Poisťovňa

DODATOK

POISTENIE MAJETKU A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU

Union poisťovňa, a. s., Karadžičova 10, 813 60 Bratislava 1, Slovenská republika
IČO: 31322051 DIČ: 2020800353
zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vl. č. 383/B
IBAN: SK59 1111 0000 0066 0054 7090, BIC: UNCRSKBX
(ďalej len „**poisťovateľ**")

a

Obec : ŠALOV , OÚ – Šalov 16, 935 71Šalov
IČO: 307505 / DIČ:2021023686
V zastúpení : Mgr.Renáta Kassaiová –starostka obce
(ďalej len „**poistník a poistený**")

uzavierajú v zmysle § 788 a nasl. Občianskeho zákonníka č.40/1964 Zb., v znení neskorších predpisov a Rámcovej dohody č. RD-2020/4, Regionálne združenie miest a obcí – Požitavský región a Dolnohronské regionálne združenie zo dňa 14.12.2020, **dodatok č. 3 k poistnej zmluve č. 11-416291** (ďalej len „**dodatok č. 3**")

Článok 1
Účinnosť a predmet dodatku

Účinnosť dodatku: **01.01.2026** nie však skôr ako v deň nasledujúci po zverejnení

Predmet dodatku: 1. Predĺženie poistnej doby
Odo dňa účinnosti tohto dodatku sa predlžuje poistná doba do 31.12.2026

Článok 2
Výška a splatnosť poistného

Splatnosť poistného: poistné sa bude platiť v polročných splátkach a je splatné nasledovne:

Splátka poistného 270,39 € je splatná 01.01.príslušného kalendárneho roka
Splátka poistného je splatná 01.04.príslušného kalendárneho roka.
Splátka poistného 270,40 € je splatná 01.07.príslušného kalendárneho roka.
Splátka poistného je splatná 01.10.príslušného kalendárneho roka.
Poistné zahŕňa daň z poistenia vo výške 8% aplikovanú v zmysle zákona č. 213/2018 Z. z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Poistník platí poistné na účet samostatného finančného agenta podľa ustanovení poistnej zmluvy a rámcovej dohody č. RD-2020/4. Ako variabilný symbol slúži číslo poistnej zmluvy bez pomlčky.

Článok 3

Záverečné ustanovenia

1. Ostatné náležitosti poistnej zmluvy 11-416291 ostávajú nezmenené.
2. Tento dodatok nadobúda platnosť dňom jeho podpísania obidvom a zmluvnými stranami a účinnosť dňom uvedeným v záhlaví tohto dodatku.
3. Tento dodatok je vyhotovený v troch originálnych vyhotoveniach, pričom poisťovateľ obdrží jedno vyhotovenie a po jednom obdržia poistník a sprostredkovateľ poistenia.
4. Zmluvné strany vyhlasujú, že obsah tohto dodatku je pre nich zrozumiteľný a určitý a je prejavom ich slobodnej a vážnej vôle, nebol uzatvorený v tiesni, ani za nápadne nevýhodných podmienok, ktoré by mohli spôsobiť jeho neplatnosť, na znak čoho pripájajú svoje podpisy.

V Šalove dňa : 08.12.2025

[redacted]

poistník/poistený
Mgr. Renáta Kassaiová –starostka obce

V Leviciach dňa : 08.12.2025

[redacted]

za poisťovateľa
Mgr. Jarmila Cserheyiová
PKF - Prvá Komunálna Finančná, s.r.o.
na základe splnomocnenia

verzia platná od 1.6.2023

Finportal

ZÁZNAM O POŽIADAVKÁCH A POTREBÁCH KLIENTA A O POSKYTNUTÍ INFORMÁCIÍ POTENCIÁLNEMU KLIENTOVI

11-416291

ČÍSLA ZMLÚV

(ďalej len „záznam") podľa § 32 ods. 2 až 4, § 33 a § 35 Zakona 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 KLIENTA

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 Mestského súdu Bratislava III, 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[1] 246247. Zapísaný v registri vedenom Národnou bankou Slovenska v zmysle § 13 zákona o FS v zozname podriadených/samostatných finančných agentov v podregistri pre sektor:

VYNULUJ

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

IDENTIFIKÁCIA	FINANČNÝ AGENT ● SZČO ○ PO[2]	MENTOR ● SZČO ○ PO[2]
PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO	Drahomíra Zaiknerová	
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA		
IČO alebo DIČ	42211719	
ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)	Ľ.Štúra 3 ,93401 Levice	
KONTAKT (E-MAIL / TELEFÓN)	drahomira.zaiknerova@pkfsk.sk / +421903171694	/

IDENTIFIKÁCIA	KLIENT ○ FO ○ SZČO ● PO[2]		KLIENT ○ FO ○ SZČO ○ PO[2]		KLIENT ○ FO ○ SZČO ○ PO[2]	
PRIEZVISKO, MENO, TITUL / OBCH. MENO	OBEC ŠALOV					
ZASTUP. OSOBA (PRI PO) + FUNKCIA	Mgr. Renáta Kassaiová - starostka					
RODNÉ ČÍSLO alebo IČO alebo DIČ	00307505					
ČÍSLO OBČIANSKEHO PREUKAZU	HD982775	ŠT. PRÍSL. SK		ŠT. PRÍSL.		ŠT. PRÍSL.
ULICA, ČÍSLO PSČ, MESTO (OBEC)	ŠALOV 16, 93571Šalov					
E-MAIL	evidenciainfo@salov.sk					
TELEFÓN	+421367791121					
VZŤAH K HLAVNÉMU KLIENTOVI	starostka obce					

1. Máte pracovné alebo profesionálne skúsenosti z oblasti finančného trhu alebo finančných služieb? ○ Áno ● Nie
2. Klient požaduje uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o finančnej službe. ● Áno ○ Nie
3. Ste politicky exponovaná osoba? ○ Áno ● Nie Ak **áno**, priložte prílohu
4. 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 KLIENTA

2A) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O KLIENTOVI

VYNULUJ

Finančná situácia

* Bez uvedenia informácií v bode 2A) nie je možné preukázať, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta vhodné

** Povinné pre produkty životného poistenia a úverov

OBLASŤ POVOLANIA	POČET DETÍ	RODINNÝ STAV	ČISTÝ MES. PRÍJEM	PRAVIDELNÉ VÝDAVKY[3]	SPLÁTKY ÚVEROV A INÝCH ZÁVÄZKOV[4]	TVORBA ÚSPORY
Vyberte možnos	Vyb	Vyberte možnos	Vyberte možn €	Vyberte možn €	Vyberte možnos €	Vyberte možnos €

Hlavný zdroj príjmov

VYNULUJ

- ○ Príjmy zo závislej činnosti
- ○ Príjmy z podnikania
- ○ Sociálne dávky
- ○ Dôchodok
- ○ Príjmy z prenájmu
- ○ Iné príjmy

[1] Podľa zoznamu finančných agentov vedeného v NBS (zápis PFA/SFA/VFA v registri NBS je možné overiť na internetovej adrese https://regfap.nbs.sk/

[2] V prípade, ak je klient PO, predmetom sprostredkovania nie je produkt neživotného poistenia a klient nepodlieha zjednodušenej starostlivosti z pohľadu AML je nevyhnuté zistiť konečného užívateľa výhod a doložiť prílohu č. 8 AML

[3] Pravidelné mesačné výdavky: výdavky na nájom, energie, stravu, oblečenie, telefón, internet, televíziu, cestovné, školné a zdravotné výdavky, vyživovacia povinnosť

[4] Splátky úverov iných záväzkov (finančné produkty)

2B) POŽIADAVKY, POTREBY, CIELE A ŽELANIA

1.	Bežný sporiaci účet bez poplatkov/s vyšším úrokom	○ Áno	● Nie	6.	Investovanie voľných prostriedkov (pravidelne/jednorazovo)	○ Áno	● Nie
2.	Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny - krytie poistných rizík s investovaním (IŽP/KŽP)	○ Áno	● Nie	7.	Udržať si životný štandard aj v dôchodkovom veku	○ Áno	● Nie
3.	Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny - krytie poistných rizík	○ Áno	● Nie	8.	Získať štátom poskytované benefity	○ Áno	● Nie
4.	Ochrana majetku a zodpovednosti za škodu	● Áno	○ Nie	9.	Požiadavka na komplexné finančné plánovanie	○ Áno	● Nie
5.	Financovanie potrieb (napr. bývanie, auto, refinanc)	○ Áno	● Nie	10.	Iné	○ Áno	● Nie

2C) INÉ ŠPECIFICKÉ POŽIADAVKY

VYNULUJ

Klient má záujem o: Predĺženie poistnej doby

Klient vyslovene nechce:

2D) ZÁUJEM O SPOLOČENSKY UDRŽATEĽNÉ A ENVIRONMENTÁLNE INVESTÍCIE (ESG) [6]

VYNULUJ

* Vypĺňa sa v prípade produktov Životného poistenia (IŽP, KŽP), sektora KT a sektorov SDS a DDS

○ mám záujem o fondy ESG ● nemám záujem o fondy ESG

V prípade, že máte záujem o ESG investície, musíme Vás informovať, že v súčasnosti majú poskytovatelia obmedzenú ponuku fondov spĺňajúcu požiadavky spoločensky a environmentálne zodpovedného investovania na úrovni 100%. Naozaj požadujete ESG fondy?:

chcem pokračovať v sprostredkovaní : ○ a už nepožadujem fondy ESG ○ a akceptujem obmedzenú ponuku fondov ESG

○ nechcem pokračovať v sprostredkovaní, lebo trvám na fondoch ESG a obmedzená ponuka mi nevyhovuje

VYNULUJ

Klient odmieta poskytnúť kompletné informácie uvedené v časti 2A) "Všeobecné informácie o klientovi": ○ Odmieta * výber nie je možný pri životnom poistení a úveroch

3 POŽIADAVKY PODĽA SEKTOROV [5]

SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE — ŽIVOTNÉ POISTENIE

VYNULUJ

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

○ Rizikové poistenie (bez sporiacej zložky) ○ Rezervotvorné poistenie (so sporiacou zložkou)

RIZIKÁ	Poistená osoba 1	Poistená osoba 2	Poistená osoba 3
SMRŤ			
KOMBINOVANÉ RIZIKO (HYPOPOISTENIE)			
TRVALÉ NÁSLEDKY ÚRAZU S PROGRESIOU (TNU)			
DENNÉ ODŠKODNÉ ZA DOBU LIEČENIA ÚRAZU (DO)			
HOSPITALIZÁCIA - CHOROBA A ÚRAZ (HOS)			
PRÁCENESCHOPNOSŤ (PN)			
CHIRURGICKÝ ZÁKROK (CHZ)			
KRITICKÉ CHOROBY (KCH)			
INVALIDITA - JEDNORÁZOVÁ (IJV) / RENTOVÁ (IRV)			

SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE — NEŽIVOTNÉ POISTENIE

VYNULUJ

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

POISTENIE VOZIDIEL	POISTENIE MAJETKU	POISTENIE PODNIKATEĽOV	INÉ POISTENIE
○ PZP	○ Nehnuteľnosť (dom, byt, chata)	○ Majetok (stavby, zariadenie, stroje)	○ Cestovné poistenie
○ Havarijné poistenie	○ Zariadenie domácnosti (nábytok, elektro)	○ Zodpovednosť (všeobecná, profesná)	○ Zodpovednosť zamestnanca
○ Poistenie finančnej straty	○ Zodpovednosť (občianska, z vlastníctva)	○ Iné	○ Zdrav. poist. cudzincov

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

○ Výška poistného ○ Rozsah poistenia ○ Limity krytia ● Iné

[5] Je povinné vyplniť údaje aspoň pre jeden sektor

[6] (E) Environmentálne faktory zahŕňajú najmä opatrenia na boj s klimatickými zmenami.
(S) Sociálne faktory predstavujú dodržiavanie ľudských práv, pracovné podmienky v dodávateľskom reťazci, prevencia nelegálnej detskej práce.
(G) Korporátna kultúra pokrýva spôsob riadenia podniku, jeho nezávislosť a transparentnosť.

SEKTOR B POSKYTOVANIE ÚVEROV

VYNULUJ

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

VÝŠKA ÚVERU	ÚČEL ÚVERU	SPLATNOSŤ ÚVERU	MAX. VÝŠKA SPLÁTKY	PREDMET ZABEZPEČENIA	VÝŠKA VLASTNÝCH ZDROJOV	
€		ROKOV	€/MES		%	€

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Výška požadovaného úveru
- Výška splátky (splatnosť úveru)
- Možnosť predčasného splatenia
- Iné

SEKTOR C KAPITÁLOVÝ TRH

VYNULUJ

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

	VÝŠKA VKLADU	DOBA / VIAZANOSŤ
Pravidelné vklady	€/MES	ROKOV
Jednorazový vklad	€	ROKOV
Otvorenie majetkového účtu		

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Minulé výnosy
- Rozsah služieb
- Výška poplatkov
- Iné

SEKTOR D STAROBNÉ DÔCHODKOVÉ SPORENIE (SDS)

VYNULUJ

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

- Tvorba kapitálu na dôchodok
- Možnosť dobrovoľného príspevku
- Sporenie na osobnom dôchodkovom účte (vytvorenie aktív s možnosťou dediteľnosti)

Preferované zhodnocovanie aktív

- Konzervatívny výnos
- Potenciálne vyšší výnos (bez garancie)
- Kombinácia konzervatívneho a potenciálne vyššieho výnosu

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Minulé výnosy
- Rozsah služieb
- Stabilita na trhu
- Iné

SEKTOR E DOPLNKOVÉ DÔCHODKOVÉ SPORENIE (DDS)

VYNULUJ

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

- Tvorba kapitálu na dôchodok
- Daňové výhody (ak sú k dispozícii)
- Možnosť príspevkov od zamestnávateľa
- Možnosť dobrovoľného príspevku klienta
- Klient je zamestnanec s povinnosťou uzatvoriť účastnícku zmluvu vyplývajúcou zo zákona [7]

Preferované zhodnocovanie aktív

- Konzervatívny výnos
- Potenciálne vyšší výnos (bez garancie)
- Kombinácia konzervatívneho a potenciálne vyššieho výnosu

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

- Minulé výnosy
- Rozsah služieb
- Stabilita na trhu
- Iné

SEKTOR F PRIJÍMANIE VKLADOV

VYNULUJ

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

	VÝŠKA VKLADU	DOBA / VIAZANOSŤ
Pravidelné vklady	€/MES	ROKOV
Jednorazový vklad	€	ROKOV
Otvorenie účtu (bežné/sporiace účty,...) / iné		

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

- Úroková sadzba
- Štátna prémia
- Dostupnosť financií
- Iné

[7] V zmysle § 5 ods. 2 zákona o DDS sa jedná o zamestnanca, ktorý vykonáva práce zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4 a/alebo zamestnanca, ktorý vykonáva práce tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj

4 ODPORÚČANIA KLIENTOVI S VÝBEROM VHODNEJ FINANČNEJ SLUŽBY

VYNULUJ

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: A - Poistenie a zaistenie, B - Poskytovanie úverov, C - Kapitálový trh, D - Starobné dôchodkové sporenie, E - Doplnkové dôchodkové sporenie, F - Prijímanie vkladov.

SPOLOČNÉ							ŠPECIFICKÉ			
SEKTOR A	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY [9]	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLATENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY	FREKV. PLATENIA	VÝŠKA KRYTIA, ROZSAH KRYTIA, (PRIPOISTENIA)			
PAZ	11-416291	K.P a.s.	poistenie majetku	určitá	0,00 €		Podľa VPP a ZD			
PAZ										
PAZ										
SEKTOR B	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY [9]	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	DOBA PLATENIA (V R.)	VÝŠKA PLATBY (€) / FREKV.	POPLATKY (€)	VÝŠKA ÚVERU (€)	ÚČEL ÚVERU	TYP/VÝŠKA ÚROK. SAZBY	RPMN (%)
PÚ										
PÚ										
PÚ										
SEKTOR C	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY [9]	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	INVESTIČNÝ HORIZONT	VÝŠKA INVESTÍCIE	POPLATKY (€)	INVESTIČNÁ STRATÉGIA [10]			
KT										
KT										
KT										
SEKTOR D	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY [9]	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU		POPLATKY (€)	DÔCHODKOVÝ FOND				
SDS					v zmysle zákona					
SDS					v zmysle zákona					
SDS					v zmysle zákona					
SEKTOR E	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY [9]	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU		POPLATKY (€)	VÝŠKA PRÍSP. € / % - FREKV.	DÔCHODKOVÝ FOND			
DDS					v zmysle zákona					
DDS					v zmysle zákona					
DDS					v zmysle zákona					
SEKTOR F	Č. NÁVRHU/ ZMLUVY [9]	FINANČNÁ INŠTITÚCIA	NÁZOV PRODUKTU	POPLATKY (€)						
PV										
PV										
PV										

5 PREHLÁSENIA O VHODNOSTI

VYNULUJ

- (●) Agent prehlasuje, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta **VHODNÉ (zdôvodnite).**
- ( ) Agent prehlasuje, že vybrané zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú pre klienta **NEVHODNÉ (zdôvodnite).**

Zdôvodnenie, ako ponuka alebo výber finančnej služby/produktu napĺňa/nenapĺňa požiadavky a potreby klienta:

Klient má poistený majetok na základe RD-2020/4 ,týmto dodatkom sa predlžuje poistná doba do 31.12.2026

( ) Agent prehlasuje, že klient odmietol poskytnúť kompletné informácie uvedené v časti 2A) "Všeobecné informácie o klientovi". Agent preto nie je schopný posúdiť vhodnosť zmluvy o poskytnutí finančnej služby (ďalej FS) pre klienta. Zmluva o poskytnutí FS je sprostredkovaná na základe výslovného pokynu klienta, ktorý bol oboznámený s rizikami prípadnej nevhodnosti produktu.

Napriek tomu klient požaduje nasledujúce:

( ) ESG preferencie - Klient prejavil záujem o spoločensky a environmentálne zodpovedné (ESG) investície, avšak nebol dostupný príslušný finančný produkt, ktorý by spĺňal požiadavky na (ESG) investície alebo, ktorý by zohľadňoval nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti. Klient sa rozhodol zmeniť svoje preferencie vo vzťahu k udržateľnosti a netrval na portfóliu s udržateľnými investíciami.

[9] Klientom vybraná zmluva o poskytnutí finančnej služby

[10] Konzervatívna, rozvážna, dynamická

6 PRÍLOHY ODOVZDANÉ KLIENTOVI

VYNULUJ

SEKTORY A, B, C, D, E, F	● Kópia návrhu / zmluvy / žiadosti	● VPP/VOP a sadzobník poplatkov	
SEKTOR A POISTENIE A ZAISTENIE (PoZ)	○ Formulár o zložkách poistného	○ Test vhodnosti a primeranosti - IŽP/KŽP a jeho prílohy (Rizikový profil; Vedomosti)	● IPID/KID
SEKTOR B POSKYTOVANIE ÚVEROV (PÚ§SÚ)	○ Kópia žiadosti odovzdaná banke		
SEKTOR C KAPITÁLOVÝ TRH (KT)	○ Test vhodnosti a primeranosti a jeho prílohy (Rizikový profil; Vedomosti)	○ Zmluva o vzájomných právach a povinnostiach SFA/Klient	○ Zápis zo stretnutia ○ Informačný prospekt, štatút
SEKTORY D & E DÔCHODKY (SDS, DDS)	○ Dávkový plán	○ Informačný prospekt, štatút	
SEKTOR F PRIJÍMANIE VKLADOV (PV)	○ Sadzobník	○ Iné	

7 DÔLEŽITÉ PREDZMLUVNÉ INFORMÁCIE

INFORMÁCIE K SEKTOROM A RIZIKÁM, O KTORÝCH BOL KLIENT INFORMOVANÝ

Sektor poistenia a zaistenia

- S poistením sú spojené výluky, na ktoré sa nevzťahuje plnenie alebo plnenie bude krátené.
- Výška odkupnej hodnoty, v prvých rokoch poistenia alebo v prípade predčasnej výpovede zmluvy, môže byť nulová a poistné plnene môže byť odmietnuté alebo znížené, ak klient neposkytol úplné informácie v zdravotnom dotazníku (vzťahuje sa na ŽP).
- Poistné plnenie môže byť podmienené poskytnutím dodatočných dokumentov (napr. potvrdenie od lekára, od zamestnávateľa, (vzťahuje sa na ŽP).
- Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov (vzťahuje sa na ŽP).
- Výnos závisí od zhodnotenia poistno-technických rezerv (vzťahuje sa na KŽP).
- Ak dohodnutá poistná suma nezodpovedá reálnej poistnej hodnote, poistné plnenie môže byť znížené (riziko podpoistenia), a ak je poistenie dohodnuté v časových cenách, poistné plnenie môže byť zníženie o stupeň opotrebovania (vzťahuje sa na majetkové poistenie).

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/záruku, 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 (návratný pokles ceny), a tým vyššie je aj riziko straty (nenávratný pokles ceny).
- Predčasný výber peňazí z osobného účtu sa riadi príslušným dávkovým plánom a môže byť zaťažený poplatkom v zmysle aktuálneho sadzobníka. Ak príspevky účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodržal podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný dodaniť takto zvýhodnené príspevky.

Sektor prijímania vkladov

- V prípade predčasného výberu peňazí z viazaného vkladu môže byť tento výber spoplatnený v zmysle aktuálneho sadzobníka.
- Výber peňazí počas doby viazanosti nemusí finančná inštitúcia umožniť.
- V jednom kalendárnom roku nesmie stavebný sporiteľ požadovať štátnu prémiu z viac ako jednej zmluvy stavebného sporenia. V prípade ak požiada u viacerých zmlúv stavebného sporenia o štátnu prémiu, sporiteľ stráca nárok na štátnu prémiu v kalendárnom roku, v ktorom táto situácia nastala.
- Pri výbere peňazí zo stavebného sporenia vrátane štátnej prémie pred 6. rokom jeho vzniku je povinný stavebný sporiteľ zdokladovať účelové vynaloženie finančných prostriedkov. Inak prichádza o štátnu prémiu.

Sektor poskytovania úverov

- V prípade ak dlžník/ručiteľ bude v omeškaní so splátkou, môže dôjsť k mimoriadnej splatnosti úveru/pôžičky.
- Nesplácanie úveru/pôžičky na čas môže mať za následok zápis do úverového registra, následne môže mať dlžník v budúcnosti problém pri žiadaní o následný úver/pôžičku.
- V prípade ak žiadateľ/spolužiadateľ si nebude načas plniť svoje záväzky plynúce z uzatvorenej zmluvy o úvere/pôžičke, prechádzajú tieto záväzky na ručiteľa.
- Predčasné splatenie celého úveru/jeho časť, môže byť spoplatnené (podľa sadzobníka).

Informáciám som porozumel a všetky potrebné informácie mi boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred konkrétnym rozhodnutím týkajúcim sa finančnej služby a tieto boli postačujúce k prijatiu rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby.

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 uzatvorené zmluvy 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. Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. V prípadoch sťažnosti náročných na prešetrenie 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 rozumejú 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 potrebiteľskom rozhodcovskom konaní a zákon č. 391/2015 Z. z. alternatívnom riešení sporov. Klient sa môže obrátiť na orgán alternatívneho riešenie sporov v sektore poistenia alebo ĎALŠIE 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 dohliadaných 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 planom 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 PREPOJENIA

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 5 účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP. NN Continental Europe Holdings B.V. so sídlom: Schenkkade 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 Tatry – 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 ktoréhokoľvek PFA, ktorý je právnickou osobou.

VYHLÁSENIE KLIENTA

Potvrdzujem, 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 províznych 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 vyčerpávajúcim, zrozumiteľným, presným a jednoznačným spôsobom informovaný o výške. Potvrdzujem, že ma finančný agent presným a zrozumiteľným spôsobom informoval o všetkých finančných nákladoch súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou a že mi poskytol informácie o 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 Pribinova 4, 811 09 Bratislava, IČO: 45 469 156, e-mail: gdpr@finporal.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.

PRÁVNY NÁSLEDOK UZATVORENIA ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY

Uzavretím zmluvy vznikajú klientovi a finančnej inštitúcii práva a povinnosti uvedené v zmluve a v príslušných všeobecných a osobitných podmienkach, ktoré tvoria neod-deliteľnú 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 do-hodnutých 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 .

8 VYHLÁSENIE KLIENTA

VYNULUJ

Svojim podpisom / elektronickým potvrdením 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/elektronicky potvrdzujem. Ako klient týmto potvrdzujem, že:

SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE

- som bol s dostatočným časovým predstihom, pred uzavretím poistnej zmluvy písomne oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatváranej poistnej zmluvy, a to prostredníctvom Informačného dokumentu o poistnom produkte (IPID/KID), ktorý som si prevzal od finančného agenta.

SEKTOR A POISTENIE ALEBO ZAISTENIE – IŽP/KŽP

- som bol upozornený na riziká spojené s investičným produktom založenom na poistení a s navrhnutými investičnými stratégiami a informovaný v zrozumiteľnej forme o všetkých nákladoch a poplatkoch, ktoré nie sú spôsobené trhovým rizikom. Zároveň som bol informovaný, že na základe mojej žiadosti mi musí byť poskytnutý rozpis nákladov a poplatkov.
- agent vyhlasuje, že bude klientovi poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti, jemu odporúčaných investičných produktov založených na poistení.

SEKTOR B POSKYTOVANIE ÚVEROV

- som bol informovaný o spôsobe výpočtu poplatku a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou zmluvou o úvere na bývanie. Ako klient som bol informovaný, že na základe písomnej požiadavky má finančný agent povinnosť informovať ma o rozdieloch vo výškach peňažného plnenia v percentách, ktoré prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie od jedného alebo viacerých veriteľov. Informácia v zmysle § 21 ods. 5 pís m. b) zákona č. 90/2016 Z.z.: predpokladaná výška peňažného plnenia, ktoré má SFA zaplatiť finančnému agentovi za sprostredkovanie vyššie uvedených úverov je: _____% z výšky sprostredkovaného úveru.

V Leviciach	08.12.2025
MIESTO	DÁTUM

PODPIS KLIENTA 1	PODPIS KLIENTA 2	PODPIS KLIENTA 3	PODPIS AGENTA	PODPIS MENTORA
		[redacted]	[redacted]	