

Číslo zamestnávateľskej zmluvy:  
IČO/kód zamestnávateľa

4 2 1 9 2 6 0 9 | M N N 1 1 6

**Zamestnávateľská zmluva**

uzatvorená podľa § 58 a nasl. zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v platnom znení (ďalej len „Zákon“) medzi:

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 3799/B, so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35976853, DIČ: 2022119836, Klientska linka: 0850 111 464, www.nn.sk  
IBAN: SK11 0900 0000 0055 8060 5454 (ďalej len „Spoločnosť“)

a

**Zamestnávateľ**

Obchodné meno

Základná škola s materskou školou

zapísaný v OR Okresného súdu (prípadne v inej evidencii)

oddiel

vložka č.

IČO

Zriaďovacia listina č. 2020/13207:8-A2130

4 2 1 9 2 6 0 9

Sídlo (ulica, číslo, obec)

PSČ

Pod hôrkami 352/3, Medzibrod

9 7 6 9 6

Bankové spojenie (IBAN – International Bank Account Number)

S K 7 7 5 6 0 0 0 0 0 0 0 0 1 5 1 2 6 7 0 0 1

Osoby oprávnené konať v mene Zamestnávateľa (meno a priezvisko, titul)

Ivana Sumráková, Mgr.

Konajúce na základe (funkcia/plná moc)

riaditeľka školy/štatutárny zástupca

Kontaktná osoba (meno, priezvisko, titul, funkcia)

Jana Hrubá, ekonómka

Telefón

Mobil

E-mail

+ 4 2 1 9 4 4 0 2 6 2 2 2

+ 4 2 1 9 4 4 0 2 6 2 2 2

janahruba7@gmail.com

(v ďalšom texte Spoločnosť a Zamestnávateľ aj ako „Zmluvné strany“)

**ČLÁNOK I**

1. Predmetom tejto zamestnávateľskej zmluvy (ďalej len „Zmluva“) je úprava práv a povinností Zmluvných strán pri doplnkovom dôchodkovom sporení v súlade s podmienkami Zmluvy a príslušných právnych predpisov.

2. Príspevok Zamestnávateľa zamestnancom, ktorí sú na základe rozhodnutia príslušného orgánu zaradení do kategórie 3 alebo 4 alebo vykonávajú profesiu tanečníka alebo hráča na dychový nástroj v zmysle § 2 ods. 2 písm. b) Zákona

 áno  nieVýška príspevku Zamestnávateľa pre zamestnancov podľa predchádzajúcej vety v EUR alebo ako % z vymeriavacieho základu zamestnanca<sup>1</sup>

€ \_\_\_\_\_ %

3. Príspevok Zamestnávateľa zamestnancom, ktorí nie sú na základe rozhodnutia príslušného orgánu zaradení do kategórie 3 alebo 4 a nevykonávajú profesiu tanečníka alebo hráča na dychový nástroj v zmysle § 2 ods. 2 písm. b) Zákona

 áno  nieVýška príspevku Zamestnávateľa pre zamestnancov podľa predchádzajúcej vety v EUR alebo ako % z vymeriavacieho základu zamestnanca<sup>1</sup>

6,64 € \_\_\_\_\_ %

4. Čakacie obdobie podľa čl. III bod 1. tejto Zmluvy<sup>2</sup> áno  nie

\_\_\_\_ (max. 12 mesiacov)

<sup>1</sup> V prípade neoznačenia žiadnej z možností Áno/Nie, avšak určenia výšky príspevku Zamestnávateľa zamestnancom definovaným v príslušnom bode Zmluvy sa má za to, že Zamestnávateľ zamestnáva a poskytuje príspevok v stanovenej výške zamestnancom definovaným v príslušnom bode Zmluvy.<sup>2</sup> V prípade neoznačenia žiadnej z možností Áno/Nie, avšak určenia počtu mesiacov čakacieho obdobia sa má za to, že Zamestnávateľ v Zmluve čakacie obdobie určuje v stanovenej dĺžke. V prípade neoznačenia žiadnej z možností Áno/Nie a neurčenia počtu mesiacov čakacieho obdobia sa má za to, že u Zamestnávateľa sa neuplatňuje čakacie obdobie.

## Článok II

### Povinnosti Zmluvných strán

#### 1. Zamestnávateľ sa zaväzuje:

- a) platiť a odvádzať príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie za svojich zamestnancov, ktorí uzatvorili so Spoločnosťou zmluvu o doplnkovom dôchodkovom sporení (ďalej aj ako „Účastníci“) v súlade so Zmluvou a Zákonom,
- b) informovať písomne bez zbytočného odkladu Spoločnosť o skutočnostiach, ktoré majú vplyv na trvanie, priebeh a zánik účasti Zamestnávateľa a jeho zamestnancov na doplnkovom dôchodkovom sporení, a to najmä o:
  - skutočnostiach týkajúcich sa zmeny údajov o Účastníkoch, skončení ich pracovného pomeru, smrti, dôvodoch prerušenia platenia príspevku, neplatenia príspevku,
  - skutočnostiach o vykonaní organizačných zmien a ich dôsledkoch na účasť Zamestnávateľa a Účastníkov na doplnkovom dôchodkovom sporení,
  - vstupe do likvidácie, začatí konkurzného konania, reštrukturalizačného konania podľa zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii, zmene právnej formy, identifikačných údajov Zamestnávateľa,
  - iných skutočnostiach majúcich vplyv na vznik, trvanie a zánik Zmluvy,
- c) zrozumiteľným spôsobom informovať o obsahu Zmluvy svojich zamestnancov tak, aby získali potrebné informácie o možnostiach a podmienkach ich účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení,
- d) umožniť zamestnancom a finančným agentom Spoločnosti vstup do ním vymedzených priestorov, vo vopred dohodnutých termínoch za účelom informovania zamestnancov o možnostiach doplnkového dôchodkového sporenia.

#### 2. Spoločnosť sa zaväzuje:

- a) riadiť sa pri vykonávaní doplnkového dôchodkového sporenia ustanoveniami Zmluvy a Zákona,
- b) poskytovať Zamestnávateľovi konzultačnú a poradenskú činnosť týkajúcu sa doplnkového dôchodkového sporenia,
- c) zabezpečiť pripisovanie príspevkov na osobné účty Účastníkov a vyplácanie dávok doplnkového dôchodkového sporenia poberateľom dávok v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona,
- d) zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvie v súvislosti s plnením predmetu Zmluvy, pokiaľ Zmluva, Zákon, osobitné právne predpisy alebo zmluva o doplnkovom dôchodkovom sporení nestanovia inak.

## Článok III

### Platenie a odvádzanie príspevkov Zamestnávateľom

1. Zamestnávateľ sa zaväzuje platiť a odvádzať Spoločnosti príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie za svojich zamestnancov vymedzených v čl. I Zmluvy, ktorí sú Účastníkmi. Príspevky Zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie platí Zamestnávateľ vo výške podľa čl. I Zmluvy. Zamestnávateľ je oprávnený poukázať Spoločnosti za svojich zamestnancov vymedzených v čl. I Zmluvy, ktorí sú Účastníkmi, mimoriadny príspevok. Zamestnávateľ je oprávnený určiť dĺžku čakacieho

obdobia pre svojich zamestnancov v Zmluve. Čakacie obdobie je obdobie od vzniku právneho vzťahu, na základe ktorého je fyzická osoba zamestnancom, počas ktorého Zamestnávateľ nie je povinný platiť príspevky, ak bolo čakacie obdobie v maximálnej dĺžke jedného roka u Zamestnávateľa dohodnuté v kolektívnej zmluve, a ak u Zamestnávateľa nepôsobí odborová organizácia, so splnomocnenými zástupcami zamestnancov. Vymedzenie zamestnancov, ktorým Zamestnávateľ prispieva na doplnkové dôchodkové sporenie, výška jeho príspevkov a čakacie obdobie, môžu byť zmenené na základe jednostranného písomného oznámenia Zamestnávateľa podpísaného osobami oprávnenými konať v mene Zamestnávateľa, ktoré bude doručené Spoločnosti. Takéto oznámenie bude považované za neoddeliteľnú súčasť Zmluvy.

2. Príspevok Zamestnávateľa za zamestnancov podľa § 2 ods. 2 písm. b) Zákona je najmenej vo výške určenej Zákom. V prípade porušenia povinnosti Zamestnávateľa platiť a odvádzať príspevky za týchto zamestnancov môže príslušný inšpektorát práce vyvolať voči Zamestnávateľovi zodpovednosť v súlade so zákonom č. 125/2006 Z.z. o inšpekcii práce a o zmene a doplnení zákona č. 82/2005 Z.z. o nelegálnej práci a nelegálnom zamestnávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
3. Zamestnávateľ platí a odvádza príspevky bezhotovostne jednou sumou na účet Spoločnosti uvedený v záhlaví Zmluvy najneskôr do posledného dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po období, za ktoré sa príspevky platia a odvádzajú. Najneskôr do toho istého dňa sa Zamestnávateľ zaväzuje zasláť Spoločnosti rozpis príspevkov v súlade s čl. IV tejto Zmluvy.
4. Periodicita platenia príspevkov Zamestnávateľa je jeden mesiac, pokiaľ sa Zmluvné strany nedohodnú inak.
5. Celkový súčet príspevkov podľa rozpisu musí byť totožný s výškou sumy hromadnej platby, ktorá bude prevedená na účet Spoločnosti. Zamestnávateľ zodpovedá za správnosť poukázanej platby ako aj za prípadné škody vzniknuté v súvislosti s nesprávnou výškou odvedených príspevkov. Ak Zamestnávateľ uhradí sumu nižšiu ako je suma uvedená na rozpise príspevkov, priradenie príspevkov na osobné účty Účastníkov vykoná Spoločnosť až po doplatení rozdielu Zamestnávateľom a v súlade s § 62 ods. 2 Zákona. Zamestnávateľ sa zaväzuje doplatiť rozdiel bezodkladne, najneskôr do 5 pracovných dní odo dňa zistenia uvedenej skutočnosti Zamestnávateľom. Ak Zamestnávateľ uhradí sumu vyššiu ako je suma uvedená na rozpise, Spoločnosť vráti preplatok zamestnávateľovi, ak sa s ním nedohodne inak.

## Článok IV

### Rozpis príspevkov

1. Zamestnávateľ sa zaväzuje najneskôr pred uskutočnením platby príspevkov zasláť Spoločnosti rozpis príspevkov vo forme, ktorej vzor tvorí prílohu č. 1 Zmluvy. Rozpis príspevkov Zamestnávateľ zasiela Spoločnosti prostredníctvom e-mailu na adresu rozpisy@nn.sk spôsobom uvedeným v Pokynoch pre zamestnávateľa, ktoré sú prístupné na webovom sídle Spoločnosti www.nn.sk.
2. V prípade zasielania rozpisu príspevkov prostredníctvom e-mailu, Zamestnávateľ použije na ochranu osobných

údajov uvedených v rozpise šifrovanie pomocou PGP kľúča, ktorý mu bude poskytnutý Spoločnosťou podľa pokynov uvedených na webovom sídle v sekcii Pokyny pre zamestnávateľa.

3. Ak Zamestnávateľ platí príspevok za zamestnanca vykonávajúceho prácu podľa § 2 ods. 2 písm. b) Zákona, je povinný túto platbu v rozpise označiť spôsobom, ktorý vyjadruje skutočnosť, že ide o účastníka podľa § 2 ods. 2 písm. b) Zákona a umožní jej osobitnú evidenciu, ako aj označiť obdobie, za ktoré platí príspevky.
4. Zamestnávateľ zodpovedá za obsah zaslaného rozpisu. V prípade zistenia chyby v rozpise, oprávnená osoba za Spoločnosť vyzve kontaktnú osobu Zamestnávateľa na opravu. Zamestnávateľ je povinný odstrániť nedostatky v rozpise, a to bez zbytočného odkladu. Priradenie príspevkov na osobné účty Účastníkov vykoná Spoločnosť až po doručení správneho rozpisu príspevkov Zamestnávateľom a v súlade s § 62 ods. 2 Zákona.
5. Ak má Zamestnávateľ organizačné zložky, ktoré samostatne zúčtovávajú a vyplácajú mzdy zamestnancov a budú za zamestnancov platiť a odvádzať príspevky, je povinný s prvým rozpisom platieb zaslať Spoločnosti zoznam týchto organizačných zložiek s ich označením, ktoré bude používať pri platení príspevkov ako variabilný symbol, predkladaní rozpisu platieb a komunikácii so Spoločnosťou. Zamestnávateľ oznámi akúkoľvek zmenu týkajúcu sa takýchto organizačných zložiek Spoločnosti písomne s najbližším rozpisom platieb.

#### Článok V

##### Dôverné informácie, ochrana osobných údajov

1. Spoločnosť a Zamestnávateľ sú povinní zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách, o ktorých sa dozvedia v súvislosti so Zmluvou a neprezradiť ich tretej osobe. Zamestnávateľ nakladá s dôvernými informáciami v súlade s platnými právnymi predpismi a je oprávnený poskytnúť dôverné informácie tretím osobám iba v prípadoch a za podmienok stanovených právnymi predpismi, právoplatnými rozhodnutiami súdov alebo orgánov verejnej moci a v prípadoch dohodnutých v Zmluve.
2. Spoločnosť spracúva osobné údaje Účastníkov na základe ustanovenia § 28a Zákona bez ich súhlasu, a to na vymedzený účel: „správa doplnkového dôchodkového sporenia a vykonávanie činnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti“. Spoločnosť spracúva osobné údaje Účastníkov vo vlastnom mene ako prevádzkovateľ osobných údajov v zmysle zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „Zákon o OOÚ“) a v súlade s technickými a organizačnými opatreniami prijatými Spoločnosťou vzhľadom na povahu, rozsah, kontext a účel spracúvania osobných údajov Účastníkov, ako aj na riziká s rôznou pravdepodobnosťou a závažnosťou, ktoré spracúvanie predstavuje pre práva a slobody Účastníkov za účelom eliminovania a minimalizovania hrozieb a rizík pôsobiacich na spracúvanie osobných údajov Účastníkov.
3. Zamestnávateľ a Spoločnosť berú na vedomie, že pri spracúvaní osobných údajov Účastníkov v rámci plnenia ustanovení tejto Zmluvy má každá zo Zmluvných strán

postavenie prevádzkovateľa v zmysle Zákona o OOÚ a každá zo Zmluvných strán spracúva osobné údaje Účastníkov vo svojom vlastnom informačnom systéme na vymedzený účel spracúvania osobných údajov.

4. Zamestnávateľ a Spoločnosť berú na vedomie všetky svoje práva a povinnosti v oblasti ochrany osobných údajov, ktoré im vyplývajú ako prevádzkovateľom zo Zákona o OOÚ, z ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov a zo Zmluvy a zaväzujú sa ich dodržiavať.

#### Článok VI Trvanie Zmluvy

1. Táto Zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom jej podpisu Zmluvnými stranami, resp. dňom nasledujúcim po dni zverejnenia v prípade povinne zverejňovanej zmluvy podľa osobitného predpisu. Pri povinne zverejňovanej zmluve podľa osobitného predpisu Zamestnávateľ zašle kontaktnej osobe Spoločnosti písomné potvrdenie o jej zverejnení najneskôr do 5 dní odo dňa zverejnenia.
2. Táto Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú.
3. Táto Zmluva zaniká:
  - a) odstúpením od Zmluvy,
  - b) vypovedaním Zmluvy,
  - c) dohodou Zmluvných strán,
  - d) zánikom Spoločnosti alebo Zamestnávateľa bez právneho nástupcu.
4. Zmluvu možno vypovedať z akéhokoľvek dôvodu alebo bez uvedenia dôvodu v 3 mesačnej výpovednej lehote. Výpovedná lehota začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po doručení písomnej výpovede druhej Zmluvnej strane.
5. Zamestnávateľ môže od Zmluvy odstúpiť, ak:
  - a) bol proti nemu podaný návrh na vyhlásenie konkurzu alebo návrh na povolenie reštrukturalizácie v zmysle príslušných právnych predpisov,
  - b) nie je schopný z dôvodu svojej platobnej neschopnosti platiť Spoločnosti počas šiestich mesiacov príspevky za svojich zamestnancov, ktorí sú Účastníkmi.
6. Spoločnosť môže od Zmluvy odstúpiť, ak Zamestnávateľ, resp. osoby konajúce v mene Zamestnávateľa sú podozrivé z legalizácie príjmov z trestnej činnosti a/alebo financovania terorizmu v zmysle osobitného predpisu a/alebo sa tieto osoby nachádzajú na zozname osôb, na ktoré sa vzťahujú medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu.
7. Odstúpením Zmluva zaniká dňom nasledujúcim po doručení písomného oznámenia o odstúpení od Zmluvy druhej Zmluvnej strane. Týmto dňom zaniká povinnosť Zamestnávateľa platiť príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie za jeho zamestnancov, ktorí sú Účastníkmi. Zánik povinnosti Zamestnávateľa platiť príspevky Zamestnávateľa neznamená zánik povinnosti Zamestnávateľa platiť príspevky za zamestnancov podľa § 2 ods. 2 písm. b) Zákona a ani zánik povinnosti odvádzať príspevky za zamestnancov, v prípade, že sa na tomto dohodli. Zamestnávateľ je povinný oznámiť zánik tejto Zmluvy zamestnancom, ktorí sú Účastníkmi.

## Článok VII

### Záverečné ustanovenia

1. Zmenu kontaktnej osoby sú Zmluvné strany povinné bez zbytočného odkladu písomne oznámiť druhej Zmluvnej strane.
2. Zamestnávateľ je na základe zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení profesionálnym klientom. Zamestnávateľ týmto prehlasuje, že koná vo vlastnom mene a finančné prostriedky, ktoré použije na úhradu príspevkov, vrátane mimoriadnych príspevkov, sú jeho vlastníctvom, ktoré bolo nadobudnuté v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky.
3. Zamestnávateľ zodpovedá za škodu spôsobenú porušením jeho povinností vyplývajúcich mu z tejto Zmluvy v súlade s príslušnými právnymi predpismi.
4. Práva a povinnosti Zmluvných strán podľa tejto Zmluvy sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky.

5. Zmluvné strany sa dohodli, že vzťahy, ktoré nie sú riešené touto Zmluvou sa budú spravovať príslušnými ustanoveniami Zákona a Občianskeho zákonníka v platnom znení.
6. Zmeny a doplnenia tejto Zmluvy je možné uskutočniť výlučne formou písomných dodatkov k tejto Zmluve podpísaných oprávnenými zástupcami oboch Zmluvných strán, ak nie je dohodnuté inak.
7. Ak v Zmluve nie je uvedené iné miesto uzatvorenia, miestom uzatvorenia Zmluvy je sídlo Zamestnávateľa.
8. Zmluva sa vyhotovuje v dvoch rovnopisoch, pričom každá zo Zmluvných strán dostane po jednom rovnopise.
9. Zmluvné strany prehlasujú, že si Zmluvu riadne prečítali, jej obsah porozumeli a na znak súhlasu pripájajú svoje podpisy.

V  
Medzibrode

Podpis

Meno a priezvisko

Mgr. Ivana Sumráková

Funkcia/plná moc

riaditeľ školy/štatutárny zástupca

Obchodné meno

Základná škola s materskou školou

Medzibrod

Podpis

Meno a priezvisko

Funkcia/plná moc

Obchodné meno

Dňa

Základná škola s materskou školou  
Pod hôrkami 3  
MEDZIBROD  
- 2 -

Ing. Peter Brudňák  
predseda predstavenstva  
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Mgr. Martin Višňovský, PhD.  
člen predstavenstva  
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Potvrdenie / vyhlásenie o identifikácii a overení identifikácie osoby oprávnenej konať  
v mene Zamestnávateľa na základe jej dokladu totožnosti

Údaje zamestnanca Spoločnosti / viazaného finančného agenta Spoločnosti

IdMA Číslo registrácie v NBS<sup>1</sup> Meno a priezvisko

Podpis

Údaje zástupcu<sup>2</sup> maklérskej spoločnosti<sup>3</sup>

Obchodné meno maklérskej spoločnosti<sup>3</sup>

Finportal

IdMA maklérskej spoločnosti<sup>3</sup>

4 0 9 8 1 6

Číslo registrácie zástupcu<sup>2</sup> v NBS<sup>1</sup>

2 7 2 4 3 1

Meno a priezvisko / názov zástupcu<sup>2</sup>

Mgr. Valéria Péterová

Podpis zástupcu<sup>2</sup>

Príloha: č. 1 Formulár rozpisu príspevkov (príloha pre Zamestnávateľa)

<sup>1</sup> Nie je potrebné uvádzať v prípade, ak ide o zamestnanca Spoločnosti alebo zamestnanca maklérskej spoločnosti.

<sup>2</sup> Rozumie sa zamestnanec, člen štatutárneho orgánu alebo podriadený finančný agent maklérskej spoločnosti.

<sup>3</sup> Rozumie sa samostatný finančný agent, ktorý má so Spoločnosťou uzatvorenú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania.

## ZÁZNAM O POŽIADAVKÁCH A POTREBÁCH KLIANTA A O POSKYTNUTÍ INFORMÁCIÍ POTENCIÁLNEMU KLIANTOVI

ČÍSLO ZMLUV

(ďalej len „záznam“) podľa § 32 ods. 2 až 4, § 33 a § 35 Zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v platnom znení (ďalej len „zákon o FS“), o požiadavkách, potrebách, skúsenostiach, znalostiach, a finančnej situácii, neprofesionálneho klienta v súvislosti s finančnou službou, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania a o poskytnutí informácií potenciálnemu klientovi a klientovi pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

### 1 IDENTIFIKÁCIA FINANČNÉHO AGENTA A KLIANTA

Finančným agentom vykonávajúcim finančné sprostredkovanie je spoločnosť Finportal, a.s., so sídlom Pribinova 4, 811 09 Bratislava, IČO: 45 469 156, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel, Sa, vložka číslo 5025/B ako samostatný finančný agent, zapísaný v registri NBS pod registračným číslom 119713 v podregistroch poistenia a zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „SFA FP“) alebo prostredníctvom finančného agenta, vykonávajúceho finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so spoločnosťou Finportal, a.s.: **PODRIADENÉHO FINANČNÉHO AGENTA (ĎALEJ LEN „PFA“) S REGISTRAČNÝM ČÍSLOM<sup>1</sup> .272431**. Zapísaný v registri vedenom Národnou bankou Slovenska v zmysle § 13 zákona o FS v zozname podriadených/samostatných finančných agentov v podregistri pre sektor:

- Poistenie alebo zaistenie
- Kapitálový trh
- Doplnkové dôchodkové sporenie
- Prijímanie vkladov
- Poskytovanie úverov
- Starobné dôchodkové sporenie

IDENTIFIKÁCIA	FINANČNÝ AGENT	SZČO	PO	KLIANT	FO	SZČO	PO
PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO	Péterová Valéria, Mgr.			Základná škola s materskou školou			
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA				Sumráková Ivana, Mgr., riaditeľka školy - štatutárny zástupca			
RODNÉ ČÍSLO alebo IČO alebo DIČ	45308322/1041272298			42192609			
ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)	Lesenice 55, 991 08 Lesenice			Pod hôrkami 352/3, 976 96 Medzibrod			
KONTAKT (E-MAIL / TELEFÓN)	valeria.peterova@nn.sk / +421944191104			ivanasumrakova@gmail.com / +421484184446			
ČÍSLO OBČIANSKEHO PREUKAZU				MN656932		ŠT. PRISL	SR

- Máte pracovné alebo profesionálne skúsenosti z oblasti finančného trhu alebo finančných služieb?  
 Áno  Nie
- Klient požaduje uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o finančnej službe.  
 Áno  Nie
- Ste politicky exponovaná osoba?  
 Áno  Nie Ak **áno**, priložte prílohu
- Konáte vo vlastnom mene, na vlastný účet a s použitím vlastných finančných prostriedkov?  
 Áno  Nie Ak **nie**, priložte prílohu

**i** PFA vyhlasuje, že overil totožnosť a identifikoval klienta v rozsahu potrebnom na uzatvorenie zmluvy o poskytovaní finančnej služby v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. a zákona č. 297/2008 Z.z.

### 2 POTREBY A POŽIADAVKY KLIANTA

SEKTOR **DOPLNKOVÉ DŮCHODKOVÉ SPORENIE (DDS)**

#### Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

- Poskytovanie príspevkov zamestnávateľa ako benefit pre zamestnanca
- Klient, ako zamestnávateľ, má povinnosť svojim zamestnancom uzatvoriť účastnícku zmluvu vyplývajúcu zo zákona
- Daňové a odvodové výhody (ak sú k dispozícii)

### 3 ODPORÚČANIA KLIANTOVI S VÝBEROM VHODNEJ FINANČNEJ SLUŽBY

S ohľadom na informácie poskytnuté klientom v tomto zázname poskytuje finančný agent klientovi označené informácie, odporúčania a odbornú pomoc v súvislosti s výberom vhodnej finančnej služby. Finančný agent odporúča uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o poskytnutí finančnej služby nasledovne: Sektor: Doplnkové dôchodkové sporenie.

SEKTOR	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	ZDŮVODNENIE <sup>2</sup>
DDS		D.d.s. Tatra Banky, a.s.	Zamestnávateľská zmluva	Klient má záujem o rozšírenie benefitného programu pre svojich zamestnancov v podobe príspevku na dôchodok v III. pilieri.
DDS	42192609/MNN116	NN-Tatry Sympatia d.d.s	Zamestnávateľská zmluva	
DDS		STABILITA, d.d.s. a.s.	Zamestnávateľská zmluva	
DDS		UNIQA d.d.s., a.s.	Zamestnávateľská zmluva	

Prílohy odovzdané klientovi:

- Kópia návrhu/zmluvy
- Iné

Agent prehlasuje, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta vhodné:  Áno  Nie

<sup>1</sup> Podľa zoznamu finančných agentov vedeného NBS (zápis PFA / SFA / VFA v registri NBS je možné overiť na internetovej adrese: <http://regfap.nbs.sk/search.php>)

<sup>2</sup> V prípade, ak je klient PO, predmetom sprostredkovania nie je produkt neživotného poistenia a klient nepodlieha zjednodušenej starostlivosti z pohľadu AML je nevyhnutné zistiť konečného užívateľa výhod a doložiť prílohu č. B AML

<sup>3</sup> Ako ponuka alebo výber finančnej služby/produktu napĺňa požiadavky a potreby klienta

## Sektor kapitálový trh, doplnkové dôchodkové poistenie, starobné dôchodkové sporenie

- Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov
- Investícia môže nielen nepriniesť výnosy, ale aj stratiť svoju základnú hodnotu
- Predpokladaná výnosnosť CP je len odhadom, založená na skúsenostiach, minulom výnose, porovnaním s podobnými CP, na analýze podkladového aktiva, alebo na predpovediach, vyplývajúcich z poznania ekonomiky. Predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom.
- Garantovaný výnos/záruka, že investícia nebude stratová, môžu poskytnúť len produkty, ktoré to majú v zmluve jednoznačne uvedené spolu so spôsobom a mierou garancie
- Čím vyššia je výnosnosť produktu, tým je zvyčajne vyššia volatilita (kolísanie) ceny (návrtný pokles ceny), a tým vyššie je aj riziko straty (nená vratný pokles ceny)

## VYHLÁSENIA KLIENTA

Potvrďujem, že pred vykonaním finančného sprostredkovania som bol informovaný, že finančná služba je odplatná a finančný agent za ňu dostáva peňažné plnenia vo forme provízií, príspevkov a odmien podľa provízičných podmienok SFA FP a môže prijímať aj nepeňažné plnenie vo forme výhier zo súťaží organizovaných SFA FP. Bol som informovaný o možnosti informovať sa na výšku peňažného resp. nepeňažného plnenia a v prípade požiadavky som bol vyčerpávajúci, zrozumiteľný, presný a jednoznačným spôsobom informovaný o výške. Potvrďujem, že ma finančný agent presným a zrozumiteľným spôsobom informoval o všetkých finančných nákladoch súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou a že mi poskytol informácie všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu rozhodnutiu v zmysle §33 zákona o FS. Vyhlasujem, že tento obchod vykonávam vo vlastnom mene, na vlastný účet, finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú mojím vlastníctvom, pochádzajú z mojich vlastných zdrojov, som konečný užívateľ výhod, nie som politicky exponovanou osobou. Vyhlásenie uvedené v predchádzajúcej vete nie je účinné, ak klient v časti Potreby a požiadavky klienta vyhlásil opak a tieto skutočnosti boli zaznamenané do príslušnej prílohy stanovenej Smernicou o AML. Vyhlasujem, že beriem na vedomie, že SFA FP ani PFA nenesie zodpovednosť za neprimeranosť rizík a nevhodnosť zvolenej finančnej služby, ak som bol upozornený finančným agentom na nevhodnosť zvolenej zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

## OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV

Klient potvrdzuje, že mu boli poskytnuté informácie o tom, že SFA FP (Finportal, a.s., sídlo Pribrinova 4, 811 09 Bratislava, IČO: 45 469 156, e-mail: gdpr@finportal.sk) ako prevádzkovateľ, spracúva osobné údaje uvedené v tomto Zázname na účely vykonávania finančného sprostredkovania, v rozsahu a za podmienok stanovených zákonom, a to najmä zákonom o FS a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES, čo je nevyhnutné na splnenie zákonnej povinnosti SFA FP. Osobné údaje sú uchovávané po dobu najmenej desiatich rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Práva dotknutej osoby: právo požadovať prístup k osobným údajom, ktoré sa Vás týkajú, právo na opravu osobných údajov, právo na vymazanie a/alebo obmedzenie spracúvania osobných údajov, právo na prenositeľnosť osobných údajov, právo podať sťažnosť na spracúvanie osobných údajov orgánu dozoru – Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky. Podrobné informácie o spracúvaní osobných údajov sú uvedené v Informáciách o ochrane osobných údajov, ktoré sú zverejnené aj na webovej stránke [www.finportal.sk](http://www.finportal.sk).

## PRÁVNÝ NÁSLEDOK UZATVORENIA ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ

Uzavretím zmluvy vznikajú klientovi a finančnej inštitúcii práva a povinnosti uvedené v zmluve a v príslušných všeobecných a osobitných podmienkach, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť zmluvy. Ide najmä o práva a povinnosti zmluvných strán súvisiace s finančným plnením, ktoré závisia od dohodnutého predmetu a obsahu zmluvy. Dohodnuté práva a povinnosti zmluvných strán ako aj ďalšie zmluvné podmienky je možné meniť len spôsobom a postupom dohodnutým v zmluve alebo na základe ďalšej dohody zmluvných strán. Predčasné ukončenie zmluvy alebo porušenie dohodnutých zmluvných práv a povinností niektorou zo zmluvných strán, môže mať za následok, že si uplatní zmluvne dohodnutú sankciu za ich porušenie a/alebo, že si dotknutá zmluvná strana uplatní zmluvne alebo všeobecne záväzným právnym predpisom stanovený nárok na náhradu škody a/alebo nárok na úrok z omeškania. Ak klient poruší pravidlá a postupy dohodnuté pred podpisom zmluvy, o ktorých bol vopred informovaný a s ktorými vyslovil pred podpisom samotnej zmluvy súhlas, môže dôjsť aj k nenaplneniu očakávaných finančných cieľov a zámerov, kvôli ktorým bola zmluva uzavretá.

## ĎALŠIE INFORMÁCIE

SFA FP ako samostatný finančný agent spolupracuje s viacerými finančnými inštitúciami na základe nevýhradných zmlúv. Na požiadanie klienta je PFA povinný oznámiť klientovi obchodné mená finančných inštitúcií, s ktorými má jeho samostatný finančný agent uzatvorenú zmluvu o finančnom sprostredkovaní. Obchodné mená spoločností finančných inštitúcií sú uvedené v registri NBS: <https://regfap.nbs.sk/search.php>.

## POSTUP PRI PODÁVANÍ SŤAŽNOSTÍ

Sťažnosť na činnosť SFA alebo PFA môže klient podať osobne, prostredníctvom pošty alebo kuriérnej služby priamo v sídle spoločnosti SFA FP, alebo prostredníctvom elektronickej pošty na adresu [info@finportal.sk](mailto:info@finportal.sk). Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. V prípadoch sťažnosti náročných na prešetroenie môže spoločnosť SFA FP predĺžiť lehotu na jej vybavenie o ďalších 30 dní. O každom predĺžení lehoty na vybavenie a dôvodoch predĺženia je povinná písomne upovedomiť klienta. Osobitnými predpismi upravujúcimi mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania sa rozumie zákon č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v znení zákona č. 521/2005 Z.z. a zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov, zákon č. 335/2014 Z. z. o s potrebitelskom rozhodcovskom konaní a zákon č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení sporov. Klient sa môže obrátiť na orgán alternatívneho riešenia sporov v sektore poistenia alebo zaistenia, a to najmä na poisťovacieho ombudsmana zriadeného pri Slovenskej asociácii poisťovní (SLASPO).

## SPÔSOB A SYSTÉM OCHRANY PRED ZLYHANÍM FINANČNEJ INŠTITÚCIE

Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie je zabezpečený prostredníctvom dohľadu NBS a iných súvisiacich mechanizmov. Cieľom dohľadu nad finančným trhom je prispievať k stabilite finančného trhu ako celku, ako aj k bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu, ochrany klientov a rešpektovania pravidiel hospodárskej súťaže. Takto rizikovo orientovaný dohľad zameraný na analýzu a vyhodnocovanie kvantitatívnych ukazovateľov dohľadaných subjektov, medzi ktoré napr. patrí splnenie kapitálových požiadaviek, vyššia kvalita ohodnocovania rizík, efektívna alokácia kapitálu, je vykonávaný nad bankovníctvom, platobnými inštitúciami, inštitúciami elektronických peňazí, trhom cenných papierov, poisťovníctvom, dôchodkovým sporením, finančným sprostredkovaním a finančným poradenstvom. Funkčnými mechanizmami ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie sú Fond na ochranu vkladov zriadený zákonom č.118/1996 Z.z. o ochrane vkladov v platnom znení a Garančný fond investícií zriadený zákonom č.566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení, ktoré poskytujú náhrady za nedostupné klientské vklady a majetok.

## MAJETKOVÉ PREPĎENIE

SFA FP nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach žiadneho svojho podriadeného finančného agenta (ďalej „PFA“) a ani žiadnej finančnej inštitúcie, s ktorou má uzavretú zmluvu, predmetom ktorej je vykonávanie finančného sprostredkovania (ďalej „ZoFS“). Žiadna finančná inštitúcia, s ktorou má SFA FP uzavretú ZoFS, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP.

NN Continental Europe Holdings B.V. so sídlom: Schenkade 65, Den Haag, 2595 AS, Holandsko má kvalifikovanú účasť na základom imaní a hlasovacích právach SFA FP, pričom je zároveň ovládajúcou osobou spoločnosti NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 691 999 (ďalej „NN ŽP“), spoločnosti NN Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 976 853 (ďalej „NN DDS“) a spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej „NN DSS“). SFA FP má s NN ŽP, NN DDS a NN DSS uzatvorenú ZoFS.

PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP. Podľa informácií, ktoré má SFA FP k dispozícii, žiadny PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach ktorejkoľvek z finančných inštitúcií, s ktorými má SFA FP uzatvorenú ZoFS. Podľa informácií, ktoré má SFA FP k dispozícii, žiadna finančná inštitúcia, resp. osoby ovládajúce finančné inštitúcie, s ktorými má SFA FP uzatvorenú ZoFS, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach ktorejkoľvek PFA, ktorý je právnickou osobou.

Svojim podpisom potvrdzujem správnosť, pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto Zázname, rovnako potvrdzujem, že som od finančného agenta prevzal kópiu tohto Záznamu (vrátane príloh). Som si vedomý, že chýbajúce, neúplné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky produktu. Na znak súhlasu s uvedenými údajmi a vyhláseniami na všetkých stranách Záznamu tento Záznam podpisujem.

MEDZIBROD

MIESTO

19/10/2023

DÁTUM

PODPIS  
KLIENTAOK  
PODPIS  
AGENTA

Základná škola s materskou školou  
Pod hôrkami 3  
MEDZIBROD  
- 2 -