

**Identifikácia klienta**Profesionálny  Neprofesionálny  Požadujem aby sa so mnou jednalo ako s neprofesionálnym klientom 

Meno, priezvisko / názov alebo obchodné meno spoločnosti

Trvalý pobyt / sídlo / miesto podnikania:

Korešpondenčná adresa:

Číslo zápisu v registri:

Štátna príslušnosť:

Rodné číslo / IČO:

Druh dokladu: OP  Pas 

Číslo dokladu:

Štát / orgán, ktorý doklad vydal:

Doba platnosti dokladu totožnosti:

Telefón:

Email:

Meno a priezvisko kontaktnej osoby za spoločnosť:

Pracovné zaradenie:

**Finančný agent**Samostatný finančný agent (SFA) Podriadený finančný agent (PFA) 

Zápis v registri NBS:

Názov / obchodné meno / priezvisko:

Sídlo / trvalý pobyt / miesto podnikania:

**Informácie o finančnom agentovi**

Spoločnosť RENOMIA, s.r.o., so sídlom Panenská 7, 811 03 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 24457/B je v registri NBS zapísaná ako samostatný finančný agent (ďalej "SFA"), v podregistri poistenia alebo zaistenia a doplnkového dôchodkového sporenia, pod registračným číslom 67643. Zápis v registri je možné overiť na stránke [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk). Spoločnosť RENOMIA, s.r.o., vykonáva finančné sprostredkovanie vo vlastnom mene, alebo prostredníctvom podriadených finančných agentov (ďalej "PFA") podľa ust. § 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej "Zákona") na základe písomnej zmluvy.

**Získavanie informácií od klienta:**

Informácie získané od klienta a zaznamenané v tomto Zázname budú slúžiť na správne posúdenie a vyhodnotenie potrieb a požiadaviek klienta, ako aj pre odporúčanie a sprostredkovanie najvhodnejšej finančnej služby. Za správnosť a úplnosť poskytnutých a v zázname uvedených údajov zodpovedá klient. Ak klient odmieta poskytnúť údaje potrebné na sprostredkovanie finančnej služby a súčasne trvá na uzatvorení zmluvy o poskytnutí finančnej služby, táto mu bude poskytnutá výlučne na základe jeho výslovnej žiadosti v uvedenom rozsahu.

**Skúsenosti a znalosti klienta v oblasti poistenia alebo zaistenia a finančná situácia klienta:**Klient má:  nemá:  skúsenostiHlavný zdroj príjmov: mzda:  podnikanie:  dôchodok:  iné: Čistý príjem (ročne): do 6000 €:  do 15000 €:  do 30000 €:  nad 30000 €: Celková výška mes. splátok: **Požiadavky a potreby klienta:****poistenie majetku:**

- majetok - all risks
- domácnosť
- rodinný dom/rodinný dom vo výstavbe
- byt
- rekreačná budova
- poistenie bytového domu
- poľnohospodárske, potravinárske a lesné riziká
- stavebno/montážne poistenie
- technické riziká
- poistenie prerušenia prevádzky
- poistenie hnutelných vecí
- poistenie predĺženej záruky

**poistenie zodpovednosti:**

- všeobecná zodpovednosť
- profesijná zodpovednosť
- zodpovednosť za škodu spôsobenú zamestnávateľovi
- D&O poistenie
- zodpovednosť cestného dopravcu, zasielateľa
- zodpovednosť za škodu z držby a vlastníctva nehnuteľností
- zodpovednosť za environmentálne škody
- občianska zodpovednosť

**poistenie vozidiel:**

- havarijné poistenie
- PZP
- GAP poistenie finančnej straty
- poistenie skiel

**ostatné druhy:**

- poistenie právnej ochrany
- poistenie asistenčných služieb
- poistenie počasia
- poistenie pohľadávok, kreditné riziká
- poistenie colného dlhu
- poistenie prepravy zásielok
- cestovné poistenie
- poistenie záchranu v horách

iné: **Obsah stretnutia s klientom:**

**Klient odovzdal dokumenty:**

Poistná zmluva:  Technický preukaz:  Faktúra:  Kúpna zmluva:  Výpis z vlastníctva nehn:  Vyplnený produktový dotazník:   
 Zoznam vecí, ktoré majú byť poistené:  Fotodokumentáciu:  Škodový priebeh:  Iné:

**Návrh finančnej služby pre klienta:**

Finančná inštitúcia / Produkt / Riziko	Poistná suma	Ročné poistné

Trvanie poistenia: do veku:  na dobu:  na neurčito:   
 Platenie poistného: jednorazovo:  bežne:  | Frekvencia platenia: ročne:  polročne:  štvrtročne:  mesačne:

**Prehlásenie klienta:**

Odmietam poskytnúť ďalšie údaje potrebné pre odporúčanie o poskytnutí finančnej služby a trvám na poskytnutí finančnej služby. V súvislosti s tým, finančný sprostredkovateľ klienta upozorňuje, že bol chýbajúcimi informáciami ovplyvnený pri doporčení poistného produktu a nastavení vhodných parametrov poistenia.

**Záver a odporúčania o vhodnosti ponúkaného produktu pre klienta:****Poskytnutý predzmluvný dokument a spôsob jeho prevzatia:**

Dokument:	Spôsob poskytnutia predzmluvného dokumentu:			
	papierová forma	e-mailom	na webovom sídle poisťovne	na webovom sídle RENOMIA, s.r.o.
Dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poisť. zmluvy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Informačný dokument o poistnom produkte (IPID)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Informačný formulár o jednotlivých zložkách poistného	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

iné:

**Informácie pre potenciálneho klienta a klienta v zmysle § 32 a § 33 Zákona**

**Informácie o finančnom agentovi:** SFA vykonáva svoju činnosť podľa ust. § 7 Zákona, na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou; pričom v tom istom čase môže mať uzavreté písomné zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami, ktoré majú nevýhradnú povahu. Obchodné mená finančných inštitúcií s ktorými má SFA podľa § 7 Zákona uzatvorené písomné zmluvy sú uverejnené na webovej stránke RENOMIA, s.r.o.: <https://www.renomia.sk/poistne-riesenia>. SFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní a ani na hlasovacích právach ktorejkoľvek poisťovne, s ktorými má uzavreté zmluvy. Poisťovne, s ktorými má SFA uzavreté zmluvy, nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA.

PFA nemá žiadnu kvalifikovanú účasť na základnom imaní RENOMIA, s.r.o., a ani na hlasovacích právach ktorejkoľvek poisťovne, ktorej finančnú službu sprostredkováva.

**Finančné inštitúcie s ktorými má finančný agent uzatvorené zmluvy podľa §7 Zákona:**

AEGON Hungary Closed Company Ltd. pobočka poisťovne z iného čl. štátu  
 ACE European Group Ltd, organizačná zložka  
 AIG Europe Ltd, pobočka poisťovne z iného členského štátu  
 Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.  
 Atradius Crédito y Caucción S.A. de Seguros y Reaseguros  
 AXA a. s.  
 Coface SA, organizačná zložka Slovensko  
 Colonnade Insurance S. A.  
 pobočka poisťovne z iného členského štátu  
 Credendo - Short-Term Eu Risks úverová poisťovňa, a. s.,  
 pobočka poisťovne z iného členského štátu  
 ČSOB Poisťovňa, a. s.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatrabanky, d. d. s, a. s.  
 Euler Hermes SA,  
 pobočka poisťovne z iného členského štátu  
 Generali Poisťovňa, a. s.  
 Groupama poisťovňa a. s.,  
 pobočka poisťovne z iného členského štátu  
 HDI Versicherung AG,  
 pobočka poisťovne z iného členského štátu  
 KOMUNÁLNA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group  
 KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group  
 MetLife Europe Insurance Limited,  
 pobočka poisťovne z iného členského štátu  
 MSIG Insurance Europe AG,  
 pobočka poisťovne z iného členského štátu (Slovensko)

NOVIS Poisťovňa, a. s.  
 NN Životná poisťovňa, a. s.  
 NN Taty - Sympatia, d. d. s., a. s.  
 Österreichische Hagelversicherung (Agra poisťovňa)  
 PREMIUM Insurance Company Limited,  
 pobočka poisťovne z iného členského štátu  
 STABILITA, d.d.s., a. s.  
 Starr International (Europe) Ltd.  
 Union poisťovňa, a. s.  
 UNIQA poisťovňa, a. s.  
 UNIQA poisťovňa, a. s.  
 Wüstenrot poisťovňa, a. s.

**Informácie o poplatkoch:** odmena za poskytované služby je v prípade uzavretia poisťnej zmluvy zahrnutá v cene poistenia a finančnému agentovi je vyplatená prostredníctvom príslušnej poisťovne. Klient nie je v tomto prípade povinný uhradiť finančnému agentovi žiadnu ďalšiu odmenu. Odmenou je provízia, odplata, alebo iný druh platby vrátane ekonomickej, alebo inej peňažnej, nepeňažnej výhody, alebo stimulu, ktoré sa v súvislosti s činnosťami sprostredkovania finančnej služby poskytujú alebo ponúkajú.

Klient má možnosť požiadať finančného agenta o informáciu ohľadne výšky odmeny, ktorú finančný agent prijíma za sprostredkovanie poisťnej zmluvy od finančných inštitúcií, pričom klient o takúto informáciu finančného agenta:  žiada  nežiada

**Vybavovanie sťažností:** ak bude klient s činnosťou niektorého zo zástupcov SFA alebo s činnosťou PFA nespokojný, je oprávnený sa sťažovať priamo u SFA, a to doporučeným listom zaslaným na adresu sídla SFA, alebo prostredníctvom elektronickej pošty na adrese info@renomia.sk. Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní odo dňa doručenia. V odôvodnených prípadoch 60 dní, o čom je SFA klienta povinný informovať. Klient môže podať sťažnosť taktiež orgánu dohľadu nad činnosťou finančných agentov, ktorým je Národná banka Slovenska, alebo sa môže domáhať svojich práv, vyplývajúcich z finančného sprostredkovania aj cestou mimosúdneho vyrovnania sporov, podľa zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní a zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii. Ďalšie informácie je možné získať na internetových stránkach SFA [www.renomia.sk](http://www.renomia.sk).

**Právne následky uzatvorenia zmluvy:** Právne následky uzatvorenia zmluvy o finančnej službe je predovšetkým vznik práv a povinností klienta aj finančnej inštitúcie, vyplývajúcich zo zmluvy a obchodných podmienok. Zmluva o finančnej službe je záväzok oboch strán, respektíve právo na dohodnuté finančné plnenie na dohodnutú dobu. Finančná inštitúcia sa uzatvorením poisťnej zmluvy a vyjadrením súhlasu klienta s poistením zaväzuje poskytnúť klientovi poisťné plnenie v prípade poisťnej udalosti bližšie označenej v poisťnej zmluve, a klient sa zaväzuje uhrádzať poisťné vo výške a za podmienok bližšie dojednaných v poisťnej zmluve. Ďalšie základné práva a povinnosti z poistenia, výluky z poistenia, spôsob a zánik poistenia, zmena poistenia, výšku odkupnej hodnoty, ktorú poisťiteľ vypláti v prípade poistenia osôb pri predčasnom ukončení poistenia, atď., sú uvedené v Občianskom zákonníku, poisťnej zmluve a všeobecných zmluvných podmienkach, s ktorými sa klient pred uzavretím poisťnej zmluvy oboznámil. Ak to obchodné podmienky dovoľujú, môžu sa zmluvné strany v priebehu trvania zmluvného vzťahu dohodnúť na zmene zmluvných podmienok. Jednostranná úprava zmluvných podmienok nie je možná. Predčasné ukončenie finančnej služby ako aj neplnenie si záväzkov, vyplývajúcich zo zmluvy, má zvyčajne za následok uplatnenie sankcií.

**Spôsob ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie:** Poisťovňa je povinná dodržiavať všetky podmienky stanovené zákonom č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Poisťovňa je najmä povinná vytvárať technické rezervy na všetky záväzky voči poisťníkom, poisteným, príjmom poisťného plnenia. Technické rezervy slúžia na zabezpečenie schopnosti poisťovne uhradiť všetky svoje záväzky, ktoré jej vyplývajú z uzavretých poisťných zmlúv. Pre prípad neschopnosti poisťovne uhradiť svoje záväzky však nie sú vytvorené garančné schémy. Dohľad nad činnosťou poisťovne so sídlom na území SR vykonáva Národná banka Slovenska. Národná banka Slovenska vykonáva v obmedzenom rozsahu aj dohľad nad činnosťou pobočky poisťovne z iného členského štátu.

**Ochrana osobných údajov a súhlas so spracovaním:** V súlade s Nariadením GDPR a ustanoveniami príslušných právnych predpisov o ochrane osobných údajov je finančný agent (SFA a PFA s ktorými má uzatvorené zmluvy) oprávnený spracúvať osobné údaje dotknutých osôb (klienta, potenciálneho klienta, zástupcu klienta) v rozsahu uvedenom v tomto Zázname aj bez ich súhlasu na základe Zákona, zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a zákona č. 297/2008 Z. z. o boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti. Osobné údaje je finančný agent oprávnený získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenaním v rozsahu uvedenom v tomto Zázname. Osobné údaje budú spracovávané výlučne za účelom poskytnutia finančného sprostredkovania, identifikácie klienta alebo jeho zástupcu a overenia tejto identifikácie. V prípade, ak bude potrebný súhlas klienta na spracovávanie jeho osobných údajov (napr. z dôvodu rozšírenia rozsahu spracúvaných osobných údajov o spracovávanie citlivých údajov - zdravotná dokumentácia), vyžiada si finančný agent na ich spracovanie osobitný súhlas. Klient bol informovaný a berie na vedomie, že bez poskytnutia osobitného súhlasu mu finančný agent nebude oprávnený poskytnúť také služby, pri ktorých by dochádzalo k spracúvaniu osobných údajov v rozsahu nad rámec tohto Záznamu.

Klient potvrdzuje, že mu bol odovzdaný Informačný dokument o spracúvaní osobných údajov, s ktorým sa oboznámil, a zároveň bol informovaný, že dokument je uverejnený aj na webovej stránke RENOMIA, s.r.o.: <https://www.renomia.sk/ochrana-osobnych-udajov>.

**Vyhlasenie finančného agenta:** Finančný agent vyhlasuje, že od klienta získal všetky informácie podľa § 35 a §37 b Zákona uvedené v tomto Zázname potrebné na sprostredkovanie uvedenej finančnej služby. Finančný agent na základe získaných informácií vyhodnotil, že finančná služba je **vhodná**  **nevhodná**  pre klienta.

#### PREHLÁSENIE KLIENTA:

Klient svojím podpisom potvrdzuje, že bol v súlade s §§ 32, 33, 35, 37b Zákona pred uzavretím poisťnej zmluvy jasne, zrozumiteľne, v dostatočnom predstihu a rozsahu oboznámený so všetkými povinnými, resp. vyžadovanými informáciami, potrebnými na prijatie rozhodnutia týkajúce sa finančnej služby. Klient potvrdzuje, že potreby a požiadavky, ktoré uviedol v tomto zázname, sú pravdivé a úplné, že mu bolo vysvetlené poisťné krytie, bol oboznámený s podstatnými náležitosťami poisťnej zmluvy a so všeobecnými poisťnými podmienkami, týkajúcimi sa vybraného poisťného produktu vrátane rizík, ako aj s dokumentmi, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poisťnej zmluvy. Klient zároveň potvrdzuje, že na sprostredkovaný finančný produkt mu bol v dostatočnom predstihu poskytnutý predzmluvný dokument (IPID, alebo Dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraanej poisť. zmluvy), že sa oboznámil s jeho obsahom, právnymi následkami uzatvorenia poisťnej zmluvy, spôsobe ochrany finančnej inštitúcie, vybavením sťažností, ako aj obsahom tohto záznamu o finančnom sprostredkovaní. Identifikácia klienta je v súlade s ustanoveniami § 31 Zákona.

Prípadné vyjadrenie klienta k sprostredkúvanej službe:

dňa  za SFA / PFA  klient   
meno a priezvisko  
podpis klienta

V súvislosti s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a voľnom pohybe týchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES a zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení nadobudli s účinnosťou od 25.05.2018 nové pravidlá spracovania osobných údajov.

Prosíme Vás, aby ste týmto informáciám venovali náležitú pozornosť.

### Prevádzkovateľ spracúvajúci Vaše osobné údaje

RENOMIA, s.r.o., so sídlom Panenská 7, 811 03 Bratislava, IČO 35 815 566, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., 24457/B (ďalej len „RENOMIA“).

### Zodpovedná osoba určená v RENOMIA na ochranu osobných údajov

MENTOR KONZULT s.r.o., so sídlom, Remeselnícka 36, 831 06 Bratislava, e-mail: [holbling@mentorkonzult.eu](mailto:holbling@mentorkonzult.eu).

### Účel, rozsah a právny základ spracúvania Vašich osobných údajov

Vaše osobné údaje spracúvame na základe:

- zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „ZoFSaFP“)
- zákona 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 (ďalej len „AML“).

Účelom spracúvania osobných údajov je identifikácia klienta, uzavretie a správa zmluvy, rokovanie o zmene zmluvy uskutočnené na návrh klienta, ktorých cieľom je uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

Rozsah osobných údajov spracúvaných za účelom finančného sprostredkovania podľa ZoFSaFP a identifikácie klienta podľa AML stanovujú uvedené zákony, vo vybraných prípadoch ide aj o zdravotné informácie (napr. životné poistenie) a iné údaje nevyhnutné pre finančné sprostredkovanie a uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Osobné údaje slúžia na finančné sprostredkovanie, rokovania o zmluvnom vzťahu, uzatváranie zmlúv, správu zmluvy, realizácia plnení zo zmluvy a evidenciu klientov.

Pre vyššie uvedené účely je poskytnutie Vašich osobných údajov dobrovoľné, avšak nevyhnutné na uzatvorenie zmluvy a jej následnú správu.

- oprávneného záujmu prevádzkovateľa spracúvame Vaše osobné údaje v nevyhnutnom rozsahu aj pre účely marketingu z oblasti ponúkaných finančných produktov. Zasielanie marketingových materiálov môžete kedykoľvek odvolať zaslaním e-mailu na adresu [info@renomia.sk](mailto:info@renomia.sk), alebo písomne na korešpondenčnej adrese RENOMIA, s.r.o. (Panenská 7, 811 03 Bratislava).
- Vášho súhlasu na poskytovanie marketingových informácií v zmysle predmetov činností jednotlivých prevádzkovateľov, pokiaľ nie je právnym základom oprávnený záujem podľa písm. c). Rozsah osobných údajov je uvedený v súhlase. Súhlas môžete kedykoľvek počas doby ich spracovania odvolať. Odvolaním súhlasu nie je dotknuté zákonné spracovávanie Vašich osobných údajov do doby jeho odvolania, t. j. odvolanie nepôsobí spätne. Súhlas môžete odvolať u prevádzkovateľa, a to zaslaním písomného odvolania na adresu sídla spoločnosti RENOMIA, s.r.o., alebo prostredníctvom spoločného e-mailu [gdpr@renomia.sk](mailto:gdpr@renomia.sk).

### Osoby, ktoré majú prístup k Vaším osobným údajom

Za účelom možnosti poskytovať Vám komplexné a kvalitné služby spoločnosťou RENOMIA je nevyhnutné, aby Vaše osobné údaje boli poskytnuté vybraným osobám, spolupracujúcim s RENOMIA. Ide o servisné spoločnosti v skupine RENOMIA, a. s., advokátske kancelárie, zodpovedná osoba, finančné inštitúcie u ktorých sme sprostredkovali uzatvorenie finančnej služby a ďalšie osoby nevyhnutné k riadnej činnosti spoločnosti RENOMIA.

RENOMIA pri výbere zmluvných partnerov dbá na ich spoľahlivosť a v zmluve so zmluvným partnerom sú vždy určené aj pravidlá ochrany osobných údajov.

### Doba úschovy Vašich osobných údajov

Spoločnosť RENOMIA uchováva Vaše osobné údaje iba po nevyhnutne potrebnej dobe, následne sú pod dohľadom zlikvidované. Vaše osobné údaje sú spracúvané po dobu trvania zmluvného vzťahu a uchovávané po dobu určenú osobitnými právnymi predpismi, napr. zákonom o archívnictve, zákonom o finančnom sprostredkovaní, zákonom o účtovníctve, daňovými zákonmi (spravidla 10 rokov) a v prípade potreby sa tieto doby predlžujú o všeobecné premlčacie doby (v rámci možných súdnych konaní).

### Vaše práva v súvislosti s poskytnutými osobnými údajmi

Nová právna úprava Vám umožňuje využiť v súvislosti so spracúvaním Vašich osobných údajov nasledovné práva:

- máte právo sa obrátiť na RENOMIA a zodpovednú osobu a požadovať prístup k Vaším osobným údajom (potvrdenie o tom či sa spracúvajú Vaše osobné údaje),
- máte právo na informácie o zdroji, z ktorého pochádzajú Vaše osobné údaje,
- máte právo na informácie aké Vaše osobné údaje sa spracúvajú,
- máte právo na výmaz, opravu a právo namietat',
- máte právo na obmedzenie spracúvania Vašich osobných údajov,
- máte právo na prenos Vašich osobných údajov k inej osobe.

Ak sa domnievate, že Vaše práva ustanovené Nariadením GDPR, alebo inými príslušnými právnymi predpismi o ochrane osobných údajov boli dotknuté, môžete podať sťažnosť na Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky.

### Možnosť kontaktovania spoločnosti

Spoločnosť RENOMIA, s.r.o. je možné kontaktovať ohľadom spracúvania Vašich osobných údajov a využiť práva uvedené vyššie prípadne prostredníctvom písomného listu doručeného na adresu sídla spoločnosti, alebo zaslaním e-mailu na adresu [gdpr@renomia.sk](mailto:gdpr@renomia.sk), alebo na zodpovednú osobu.