

Záznam o poistení

spísaný v zmysle § 32, § 33 a § 35 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej „Zákon“) medzi:

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

ICO: 00 151 653

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 601/B

konajúca ako samostatný finančný agent zapísaná v zozname samostatných finančných agentov, v podregistri pre sektor poistenia vedenom Národnou bankou Slovenska pod registračným číslom PAG045618 (uvedené skutočnosti si Klient môže overiť na internetovej stránke Národnej banky Slovenska - www.nbs.sk)

(ďalej „Finančný agent“)

a

Meno, priezvisko, titul:

Adresa trvalého pobytu:

Rodné číslo/dátum narodenia:

(ďalej „Klient“)

1. Požiadavky a potreby Klienta súvisiace s dojednávaným poistením:**Klient má záujem o:**

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> kombináciu investičného a kapitálového životného poistenia, | lebo chce zabezpečiť seba alebo dieťa pre prípad dožitia a blízkych pre prípad svojej smrti alebo smrti dieťaťa s možnosťou pripoistenia smrti úrazom, trvalých následkov úrazu, závažných ochorení a zlomenín, pričom súčasne má záujem investovať časť poistného do investičnej časti poistenia a znášať riziko spojené s investovaním s cieľom dosiahnuť vyšší výnos. |
| <input type="checkbox"/> pohrebné poistenie, | lebo chce zabezpečiť blízkych pre prípad smrti. |
| <input type="checkbox"/> poistenie v prospech dieťaťa, | lebo chce zabezpečiť dieťa pre prípad trvalého telesného poškodenia následkom úrazu a jeho nevyhnutného liečenia s možnosťou pripoistenia detských zlomenín. |
| <input type="checkbox"/> poistenie domácnosti, | lebo chce zabezpečiť svoj hnuťelný majetok pre prípad vandalizmu, združeného živlu a zodpovednosti príslušníkov domácnosti za škodu vzniknutú inému na majetku, na živote a zdraví. |
| <input checked="" type="checkbox"/> cestovné poistenie, | lebo chce poistiť riziká spojené s jeho cestou a pobytom v zahraničí alebo s cestou dieťaťa a pobytom dieťaťa v zahraničí. |

Iné požiadavky:**2. Znalosti a skúsenosti Klienta s poistením:**

- Klient má znalosti a skúsenosti ohľadne dojednávaného poistenia.

3. Informácie o finančnej situácii Klienta:

Priemerný čistý mesačný príjem: EUR

(Uveďte priemerný čistý mesačný príjem za posledných 12 mesiacov (prípadne ak ste zamestnaný, resp. ak máte príjem menej ako 12 mesiacov, za celú dobu trvania pracovného pomeru, resp. inej zárobkovej činnosti). Zaokrúhlené na celé eurá smerom nadol).

Dodatočné údaje o finančnej situácii Klienta s ohľadom na povahu poistného produktu:

Pri finančnom sprostredkovaní investičných produktov založených na poistení:

Klient je oboznámený s možnosťou znášať potenciálne straty,

Investičné ciele Klienta: Dlhodobé zhodnocovanie časti poistného,

Odolnosť Klienta voči riziku: Klient je schopný znášať potenciálnu stratu.

4. Finančný agent odporúča Klientovi nasledovné poistenie: Cestovné poistenie**5. Dôvody, na základe ktorých Finančný agent poskytuje svoje odporúčanie pre výber poistného produktu:**

- daný produkt umožní Klientovi alebo Poistenému dieťaťu spojiť kapitálovú a investičnú časť poistenia, čím spojí výhody investovania s istotou poistenia,
- daný produkt zabezpečí blízkych Klienta pri krytí nákladov spojených s jeho pohrebom,

- daný produkt zabezpečí blízkych Klienta v prípade jeho smrti,
 daný produkt zabezpečí Poistené dieťa v prípade trvalého telesného poškodenia následkom úrazu a jeho nevyhnutného liečenia,
 daný produkt zabezpečí ochranu majetku Klienta,
 daný produkt zabezpečí ochranu Klienta alebo Poisteného dieťaťa pri ceste a pobyte v zahraničí,
 daný produkt umožní Klientovi alebo Poistenému dieťaťu využiť kombináciu poistenia a investovania časti poistného do podkladových aktív s výhodným zhodnotením.

Iný dôvod:

Finančný agent týmto vyhlasuje, že ponúkaný poistný produkt je pre Klienta vhodný.

V prípade, ak klient nie je schopný znášať straty, produkt je pre neho vhodný len pri nastavení 100% v kapitálovej časti. Finančný agent v spolupráci s poisťovňou bude pravidelne posudzovať vhodnosť jemu odporučených investičných produktov založených na poistení a najmenej raz ročne ho bude o tejto skutočnosti informovať prostredníctvom informácie zasielanej klientovi k výročiu uzatvorenia poistnej zmluvy.

6. Finančný agent má ako samostatný finančný agent uzatvorené zmluvy o sprostredkovaní poistenia s:
- KOOPERATIVA poisťovňou, a. s. Vienna Insurance Group (ďalej „KOOPERATIVA“) a
 - Poisťovňou Cardif Slovakia, a. s. (ďalej „Cardif“);
- tieto zmluvy majú nevýhradnú povahu.
7. Finančný agent prijíma od KOOPERATIVA a Cardif peňažné plnenie vo forme provízie. Na základe požiadavky Klienta adresovanej Ombudsmanovi Finančného agenta, bude Klientovi poskytnutá informácia o výške provízie.
8. Finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach KOOPERATIVA, ani na základnom imaní, ani na hlasovacích právach Cardif. KOOPERATIVA ani Cardif, ani osoby ovládajúce tieto spoločnosti nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach vo Finančnom agentovi.
9. Klient môže podať sťažnosť na sprostredkovanie poistenia Finančným agentom písomne, doručením na adresu: Slovenská sporiteľňa, a. s., sekcia riadenia kvality a ombudsman, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava alebo elektronicky na adresu: ombudsman@slsp.sk. Klient v sťažnosti uvedie svoje identifikačné údaje, popíše skutkový stav, predloží doklady na preukázanie svojich tvrdení a uvedie práva, ktoré si voči Finančnému agentovi uplatňuje. Klient podáva sťažnosť v lehote 6 mesiacov odo dňa, keď mal možnosť zistiť skutočnosť, ktorá je predmetom sťažnosti. Klient môže podať sťažnosť aj Národnej banke Slovenska.
10. Poistiteľ sa uzatvorením poistnej zmluvy alebo vyjadrením súhlasu Klienta s poistením zaväzuje poskytnúť Klientovi v dojednanom rozsahu plnenie, v prípade, že nastane náhodná udalosť bližšie označená v poistnej zmluve a Klient platí poistné vo výške a za podmienok dojednaných v poistnej zmluve.
11. Podstatnými náležitosťami poistnej zmluvy sú:
- výška poistnej sumy, v prípade poistenia osôb výšku zaručenej poistnej sumy,
 - výška poistného, jeho splatnosť a či ide o jednorazové poistné alebo bežné poistné,
 - poistná doba,
 - údaj o tom, či je dohodnuté, že v prípade poistenia osôb sa bude oprávnená osoba podieľať na výnosoch poisťovateľa a akým spôsobom,
 - práva a povinnosti poisťovateľa, poisteného a toho, kto s poisťovateľom uzatvára poistnú zmluvu,
 - výšku odkupnej hodnoty, ktorú poisťovateľ vyplatí v prípade poistenia osôb pri predčasnom ukončení poistenia.
12. Klient platí poplatky v zmysle sadzobníka poplatkov poistiteľa alebo poplatky uvedené v poistnej zmluve.
13. Klient vyhlasuje, že bol Finančným agentom informovaný o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním poisťovne. Poisťovňa vytvára v súlade s vymedzeným predmetom podnikania zákonom stanovenú minimálnu výšku technických rezerv nevyhnutnú na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená schopnosť poisťovne uhradiť v plnej miere všetky svoje záväzky vyplývajúce z uzatvorených poistných zmlúv ako aj záväzky vznikajúce z činností podľa osobitného predpisu. Na zabezpečenie schopnosti uhradiť riadne a včas záväzky vyplývajúce z poisťovacej činnosti poisťovňa vytvára a nepretržite dodržiava skutočnú mieru solventnosti najmenej vo výške zákonom stanovenej miery solventnosti. Dohľad nad činnosťou poisťovne vykonáva podľa zákona o poisťovníctve Národná banka Slovenska.
14. Klient sa môže domáhať sa práv vyplývajúcich zo sprostredkovania poistenia aj cestou mimosúdneho riešenia sporov podľa zákona o rozhodcovskom konaní a zákona o mediácii.
15. Finančný agent informuje Klienta o tom, že v súlade s § 31 ods. 3 Zákona a na účely vymedzené v uvedenom ustanovení Zákona získava a spracúva vo svojom informačnom systéme osobné údaje Klienta v mene KOOPERATIVA a Cardif v rozsahu stanovenom v § 31 ods. 1 Zákona, po dobu trvania účelu, ak osobitný právny predpis neukladá Finančnému agentovi povinnosť spracovávať osobné údaje Klienta dlhšiu dobu.
16. Klient podpisom tohto záznamu vyhlasuje, že:

- a) bol Finančným agentom pred uzatvorením poistnej zmluvy informovaný o všetkých podstatných rizikách, ktoré zahŕňa vybraný poistný produkt,
 - b) sa riadne oboznámil so všetkými informáciami poskytnutými Finančným agentom, správne porozumel charakteru a rizikám vybraného poistného produktu,
 - c) si daný poistný produkt vybral na základe analýzy svojich potrieb podľa informácií a odporúčaní poskytnutých Finančným agentom a
 - d) všetky údaje, ktoré Finančnému agentovi pri vyhotovovaní tejto informácie poskytol, sú správne a úplné.
- 17.** Pokiaľ Klient odmieta poskytnúť všetky požadované údaje alebo ak Finančný agent vyhodnotí, že poistný produkt nie je pre neho vhodný, a napriek tomu poistnú zmluvu uzavrie, vyhlasuje, že na uzatvorení poistnej zmluvy trval.
- 18.** Klient potvrdzuje prevzatie jedného vyhotovenia tohto záznamu.