorom ste ju vykonávali)	<input style="width:100%" type="text"/>
Je sankcionovanou osobou? ¹	<input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie	

3. Meno ¹	Priezvisko ¹	Trvale bytom ²
<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>
Rodné číslo / Dátum narodenia	Št. prísl.	Číslo OP/pasu
<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>
Je politicky exponovanou osobou? ⁵	<input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie (ak áno, uviesť v reťuž funkcii a obdobie, v ktorom ste ju vykonávali)	<input style="width:100%" type="text"/>
Je sankcionovanou osobou? ¹	<input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie	

4. Meno ¹	Priezvisko ¹	Trvale bytom ²
<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>
Rodné číslo / Dátum narodenia	Št. prísl.	Číslo OP/pasu
<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>
Je politicky exponovanou osobou? ⁵	<input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie (ak áno, uviesť v reťuž funkcii a obdobie, v ktorom ste ju vykonávali)	<input style="width:100%" type="text"/>
Je sankcionovanou osobou? ¹	<input type="checkbox"/> Áno ⁶ <input type="checkbox"/> Nie	

Vysvetlivky ¹

1. Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá:
 - a) je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom, ak je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom fyzická osoba, ktorá je:
 - a) ma právomoc, funkciu alebo obdobie funkcie, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - b) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo
 - c) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo členom týchto orgánov,
 - d) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - e) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - b) je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom, ak je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom fyzická osoba, ktorá je:
 - a) ma právomoc, funkciu alebo obdobie funkcie, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - b) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo
 - c) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo členom týchto orgánov,
 - d) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - e) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
2. Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá:
 - a) je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom, ak je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom fyzická osoba, ktorá je:
 - a) ma právomoc, funkciu alebo obdobie funkcie, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - b) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo
 - c) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo členom týchto orgánov,
 - d) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - e) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - b) je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom, ak je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom fyzická osoba, ktorá je:
 - a) ma právomoc, funkciu alebo obdobie funkcie, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - b) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo
 - c) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo členom týchto orgánov,
 - d) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - e) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
3. Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá:
 - a) je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom, ak je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom fyzická osoba, ktorá je:
 - a) ma právomoc, funkciu alebo obdobie funkcie, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - b) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo
 - c) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo členom týchto orgánov,
 - d) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - e) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - b) je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom, ak je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom fyzická osoba, ktorá je:
 - a) ma právomoc, funkciu alebo obdobie funkcie, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - b) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo
 - c) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo členom týchto orgánov,
 - d) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - e) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
4. Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá:
 - a) je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom, ak je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom fyzická osoba, ktorá je:
 - a) ma právomoc, funkciu alebo obdobie funkcie, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - b) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo
 - c) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo členom týchto orgánov,
 - d) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - e) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - b) je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom, ak je ziskovateľom alebo medziväčím ziskovateľom fyzická osoba, ktorá je:
 - a) ma právomoc, funkciu alebo obdobie funkcie, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - b) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo
 - c) je štátnym orgánom, radou, iným orgánom alebo iným orgánom štátu alebo štátom, alebo členom týchto orgánov,
 - d) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
 - e) je prírodnou osobou, ktorá poskytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
5. Ak ziskovateľom výhod je fyzická osoba, ktorá sama neposkytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo
6. Konečným užívateľom výhod je fyzická osoba, ktorá sama neposkytuje služby, ktoré sú uvedené v zozname zúčastnených fyzických osôb, ktoré sú ziskovateľmi alebo medziväčimi ziskovateľmi, alebo

Sekcia E. Vypísať len v prípade, že bola vypísaná Sekcia A)

PREHLÁSENIE / POTVRDENIE Prehlasujem a svojím podpisom potvrdzujem, že všetky vyššie uvedené údaje sú pravdivé a som si vedomý oprávnenosti požadovať ich zaznamenaním v tomto zázname v súlade so zák. č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

V _____ Dňa _____

Meno a priezvisko (palcíkovým písmom) podpis poisťneného,
resp. jeho zákonného zástupcu

Meno a priezvisko (palcíkovým písmom) podpis poisťníka
(ak je iný ako poisťený)

Sekcia F. Údaje v tejto sekcii vypísať len v prípade rokovania o uzatvorenie/zmene FATCA/GRS relevantných produktov určených poisťovníu v súlade so znením zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch pre účely správy daní a vnitřný Ministerstva financií SR č. 448/2015 Z. z.)

PREHLÁSENIE / POTVRDENIE: Svojím podpisom čestne prehlasujem, že pre daňové účely som rezidentom

USA moje TIN EU Uviest' štát Iný štát Uviest' štát

Miesto narodenia

Každú zmenu uvedených údajov sa zaväzujem preukázateľne nahlasť poisťovní bez zbytočného odkladu.

V _____ Dňa _____

Meno a priezvisko (palcíkovým písmom) podpis poisťneného,
resp. jeho zákonného zástupcu

Meno a priezvisko (palcíkovým písmom) podpis poisťníka
(ak je iný ako poisťený)

Sprostredkovateľ poisťovní týmto zvlášť a svojím podpisom potvrdzujem, že identifikoval a overil identifikáciu klienta ako aj overil ostatné údaje uvedené v tomto zázname na základe jeho dokladu totožnosti (OP/PAS/výpisu ORSR, ŽRSR alebo iného registra/dokladu o DIČ).

Druh dokladu totožnosti poisťneného resp. jeho zák. zást.	Číslo dokladu totožnosti	Vydany kým	Platný do
<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>
Druh dokladu totožnosti poisťníka	Číslo dokladu totožnosti	Vydany kým	Platný do
<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>	<input style="width:100%" type="text"/>

UPOZORNENIE: Ak je poisťníkom právnická osoba, pred uzatvorením poisťovnej zmlúvy je k tomuto záznamu potrebné priložiť aj výpis z obch. registra, živnostenského registra, resp. z ekvivalentných registrov v zahraničí.

Meno a priezvisko sprostredkovateľa poisťovní / Podpis
v prípade finančného agenta uviesť meno a priezvisko osoby zástupcu, finančného agenta.

Sekcia G. Vyhlásenia k investičnému produktu založenému na poistení (ďalej len „PRIIP“)⁸
 (čítajte v tejto sekcii v súvislosti iba v prípade rokovania o uzatvorení poisťnej zmluvy investičného produktu založeného na poistení)

Klíčené vyhodnotenie klienta základné stredné vysokoškolské

Sprostredkovateľ poistenia vyhlasuje, že na základe klientom poskytnutých informácií týkajúcich sa jeho požiadaviek, potrieb, finančnej situácie alebo aj z vyhodnotenia Dotazníka o investičných preferenciách klienta je klientom zvolená poisťna zmluva uvedená na prvej strane tohto záznamu (ďalej len „PZ“) pre klienta:

- a) vhodná nevhodná nie je možné určiť⁹
 z pohľadu investičných cieľov klienta a odhodnotí klienta voči riziku
- b) vhodná nevhodná nie je možné určiť⁹
 z pohľadu schopnosti klienta znášať straty
- c) vhodná nevhodná nie je možné určiť⁹
 z pohľadu finančnej situácie klienta
- d) vhodná nevhodná nie je možné určiť⁹
 z pohľadu znalosti a skúsenosti klienta

V prípade označenia možnosti „vhodná“ sa sprostredkovávaná zmluva o poskytnutí finančnej služby považuje za vhodnú pre klienta z pohľadu jeho znalosti, skúsenosti, požiadaviek, potrieb, schopnosti znášať straty investičných cieľov, odhodnotí voči riziku a finančnej situácie.

V prípade označenia „nevhodná“ alebo „nie je možné určiť“ v ktorejkoľvek z vyššie uvedených možností sa sprostredkovávaný investičný produkt založený na poistení považuje za nevhodný pre klienta, na čo sprostredkovateľ poistenia klienta upozorňuje a odporúča mu starostlivo zvážiť či aj napriek uvedenej skutočnosti uzavrie poisťnú zmluvu.

Informácie pre klienta v súvislosti s PZ

Sprostredkovateľ poistenia informuje klienta, že vo vzťahu k PZ (uzatvorených po 1.11.2018) bude poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti investičného produktu založeného na poistení a to formou pravidelnej správy o jeho vhodnosti, ktorá obsahujú aktualizované vyhlásenie o tom, ako investičný produkt založený na poistení zodpovedá preferenciám, cieľom a iným potrebám klienta alebo potenciálneho klienta. Klient žiada sprostredkovateľa poistenia, aby mu pravidelné posúdenie vhodnosti bolo zasielané na adresu jeho elektronickej pošty:

Vo vzťahu k ponúknuťej a klientom zvolenej PZ sprostredkovateľ poistenia klienta upozorňuje na nasledovné riziká:

1. Klient pred uzatvorením PZ obdržal od sprostredkovateľa poistenia dokument s kľúčovými informáciami (ďalej len „KID“). V predmetnom KID sú uvedené riziká plynúce pre tento produkt ako aj údaje o výške nákladov a poplatkov, ktoré nie sú spojené s trhovým rizikom. Klient má právo požadovať sprostredkovateľa poistenia o rozpis uvedených nákladov a poplatkov.
2. Sprostredkovateľ poistenia vo vzťahu k PRIIP upozorňuje klienta na to, že odporúčané investičné produkty založené na poistení pravdepodobne budú od neho vyžadovať, aby dané opatrenie pravidelne prehodnotoval a preto odporúča klientovi, aby pred odchodom pravidelne sledoval dlhodobé poisťné bytie sa tým predčasne, zánku poistenia a s tým súvisiacou finančnou stratou, aby oznámil sprostredkovateľovi poistenia akokoľvek zmeny majúcce vplyv na jeho finančnú situáciu (strata príjmu, zvýšenie výdavkov o viac ako 50 % oproti stavu k dňu uzatvorenia PZ bez súčasného zvýšenia príjmov apod.) a aby oznámil sprostredkovateľovi poistenia zmeny v skutočnostiach uvedených v Dotazníku o investičných preferenciách klienta.

V _____ Dňa _____
 Meno a priezvisko (patričkovým písmom)/
 podpis klienta, postarša

Meno a priezvisko (patričkovým písmom)/
 podpis sprostredkovateľa poistenia

Vysvetlivky¹⁰ : ¹¹nebudú sa prekladať

⁸ ÚRADNÉ TURKÉŠKÉ OVAZAMANT: A BAYIYI (1977-2017) ve dökümantrik kilit vıyı verımeranı ve kıstıde dızenı etıdeıerı usımlerı ınıvıyı. Anıvı dızenı ve kıstıde dızenı etıdeıerı usımlerı ınıvıyı. A BAYIYI (1977-2017) ve dökümantrik kilit vıyı verımeranı ve kıstıde dızenı etıdeıerı usımlerı ınıvıyı. Anıvı dızenı ve kıstıde dızenı etıdeıerı usımlerı ınıvıyı. A BAYIYI (1977-2017) ve dökümantrik kilit vıyı verımeranı ve kıstıde dızenı etıdeıerı usımlerı ınıvıyı. Anıvı dızenı ve kıstıde dızenı etıdeıerı usımlerı ınıvıyı.

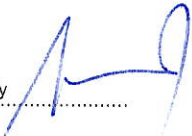
⁹ V prípade ak klient žiada o dlhodobé poisťné bytie, ...
¹⁰ V prípade potreby dajte uznať, ktorá časť A alebo B je ako zákonom alebo splnomocneným orgánom povereným zodpovedajúcim orgánom (napríklad PRS) ...

INFORMÁCIE PRE KLIENTA

1. Spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefánikova 17, 811 05 Bratislava, IČO: 31 595 545 (ďalej len „Poisťovňa“) týmto poskytuje klientovi informácie v súlade s ustanovením § 70 ods. 1 písm. b) zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZoP“) v spojení so zákonom č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZFS“) prostredníctvom*:
 - a. Svojho zamestnanca Ivetu Vargovú....., ktorý koná v mene spoločnosti na základe Pracovnej zmluvy v zmysle zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce.
 - b. Viazaného finančného agenta vykonávajúceho sprostredkovateľskú činnosť v súlade s ustanoveniami ZFS (ďalej len „VFA“). VFA vykonáva sprostredkovanie poistenia na základe zmluvy s poisťovňou. Zmluva má výhradnú povahu. VFA je držiteľom povolenia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) číslo rozhodnutia/rozhodnutí zo dňa, na základe ktorého je oprávnený vykonávať sprostredkovanie v sektore Tieto informácie je možné overiť na internetovej stránke NBS regfap.nbs.sk/search.php. (ďalej len „sprostredkovateľ poistenia“)
2. Odplatu sprostredkovateľa poistenia za uzatvorenie poistnej zmluvy je finančná odmena od Poisťovne – variabilná zložka platu/~~previazanie sprostredkovateľa poistenia*~~, ktorá je určená Pracovnou zmluvou/~~Zmluvou o sprostredkovaní*~~ medzi sprostredkovateľom poistenia a Poisťovňou. Finančnú odmenu obdrží sprostredkovateľ poistenia len vtedy, pokiaľ bude poistná zmluva platne uzatvorená a riadne zaplatené príslušné poistné.
3. Klient, ktorému sprostredkovateľ poistenia poistenie sprostredkoval, ~~žiada/nežiada*~~ informáciu o výške odmeny za sprostredkovanie jeho poistenia. Výška odmeny za sprostredkovanie poistenia pre sprostredkovateľa poistenia za uzatvorenie poistnej zmluvy je: mzda.....
4. Sprostredkovateľ poistenia nemá účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v Poisťovni.
5. Poisťovňa nemá účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach sprostredkovateľa poistenia.
6. Klient je informovaný o skutočnosti, že neuhrádza sprostredkovateľovi poistenia odplatu ani žiadne ďalšie plnenia za sprostredkovanie poistenia. Sprostredkovateľ poistenia nie je oprávnený účtovať klientom žiadne dodatočné poplatky či náklady, spojené s uzatvorením poistnej zmluvy.
7. Klient platí poistné výhradne v prospech účtu Poisťovne. Platobné podmienky sú uvedené v poistnej zmluve a všeobecných poistných podmienkach Poisťovne a môžu sa líšiť v závislosti od frekvencie platenia poistného, priznávaných výhod, zliav a bonusov, spôsobu platenia poistného alebo iných okolností určených Poisťovňou. Tieto informácie sú súčasťou poistnej zmluvy, poistných podmienok či iných zmluvných dojednaní Poisťovne, odovzdaných klientovi spolu s poistnou zmluvou.
8. Informácie o produktoch, obchodné podmienky a zmluvné dojednania, ako aj výška poistného Poisťovne sú poskytnuté priamo z Poisťovne.
9. Sprostredkovateľ poistenia nie je oprávnený poskytovať klientovi výhody finančnej, hmotnej alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
10. Poistné zmluvy, dojednávane a uzatvárané prostredníctvom sprostredkovateľa poistenia sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky a poistnými podmienkami Poisťovne. Uzatvorením poistnej zmluvy je klient povinný dodržiavať a riadiť sa príslušnými poistnými a obchodnými podmienkami, zmluvnými dojednaniami, ako aj platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky, ktoré sa vzťahujú k uzatvorenému poisteniu a tejto povinnosti si je vedomý. Klient berie na vedomie, že nedodržanie vyššie uvedených podmienok môže mať za následok zánik poistnej zmluvy, finančné sankcie, poprípade trestnoprávny postih v zmysle platných právnych predpisov Slovenskej republiky.
11. Poistná zmluva, ktorú klient uzatvára, predstavuje najmä záväzok Poisťovne poskytnúť poistné plnenie v prípadoch predpokladaných poistnou zmluvou, a záväzok klienta platiť za poistenie poistné vo výške dojednanej v poistnej zmluve.
12. V prípade porušenia povinností zo strany sprostredkovateľa poistenia môže klient podať sťažnosť na výkon činnosti sprostredkovateľa poistenia pri sprostredkovaní poistenia, a to písomne na adrese sídla Poisťovne alebo ústne, pričom o tom musí byť vyhotovená zápisnica v 2 vyhotoveniach a musí byť podpísaná oboma stranami. Poisťovňa je povinná informovať klienta o vyriešení jeho sťažnosti do 30 dní od jej doručenia. V prípade nespokojnosti s riešením sťažnosti môže klient podať sťažnosť NBS, na adrese Národná Banka Slovenska, podateľňa ústredia NBS v Bratislave, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1.
13. Spor medzi klientom a sprostredkovateľom poistenia je takisto možné riešiť mimosúdne:
 - a. alternatívne riešenie spotrebiteľských sporov v zmysle zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
 - b. mediácia v zmysle zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov,
 - c. rozhodcovské konanie v zmysle zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní,
 - d. spotrebiteľské rozhodcovské konanie v zmysle zákona č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
14. Sprostredkovateľ poistenia informuje klienta, že v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) číslo 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb nepovažuje riziká ohrozujúce udržateľnosť za relevantné z nasledovných dôvodov. Sprostredkovateľ poistenia vykonáva finančné sprostredkovanie výlučne pre spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, so sídlom Štefánikova 17, 811 05 Bratislava (ďalej len „KOMUNÁLNA“), ktorá spôsob zohľadnenia a začlenenia týchto rizík uvádza v dokumente KID ako aj na svojej webovej stránke, pričom sprostredkovateľ poistenia má po posúdení obsahu tejto informácie za to, že pri výkone finančného sprostredkovania nie je z jeho pohľadu relevantné začleniť riziká ohrozujúce udržateľnosť inak alebo nad rámec ako ich začleňuje spoločnosť KOMUNÁLNA.

V Lučenci dňa 27.02.2023

Iveta Vargová 
sprostredkovateľ poistenia

Mgr. Alexander Udvardy 
klient

* nehodiace sa prečiarknite

