

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

vyhotovený v súlade s ust. zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v zmysle zák. č. 186/2009 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 E-mail Kontaktný telefón

Trvalý pobyt (prechodný pobyt)/Miesto podnikania/Sídlo

Právna forma (pri podnikajúcej osobe) Registračné číslo v Národnej banke Slovenska

ktorý koná v mene spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, IČO: 31 595 545, (ďalej len „sprostredkovateľ poistenia“) a

A. Meno a priezvisko poistníka ¹

Trvalý pobyt/Miesto podnikania/Korešpondenčná adresa ² Kontaktný telefón/E-mail

Rodné číslo Št. prísl. Číslo bankového účtu ³

Ste sankcionovanou osobou? ¹ Áno Nie Druh dokladu totožnosti Číslo dokladu totožnosti

IČO DIČ

Číslo zápisu a označenie registra zápisu právnickej osoby alebo fyz. osoby podnikateľa

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

B. Meno a priezvisko/obchodné meno/názov osoby, ¹ v prospech ktorej má byť uzatvorené poistenie/ vykonaná zmena poistenia alebo zástupcu poistníka (ak je odlišná od osoby v časti A) ¹⁰

Trvalý pobyt/Miesto podnikania/Korešpondenčná adresa ² Kontaktný telefón/E-mail

Rodné číslo Št. prísl. Číslo bankového účtu ³

Ste sankcionovanou osobou? ¹ Áno Nie Druh dokladu totožnosti Číslo dokladu totožnosti

IČO DIČ

Číslo zápisu a označenie registra zápisu právnickej osoby alebo fyz. osoby podnikateľa

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

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

ktorý má v úmysle využiť, resp. využíva poisťovacie služby spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, (ďalej len „klient“) spísali 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	FINANČNÁ SITUÁCIA KLIENTA	Výdavky
1. Udržanie životnej úrovne v dôchodkovom veku ↳ ďalší dôchodok <input type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie	Príjmy ↳ čistý príjem EUR ↳ počet plátov ročne ↳ odmeny EUR ↳ výplatný deň Celkové príjmy EUR	↳ bývanie EUR ↳ domácnosť EUR ↳ cestovné EUR ↳ deti EUR ↳ splátky / záväzky EUR
2. Ochrana príjmu a rodiny pred nepredvídateľnými udalosťami ↳ strata života, choroba, úraz <input type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie	Voľné prostriedky EUR	↳ sporenia / poistenia EUR ↳ ostatné EUR
3. Budúcnosť vašich detí ↳ štúdium, štart do života <input type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie	Iné skutočnosti <input type="text"/>	Celkové výdavky EUR
4. Vaše bývanie ↳ kúpa nehnuteľnosti, rekonštrukcia nehnuteľnosti <input type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie		
5. Ochrana vášho majetku ↳ auto, nehnuteľnosti, domácnosť <input type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie		
6. Iné ↳ poistenie zodpovednosti, cestovné poistenie, investovanie <input type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie		

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	Finančná služba
Produkt	Produkt
Zdôvodnenie	Zdôvodnenie
Náklady	Náklady

KLIENTOM ZVOLENÉ RIEŠENIE	
Finančná služba	Finančná služba
Produkt návrh zmluvy č.	Produkt návrh zmluvy č.
Zdôvodnenie	Zdôvodnenie
Náklady	Náklady

Klient svojim podpisom potvrdzuje správnosť a úplnosť tohto záznamu a že prevzal jeho kópiu. Na základe slobodnej voľby klienta je číslo pripravovanej poistnej zmluvy/ poistného návrhu

Poisťovňa informuje klienta, že osobné údaje spracúva v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (ďalej len "Nariadenie") a príslušnými slovenskými právnymi predpismi. Klient prehlasuje, že sa oboznámil s informáciami o spracúvaní jeho osobných údajov podľa Nariadenia, vrátane informácií o jeho právach. Zároveň berie na vedomie, že informácie o spracúvaní osobných údajov je možné nájsť na webovej stránke poisťovne.

Klient berie na vedomie, že tento záznam nie je návrhom na uzatvorenie poistnej zmluvy v zmysle príslušných občianskoprávných predpisov. Klient zároveň berie na vedomie, že informácie nachádzajúce sa v tomto zázname poskytuje sprostredkovateľovi poistenia v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a že budú spracúvané v informačnom 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/PAS/výpis ORSR, ŽRŠR alebo iného registra/dokladu o DIČ). Sprostredkovateľ poistenia vyhlasuje, že na základe klientom poskytnutých informácií týkajúcich sa jeho požiadaviek, potrieb, skúseností, znalostí a finančnej situácie je klientom zvolená poistná zmluva (ďalej len „PZ“) pre klienta **vhodná/nevhodná/nie je možné určiť** (nehodiace sa prečiarknuť)! V prípade označenia „nehodná“ alebo „nie je možné určiť“ sa sprostredkovateľ zmluva o poskytnutí finančnej služby považuje za nevhodnú pre klienta, na čo sprostredkovateľ poistenia klienta upozorňuje a odporúča mu starostlivo zvážiť či aj napriek uvedenej skutočnosti uzavrie túto zmluvu!

Klient prehlasuje, že pri rokovaní o uzatvorení poistnej zmluvy odmietol poskytnúť sprostredkovateľovi informácie o svojich:
 požiadavkách a potrebách skúsenostiach a znalostiach finančnej situácii a napriek tomu trvá na uzatvorení zvolenej poistnej zmluvy.

V _____ Dňa _____

Čas jednania (hod. : min.) _____

Meno a priezvisko sprostredkovateľa poistenia / podpis (v prípade finančného agenta uveďte meno a priezvisko osoby zastupujúcej tohto finančného agenta)

Meno a priezvisko osoby (paličkovým písmom) podpis klienta _____

1 Ak je táto osoba Sankcionovanou osobou podľa Smernice č. CO-1/2019 Program vlastnej činnosti na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu a o opatreniach vo vzťahu k Medzinárodným sankciám (ďalej len "Program") je potrebné vyplniť Rozšírený profil klienta a oznámiť zodpovednej osobe. Obchod je zakázané uzatvoriť bez súhlasu zodpovednej osoby.
2 Ak štát pôvodu klienta je v súlade s článkom 15 ods. 1 Programu, je potrebné postupovať podľa článku 15 ods. 2 až 4 Programu. Obchod je zakázané uzatvoriť bez súhlasu zodpovednej osoby.
3 Vyplní sa len v prípade rokovania o možnosti uzatvorenia životného poistenia. Ak je účel v krajine podľa článku 15 ods. 1 Programu alebo v krajine mimo EHP je potrebné vyplniť Rozšírený profil klienta a oznámiť zodpovednej osobe. Obchod je zakázané uzatvoriť bez súhlasu zodpovednej osoby.
4 Vyplní sa Rozšírený profil klienta, ak:
- existuje skutočnosť vzbudzujúca podozrenie, že klient vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu,
- klientom je právnická osoba alebo osoba bez právnej subjektivity, ktorá je prostriedkom na držbu osobného majetku,
- klientom je spoločnosť, v ktorej môžu pôsobiť splnomocnení akcionári alebo spoločnosť, ktorá vydáva akcie na doručiteľa,
- klient vo svojej podnikateľskej činnosti intenzívne využíva hotovosť,
- vlastnícka štruktúra klienta sa javí ako neobvyklá alebo nadmieru zložitá vzhľadom na povahu obchodnej činnosti.

INFORMÁCIE O POISTNÍKOVI A PREHLÁSENIE POISTNÍKA O ZDROJOCH PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

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

Priezvisko/Obchodné meno poistníka ¹

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

Krstné meno poistníka

Titul

Št. prísl.

E-mail

 Muž
 Žena

Vzťah medzi poistníkom a poisteným (aj viaceré možnosti súčasne)

Tá istá osoba

Rodinný príslušník

Zamestnávateľ

Spolujateľ

Iný vzťah → špecifikujte →

Trvalý pobyt/miesto podnikania/Adresa sídla (ulica, číslo domu, mesto, PSČ) poistníka ²

Druh/Číslo dokladu totožnosti

Kontaktný telefón

Korešpondenčná adresa (ulica, číslo domu, mesto, PSČ) vyplniť v prípade že je iná ako adresa trvalého pobytu ²

Rodné číslo/IČO

Dát. narodenia/ Dát. 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 poistného za kalendárny rok > 1 000 EUR alebo jednorazové poistné > 2 500 EUR) a v prípade, ak poistná zmluva umožňuje v priebehu jej trvania úhradu 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? ⁵ Áno Nie (ak áno, uviesť verejnú funkciu a obdobie, v ktorom ste ju vykonávali)

4. Ste sankcionovanou osobou? ¹ Áno Nie

Čísla bankových účtov, ktoré môžu byť klientom použité na vykonanie finančnej operácie ³

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 (názvy štátov, miest a obcí)

Označenie a číslo v úradnom registri

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

(aj viaceré možnosti súčasne)

4.a.1. príjem zo závislej činnosti

4.a.4. iný príjem - špecifikujte →

4.a.2. príjem z podnikania

4.a.3. kombinácia príjmov 4.a.1. a 4.a.2.

4.b. Údaje o zdrojoch majetku ⁷

(aj viaceré možnosti súčasne)

4.b.1. príjem zo zamestnania

4.b.5. iný zdroje - špecifikujte →

4.b.2. príjem z podnikania

4.b.3. dedičstvo

4.b.4. výnosy z predaja obch spoločnosti

5. Uveďte priemernú výšku Vášho aktuálneho hrubého mesačného príjmu ⁷

(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/POISTNÍK ⁷

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

CHARAKTER ZDROJOV

POPIS/OBJASNENIE ZDROJOV

VLASTNÉ ZDROJE

Číslo bankového účtu:

Meno a priezvisko majiteľa bankového účtu:

EUR

POŽIČANÉ/CUDZIE ZDROJE

Číslo bankového účtu:

Meno a priezvisko majiteľa bankového účtu:

EUR

ÚVEROVÉ/ZMLUVNÉ ZDROJE

Číslo bankového účtu:

Meno a priezvisko majiteľa bankového účtu:

EUR

INÉ ZDROJE

Číslo bankového účtu:

Meno a priezvisko majiteľa bankového účtu:

EUR

EUR

↔ SÚČET ZDROJOV PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Meno a priezvisko (paličkovým písmom)
podpis poistníka

⁵ Politicky exponovanou osobou je osoba uvedená v §6 zákona č. 297/2008 Z.z. v spojení so Zoznamom významných verejných funkcií uverejneným Ministerstvom vnútra SR.

⁶ V prípade odpovede Áno, povinnosť vyplníť Rizikový profil klienta a oznámiť zodpovednej osobe - obchod je zakázané uzavrieť bez súhlasu zodpovednej osoby.

⁷ Ak je pôvod finančných prostriedkov alebo majetku nejasný, je potrebné vyplniť Rozšírený profil klienta a oznámiť zodpovednej osobe. Obchod je zakázané uzatvoriť bez súhlasu zodpovednej osoby.

Vysvetlivky ⁸: nehodí sa sa preškrtnúť: PO - právnická osoba - podnikateľský subjekt, FOP - fyzická osoba podnikateľ - podnikajúca osoba

Sekcia D. Konečný užívateľ výhod (vyplní sa len v prípade, ak je poistníkom, poisteným alebo oprávnenou osobou v zmysle zmluvy PO alebo združenie majetku podľa počtu konečných užívateľov výhod, a to za každú z týchto osôb), ak je ich viac, pripojí sa nové tlačivo.

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

Vysvetlivky ⁶.

- Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu - podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod.
- Konečným užívateľom výhod pri právnickej osobe, ktorá nie je združením majetku ani eminentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch), rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných medzinárodných noriem, je fyzická osoba, ktorá:
 - má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25% na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa,
 - má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena,
 - ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v písmene a) a b) tohto odseku,
 - má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti.
- Konečným užívateľom výhod pri fyzickej osobe - podnikateľovi je fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania fyzickej osoby - podnikateľa alebo z inej jej činnosti.
- Konečným užívateľom výhod pri združení majetku je fyzická osoba, ktorá:
 - je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku, ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa odseku 2,
 - má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena,
 - je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom alebo kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov,
 - je príjemcom najmenej 25% prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov, ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.
- Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 2 až 4, za konečných užívateľov výhod tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu, t.j. štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu.
- Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa odseku 2 až 5, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.

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

PREHLÁSENIE / POTVRDENIE Prehlasujem a svojim podpisom potvrdzujem, že všetky vyššie uvedené údaje sú pravdivé a som si vedomý oprávnenosti poisťovateľa požadovať ich záznam 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 (paličkovým písmom)/podpis poisteného,
resp. jeho zákonného zástupcu

Meno a priezvisko (paličkovým písmom)/podpis poisťníka
(ak je iný ako poistený)

Sekcia F. (Údaje v tejto sekcii vypísať len v prípade rokovania o uzatvorení/zmene FATCA/CRS relevantných produktov určených poisťovňou v súlade so znením zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných útoch pre účely správy daní a vyhlášky Ministerstva financií SR č. 446/2015 Z. z.)

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

USA moje TIN **EÚ** Uviesť štát **Iný štát** Uviesť štát

Miesto narodenia

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

V Dňa

Meno a priezvisko (paličkovým písmom)/podpis poisteného,
resp. jeho zákonného zástupcu

Meno a priezvisko (paličkovým písmom)/podpis poisťníka
(ak je iný ako poistený)

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/PAS/výpisu ORSR, ŽRSR alebo iného registra/doklad o DIČ).

Druh dokladu totožnosti poisteného resp. jeho zák. zást.	<input type="text"/>	Číslo dokladu totožnosti	<input type="text"/>	Vydaný kým	<input type="text"/>	Platný do	<input type="text"/>
Druh dokladu totožnosti poisťníka	<input type="text"/>	Číslo dokladu totožnosti	<input type="text"/>	Vydaný kým	<input type="text"/>	Platný do	<input type="text"/>

UPOZORNENIE!

Ak je poistníkom právnická osoba, pred uzatvorením poisťnej zmluvy je k tomuto záznamu potrebné priložiť aj výpis z obch. registra, živnostenského registra, resp. z ekvivalentných registrov v zahraničí.

.....
Meno a priezvisko sprostredkovateľa poistenia / Podpis
(v prípade finančného agenta uveďte meno a priezvisko osoby zastupujúcej finančného agenta)

Sekcia G. Vyhlásenia k investičnému produktu založenému na poistení (ďalej len „PRIIP“)⁸

(údaje v tejto sekcii vypísať iba v prípade rokovania o uzatvorení poisťnej zmluvy investičného produktu založeného na poistení)

Ukončené vzdelanie klienta základné stredné vysokoškolské

Sprostredkovateľ poistenia vyhlasuje, že na základe klientom poskytnutých informácií týkajúcich sa jeho požiadaviek, potrieb, finančnej situácie ako aj z vyhodnotenia Dotazníka o investičných preferenciách klienta je klientom zvolená poisťná 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 odolnosti 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 znalostí a skúseností klienta

V prípade označenia možnosti „vhodná“ sa sprostredkovaná zmluva o poskytnutí finančnej služby považuje za vhodnú pre klienta z pohľadu jeho: znalostí, skúseností, požiadaviek, potrieb, schopnosti znášať straty, investičných cieľov, odolnosti voči riziku a finančnej situácie.

V prípade označenia „nevhodný“ alebo „nie je možné určiť“ v ktorejkoľvek z vyššie uvedených možností sa sprostredkovaný 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 obsahuje 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 pošty⁹.

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

- 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 údaj o výške nákladov a poplatkov, ktoré nie sú spojené s trhovým rizikom. Klient **má právo** požiadať sprostredkovateľa poistenia o rozpis uvedených nákladov a poplatkov.
- 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 prehodnocoval a preto **odporúča** klientovi, aby predovšetkým pravidelne platil dohodnuté poisťné (vyhne sa tým predčasnému zániku poistenia a s tým súvisiacou finančnou stratou), aby oznámil sprostredkovateľovi poistenia akékoľvek zmeny majúce vplyv na jeho finančnú situáciu (strata príjmu, zvýšenie výdavkov o viac ako 50 % oproti stavu ku 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 (paličkovým písmom)/
podpis klienta, poisťníkaMeno a priezvisko (paličkovým písmom)/
podpis sprostredkovateľa poisteniaVysvetlivky¹⁰: nehodiace sa preškrtnite

⁸ NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 1286/2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení a DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2017/653 ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP) stanovením regulačných technických predpisov, pokiaľ ide o prezentáciu, obsah, preskúmanie a revíziu dokumentov s kľúčovými informáciami a podmienky splnenia požiadavky na poskytnutie takýchto dokumentov.

⁹ V prípade, ak klient žiada o doručovanie poštu vyznačiť „n/a“.

¹⁰ Vpisuje poisteného alebo osobu, ktorá osobu A zastupuje ako zákonný alebo spínomocnený (treba priložiť plnú moc) zástupca prípadne Statutárny orgán (priložiť výpis z ORSR), ak je takýchto osôb viac, použite ďalšie tlačivo

INFORMÁCIE PRE KLIENTA

- 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*:
 - Svojho zamestnanca , ktorý koná v mene spoločnosti na základe Pracovnej zmluvy v zmysle zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce.
 - 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“)
- Odplatu sprostredkovateľa poistenia za uzatvorenie poistnej zmluvy je finančná odmena od Poisťovne – ~~variabilná zložka platu~~/provízia 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.
- 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:
- Sprostredkovateľ poistenia nemá účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v Poisťovni.
- Poisťovňa nemá účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach sprostredkovateľa poistenia.
- 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.
- 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.
- Informácie o produktoch, obchodné podmienky a zmluvné dojednania, ako aj výška poistného Poisťovne sú poskytnuté priamo z Poisťovne.
- Sprostredkovateľ poistenia nie je oprávnený poskytovať klientovi výhody finančnej, hmotnej alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
- Poistné zmluvy, dojednávané 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.
- 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.
- 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.
- Spor medzi klientom a sprostredkovateľom poistenia je takisto možné riešiť mimosúdne:
 - alternatívne riešenie spotrebiteľských sporov v zmysle zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
 - mediácia v zmysle zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov,
 - rozhodcovské konanie v zmysle zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní,
 - spotrebiteľské rozhodcovské konanie v zmysle zákona č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- 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 , dňa

.....
sprostredkovateľ poistenia

.....
klient