

Štefánikova 17, 811 05 Bratislava
IČO: 31 595 545, DIČ: 2021097089, IČ DPH: SK7020000746
Spoločnosť je členom skupiny registrovanej pre DPH, zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3345/B (ďalej len „poisťovňa“)
Tel.: 02/48 210 511, fax: 02/48 210 515

číslo poistnej
zmluvy 7109004762získateľské číslo
sprostredkovateľa 554 / OJ 187

Poistník

Priezvisko /

Obchodný názov

Centrum sociálnych služieb Kežmarok

Meno

Titul

☐ Rodné číslo / ☒ IČO

1 7 1 4 9 9 7 5

Ulica

Pod lesom

Orientačné

číslo

6

PSČ

0 6 0 0 1

Obec

Kežmarok

Telefón

Poistná doba

Začiatok

poistenia dňa

0 9 0 7 2 0 2 1

Koniec

poistenia dňa

0 9 0 7 2 0 2 1

Počet dní

1

Kód

TA1

Predmet poistenia

– úrazové poistenie

– smrť následkom úrazu

základná poistná suma

332 EUR

Počet

poistených

34

– trvalé následky úrazu

základná poistná suma

664 EUR

– čas nevyhnutného liečenia úrazu

základná poistná suma

66,40 EUR

Dojednáva sa

7

násobok základných poistných súm

poistné za všetkých

poistených

33,32 EUR

– poistenie batožiny

poistná suma

EUR

Počet
poistených

poistné za všetkých

poistených

EUR

– poistenie zodpovednosti za škodu

poistná suma

EUR

Počet
poistených

poistné za všetkých

poistených

EUR

Jednorazové poistné celkom za všetkých poistených a všetky dojednané riziká:

Vrátane dane¹ celkom:

33,32 EUR

z toho daň¹ z poistenia:

2,47 EUR

Poistné bez dane¹:

30,85 EUR

Poistné za poskytované poistné krytie sa považuje za uhradené pripísaním poistného, vrátane dane z poistenia¹ na účet poisťovne.

Poistné je jednorazové a je splatné v deň uzavretia poistnej zmluvy na účet poisťovne:

SLSP, a.s. = IBAN: SK28 0900 0000 0001 7819 5386, SWIFT (BIC): GIBASKBX

Tatra banka, a.s. = IBAN: SK60 1100 0000 0026 2322 5520, SWIFT (BIC): TATRSKBX

Prima banka Slovensko, a.s. = IBAN: SK87 5600 0000 0012 0022 2008, SWIFT (BIC): KOMASK2X

Konšt. symbol = 3558, variabilný symbol = číslo poistnej zmluvy.

Prehlásenie poistníka

1. Poistník svojím podpisom prehlasuje, že:

- a) bol s dostatočným časovým predstihom pred uzavretím poistnej zmluvy písomne oboznámený s obsahom poistnej zmluvy, so Všeobecnými poistnými podmienkami pre Kolektívne poistenie pre cesty a pobyt v tuzemsku (ďalej len „VPP 710-5“), ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy, s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatvárajúcej poistnej zmluvy prostredníctvom Informačného dokumentu o poistnom produkte (ďalej len „IPID“) a tiež prehlasuje, že VPP 710-5 a IPID prevzal v písomnej podobe, alebo ☒ že VPP 710-5 a IPID neprevzal v písomnej podobe, ale mu boli na základe jeho žiadosti zaslané e-mailom,
 - b) úplne a pravdivo odpovedal na všetky otázky týkajúce sa dojednávania poistenia podľa tejto poistnej zmluvy a je oboznámený s povinnosťami v priebehu trvania poistenia bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovní všetky prípadné zmeny v týchto údajoch.
2. V prípade, ak poistník a poistená osoba nie sú totožné osoby, poistník prehlasuje, že má oprávnenie poskytnúť poisťovní osobné údaje poisteného na účely uzatvárania, správy a plnenia tejto poistnej zmluvy podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
3. Poisťovňa informuje poistníka, 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. Poistník 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 aj na webovej stránke poisťovne www.kpas.sk.

služieb

Kežmarok

¹ Na toto poistenie sa uplatňuje daň z poistenia podľa zákona č. 213/2018 Z. z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

P. č.	Priezvisko poisteného		Meno poisteného		Rodné číslo poisteného	
	Mesto	PŠČ	Ulica		Číslo domu	
1.	podľa priložených zoznamov					
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						
11.						
12.						
13.						
14.						
15.						
16.						
17.						
18.						
19.						
20.						

v

dňa

Kežmarku

0 | 8 | 0 | 7 | 2 | 0 | 2 | 1

ieb

rok

PK

C.

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

(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.

"Týmto záznamom sa uzatvára písomná zmluva s klientom v sektore KT v zmysle §37 ods. 3 písm. f) zákona o FS."

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 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 ¹⁾ 246250

Zapísaný v registri vedenom Národnou bankou Slovenska v zmysle § 13 zákona o FS v zozname podriadených / samostatných finančných agentov v podregistri pre sektor

☒ Poistenie a zaistenie ☐ Kapitálový trh ☐ Doplnkové dôchodkové sporenie ☐ Prijímanie vkladov ☐ Poskytovanie úverov ☐ Starobné dôchodkové sporenie

¹⁾ 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>)

Identifikácia	Agent	☒ SZČO	☐ PO	Mentorovaný subjekt	☐ SZČO	☐ PO
Priezvisko, Meno, Titul / Obchodné meno	Mgr. Viera Velánová					
Zastupujúca osoba (pri PO) + funkcia						
IČO / DIČ	48005983					
Ulica, číslo PSČ, mesto (obec):	Prostějovská 5, 080 01 Prešov					
Kontakt (e- mail + telefón):	viera.velanova@pkf.sk 0904 738 853					

Identifikácia	Klient	☐ FO	☐ SZČO	☒ PO*	Klient	☐ FO	☐ SZČO	☐ PO*	Klient	☐ FO	☐ SZČO	☐ PO*
Priezvisko, Meno, Titul / Obchodné meno	Centrum sociálnych služieb		Št.prisl.: SR				Št.prisl.:				Št.prisl.:	
Zastupujúca osoba (štatutár/zák. zást.)	Mgr. Daniela Pichnarčíková											
Rodné číslo / IČO / DIČ	17149975		č. OP:				č. OP:				č. OP:	
Ulica, číslo PSČ, mesto (obec):	Pod lesom 6, 060 01 Kežmarok											
Kontakt (e- mail + telefón):	052 / 4523630 riaditel@csskezmrok-kk.vucpo.sk											
vzťah k hlavnému klientovi:												

*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. 8 AML

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.

Máte pracovné alebo profesionálne skúsenosti z oblasti finančného trhu alebo finančných služieb? ☐ Áno ☒ Nie

Klient požaduje uzatvorenie zmluvy (zmlúv) o finančnej službe. ☒ Áno ☐ Nie

Konáte vo vlastnom mene, na vlastný účet a s použitím vlastných finančných prostriedkov? ☒ Áno ☐ Nie ak NIE, priložte prílohu

Ste politicky exponovaná osoba? ☐ Áno ☒ Nie ak ÁNO, priložte prílohu

2. POTREBY A POŽIADAVKY KLIENTA

Klient odmieta poskytnúť kompletne informácie uvedené v časti Všeobecné informácie o klientovi. ☒ Áno ☐ Nie

Všeobecné informácie o klientovi

Finančná situácia (Pravidelné výdavky = mesačné výdavky na nájom, energie, stravu, oblečenie, telefón, internet, televíziu, cestovné, školné výdavky, zdravotné výdavky)							
Povolanie	Počet detí	Rodinný stav	Čistý príjem	Pravidelné výdavky	Splátky úverov a iných záväzkov (fin.produkty)	Vyživovacia povinnosť	Tvorba úspory

Aký je hlavný zdroj vašich príjmov? ☐ Príjmy zo závislej činnosti ☐ Príjmy z podnikania ☐ Sociálne dávky ☐ Dôchodok ☐ Príjmy z prenájmu ☐ Iné

Vaše požiadavky, potreby, ciele a želania sú:

	Áno	Nie		Áno	Nie
1. Bežný/sporiaci účet bez poplatkov/s vyšším úrokom.	☐	☒	6. Investovanie voľných prostriedkov.	☐	☒
2. Pravidelné sporenie/investovanie pre seba/deti.	☐	☒	7. Udržať si životný štandard aj v dôchodkovom veku.	☐	☒
3. Ochrana života a zdravia mňa a mojej rodiny.	☐	☒	8. Získať štátom poskytované benefity.	☐	☒
4. Ochrana majetku a zodpovednosti za škodu.	☐	☒	9. Požiadavka na komplexné finančné plánovanie.	☐	☒
5. Financovanie potrieb (napr. bývanie, auto, refinanc....).	☐	☒	10. Iné	☐	☐

Iné špecifické požiadavky klienta

Klient má záujem o: cestovné poistenie

Klient vyslovene nechce:

SEKTOR STAROBNÉHO DŮCHODKOVÉHO SPORENIA (SDS)

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 ☐ výška poplatkov ☐ iné

SEKTOR KAPITÁLOVÉHO TRHU

Špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta

Výška vkladu

Doba / viazanosť / v rokoch

☐ pravidelné investovanie

€ / mesačne

☐ jednorazové investovanie

€

☐ otvorenie inv. účtu (bežné / sporiace účty,...) / iné

€

Pre klienta je najpodstatnejšie pri rozhodovaní

☐ minulé výnosy ☐ rozsah služieb ☐ výška poplatkov ☐ iné

4. ODPORÚČANIA KLIENTOVI 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: 1 - poistenie a zaistenie, 2 - poskytovanie úverov, 3 - prijímanie vkladov, 4 - kapitálový trh, 5 - doplnkové dôchodkové sporenie, 6 - starobné dôchodkové sporenie

Spoločné							Špecifické			
Sektor	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Výška krytia, rozsah krytia, tarifa, pripoistenia			
PaZ	7109004762	Komunálna poisťovňa	cestovné poistenie		33,32	0,00	smrť následkom úrazu, trvalé následky úrazu, čas nevyhnutného liečenia úrazu			
PaZ										
PaZ										
Sektor	Číslo návrhu / zmluvy	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Výška úveru (v EUR)	Účel úveru	Typ / výška úrokovej sadzby	RPMN (%)
PÚ										
PÚ										
PÚ										
Sektor	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)				
PV										
PV										
PV										
Sektor	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Investičná stratégia ¹⁾			
KT										
KT										
KT										
Sektor	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Investičná stratégia / dôchodkový fond ¹⁾			
DDS										
DDS										
DDS										
Sektor	Číslo návrhu / zmluvy*	Finančná inštitúcia	Názov produktu	Doba platenia (v r.)	Výška platby (v EUR) / frekvencia	Poplatky (v EUR)	Investičná stratégia / dôchodkový fond ¹⁾			
SDS										
SDS										
SDS										

*klientom vybraná zmluva o poskytnutí finančnej služby má pridelené číslo návrhu/zmluvy

¹⁾ konzervatívna, vyvážená, dynamická

Agent prehlasuje, že vybraná zmluva o poskytnutí finančnej služby je pre klienta vhodná: ☒ Áno ☐ Nie

Zdôvodnenie: Klient chcel I poistenie v Komunálnej poisťovni, v ktorej mal aj predtým uzatvorené podobné poistenie.

Napriek odporúčaniam klient požaduje nasledujúce:

- ☒ Klient odmietol poskytnúť kompletne údaje do tohto Záznamu zo stretnutia, napriek tomu požaduje sprostredkovanie finančnej služby/produktu a uzatvorenie zmluvy.
☒ Klient vyhlasuje, že napriek odporúčaniam sprostredkovateľa nebol Záznam zo stretnutia vyplnený úplne a je si vedomý toho, že len kompletným vyplnením tohto Záznamu je možné odporučiť vhodný produkt/vhodnú finančnú službu.

Prílohy odovzdané klientovi:

- ☒ Kópia návrhu / zmluvy ☒ Záznam zo stretnutia ☒ VPP / VOP ☐ Informačný prospekt, štatút
☐ Žiadosť o úver ☐ Dávkový plán ☐ Sadzobník poplatkov ☐ Test vhodnosti a primeranosti
☒ KID / IPID ☐ iné