



Záznam o finančnom sprostredkovaní

k návrhu poistnej zmluvy číslo: 2409292106



Klient/potenciálny klient

Obchodné meno

Obec Moravany nad Váhom

IČO:

00312789

Sídlo spoločnosti

Kostolecká 175/4, 92221 Moravany nad Váhom, SLOVENSKO

Finančný agent

Meno a priezvisko

Ján Ševčík

Adresa trvalého pobytu

Rybárska 7381/2A, 91101 Trenčín 1, Trenčín, SLOVENSKO

Som zapísaný v zozname podriadených finančných agentov v podregistri poistenia alebo zaistenia s registračným číslom 264029. Zápis v zozname je možné overiť na webovej stránke Národnej banky Slovenska (<https://regfap.nbs.sk>).

Ako finančný agent vykonávam finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia na základe výhradnej písomnej zmluvy s jedným samostatným finančným agentom: Generali Slovenská distribúcia, a. s., so sídlom: Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava, zapísaným v registri Národnej banky Slovenska v podregistri poistenia alebo zaistenia s registračným číslom 263605 (ďalej len „SFA“). Nemám kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach SFA. SFA ani osoby ovládajúce SFA nemajú kvalifikovanú účasť na mojom základnom imaní a ani na mojich hlasovacích právach.

Požiadavky, potreby, skúsenosti, znalosti a finančná situácia klienta

Ako finančný agent mám povinnosť zistiť a zaznamenať údaje o Vašich požiadavkách a potrebách, znalostiach a skúsenostiach a o Vašej finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu finančnej služby.

Poskytnutie údajov je dobrovoľné, ak sa však rozhodnete údaje neposkytnúť, nie je možné Vám poskytnúť vhodné odporúčania a posúdiť, či zvolený produkt zodpovedá Vašej situácii.

Klient má znalosti a skúsenosti s poistením resp. mal dojednané poistenie: MAJETOK, PZP

Klient poskytol finančnému agentovi informácie o svojej finančnej situácii.

Klient má záujem o poistenie majetku obce.

Klient má záujem o krytie majetkových škôd:

- na hnuiteľných veciach spôsobených živelnými rizikami (napr. požiar, povodeň, víchrica)
- na strojných alebo elektronických zariadeniach spôsobených technickými rizikami (napr. skratom, prepätím, indukčným účinkom blesku) alebo živelnými rizikami (napr. požiar, povodeň, víchrica)

Vyhlásenie klienta

Potvrďujem, že informácie potrebné na posúdenie vhodnosti produktu, ktoré som uviedol v tomto zázname, sú aktuálne, pravdivé a úplné.

Potvrďujem, že som prevzal jeden rovnopis tohto dokumentu.

Vyhlásenie o vhodnosti

Na základe požiadaviek a potrieb uvedených v tomto zázname a po zohľadnení produktov, ktoré Vám môžem ponúknuť, som dospel/a k záveru, že Vami zvolené produktové nastavenie je vhodné a zodpovedá informáciám, ktoré ste mi poskytli.

Poučenie: Vyhlásenie o vhodnosti je poskytnuté s ohľadom na informácie, ktoré ste mi ako finančnému agentovi poskytli. Je preto dôležité, aby poskytnuté údaje boli aktuálne, pravdivé a úplné. V opačnom prípade sa vystavujete nebezpečenstvu, že

ako finančný agent nesprávne vyhodnotím situáciu a odporučím Vám produkt, ktorý nemusí zodpovedať Vaším skutočným potrebám a požiadavkám. Podľa svojho uváženia sa môžete od odporúčaného produktového nastavenia odchýliť. V takom prípade budem postupovať podľa Vášho rozhodnutia.

Informácie pre klienta

- **O právnych následkoch uzavretia poistnej zmluvy:** S uzavretím poistnej zmluvy je spojená povinnosť poisťovne poskytnúť v rozsahu dojednanom v poistnej zmluve a/alebo v zmluvnej dokumentácii plnenie, ak nastane poistná udalosť a Vy máte povinnosť platiť dohodnuté poistné. Bližšie práva a povinnosti zmluvných strán sú uvedené v poistnej zmluve, vo všeobecných poistných podmienkach poistenia a v ďalších dokumentoch, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.
- **O výške poplatkov:** Okrem zmluvne dohodnutého poistného nemáte povinnosť uhrádzať žiadne ďalšie platby alebo poplatky.
- **O rizikách:** S poistením sa nevyhnutne spájajú výluky a obmedzenia, ktoré nájdete v poistných podmienkach. Bývajú združené v článkoch, ktoré sú označené spravidla ako „Výluky z poistenia“.
- **O systéme pred zlyhaním finančnej inštitúcie:** Na vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňa vytvára technické rezervy vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená schopnosť poisťovne uhradiť v plnej miere všetky záväzky poisťovne vyplývajúce z poistných zmlúv. Navyše je poisťovňa povinná držať dodatočné kapitálové rezervy tak, aby spĺňala podmienky európskej regulácie o solventnosti. V prípade, že poisťovňa nebude schopná uhradiť v plnej miere všetky svoje záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv, bude táto situácia riešená Národnou bankou Slovenska. Prípadná strata vyplývajúca z tohto rizika nie je krytá systémom náhrad alebo záruk.
- **O činnosti finančného agenta:** Finančné sprostredkovanie vykonávam za odmenu a v súvislosti s finančným sprostredkovaním prijímam od SFA peňažnú, prípadne aj nepeňažnú odmenu. Ak ma o to požiadate, poskytnem Vám jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informáciu o výške odmeny, ktorú prijímam vo vzťahu k uzatváranej zmluve.
- **O vybavovaní sťažností a riešení sporov:** Sťažnosť na postup pri finančnom sprostredkovaní môže byť podaná písomne (na adresu sídla SFA), ústne, e-mailom na adresu generali@generali.com, prostredníctvom webovej stránky SFA alebo telefonicky na čísle 02/38111117. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva a akej veci sa týka. SFA kvalifikovanú sťažnosť vybaví najneskôr do 30 dní odo dňa jej doručenia SFA. Podrobnejšie podmienky vybavovania sťažností sú umiestnené na webovej stránke SFA (www.generalislovenskadistribucia.sk). Spory vyplývajúce zo sprostredkovania poistenia je možné riešiť prostredníctvom alternatívneho riešenia sporov podľa zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov. Po súhlase oboch strán je tiež možné spor riešiť mimosúdnym vyrovnaním na základe zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii v platnom znení.
- **O spracovaní osobných údajov:** Na účely vykonávania finančného sprostredkovania, identifikácie klienta, overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv finančného agenta voči klientom, zdokumentovania činnosti, vykonávania dohľadu, výmeny informácií týkajúcich sa sprostredkovaných finančných služieb medzi SFA a finančným agentom a na plnenie úloh a povinností finančného agenta je finančný agent oprávnený požadovať od klienta poskytnutie jeho osobných a kontaktných údajov v rozsahu podľa § 31 zákona č. 186/2009 Z. z. a zároveň je aj bez súhlasu dotknutej osoby tieto údaje oprávnený spracúvať, získavať ich kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania.