ESSOX Finance

ZÁZNAM O ROKOVANÍ SPROSTREDKOVATEĽA POISTENIA S KLIENTOM PRED UZATVORENÍM POISTNEJ ZMLUVY

v zmysle zákona č.: 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

ČÍSLO ZMLUVY:

FINANČNÝ AGENT

Obchodné meno: ESSOX FINANCE, s.r.o.
Sídlo/miesto podnikania: Karadžičova, 821 08 Bratislava
Registrácia: spoločnosť zapísaná v OR MS Bratislava III., oddiel: Sro, vložka č.: 27698/B

IČO: 35846968
IČ DPH: 2020216594/SK2020216594

ZASTÚPENÝ PODRIADENÝM FINANČNÝM AGENTOM

Obchodné meno:
Sídlo/miesto podnikania:

IČO:
IČ DPH:

(ďalej len „FA“)

KLIENT

Obchodné meno:
Sídlo/miesto podnikania:
Registrácia:

IČO:

IČ DPH:
IBAN:

(ďalej len „Klient“)

VYZNAČENIE A ZAZNAMENANIE POŽIADAVIEK, POTRIEB , SKÚSENOSTÍ A ZNALOSTÍ KLIENTA

Skúsenosti a znalosti klienta v súvislosti s ponúknutými poistnými produktmi:

☐ nemám žiadne skúsenosti s ponúknutými poistnými produktmi a obdržal som Informácie o poistení vybraného poistného produktu

☐ mám dostatočné skúsenosti s ponúknutými poistnými produktmi potrebné na zodpovedné rozhodnutie týkajúce sa finančnej služby

KLIENT A FA VYHOTOVILI TENTO ZÁZNAM O POŽIADAVKÁCH ZÁKAZNÍKA VO VZŤAHU K UZATVORENIU POISTNEJ ZMLUVY NA

☐ povinné zmluvné poistenie (PZP)
☐ havarijné poistenie
☐ poistenie finančnej straty
☐ poistenie schopnosti splácať splátky

s poisťovacou spoločnosťou:

☐ Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.
☐ Generali Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu

☐ KOOPERATIVA poisťovňa, a.s., Vienna Insurance Group

☐ UNIQA pojišťovna, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu

KLIENT MÁ ZÁUJEM O

☐ Havarijné poistenie dopravnej techniky: Rozsah krytia: havária, živelné riziká, vandalizmus, odcudzenie

☐ PZP Rozsah krytia:

- ☐ štandard
- ☐ rozšírené

☐ Doplnkové poistenie:

- ☐ poistenie čelného skla
- ☐ poistenie náhradného vozidla
- ☐ úrazové poistenie
- ☐ poistenie batožiny

☐ Poistenie finančnej straty:

- ☐ so spoluúčasťou
- ☐ bez spoluúčasti

Klient prehlasuje, že poistné je hradené z vlastných zdrojov:

- ☐ áno
- ☐ nie

Klient prehlasuje, či je politicky exponovanou osobou:

- ☐ áno
- ☒ nie

FA odporúča klientovi nižšie uvedený poistný produkt z dôvodu k rytia rizika:

☒ pri dopravnej technike:

Uzatvorenie havarijného poistenia na poistné riziká: havária, živel, odcudzenie, vandalizmus. Uzatvorenie PZP minimálne v rozsahu stanovenom v zmysle zákona č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Vyhlásenie o vhodnosti

Svojim podpisom potvrdzujem, že v súlade s § 35 ods. 6 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení mi boli FA poskytnuté informácie o ponúkaných poistných produktoch. Uvedené poistné produkty považujem za vhodné pre moje potreby.

☒ FA vyhlasuje, že uvedené poistné produkty považuje za vhodné pre potreby klienta.

☐ FA klienta upozorňuje, že na základe informácií poskytnutých klientom vyhodnotil, že finančná služba (uvedené poistné produkty) nie je pre klienta vhodná.

FA vykonáva sprostredkovanie poistenia na základe rozhodnutia NBS č. ODT-6616-1/2012 zo dňa 2.7.2012. FA je zapísaný v registri finančných sprostredkovateľov vedenom NBS, v podregistri poistenia, alebo zaistenia, v zozname samostatných finančných agentov pod registračným číslom 159101. Zápisy v jednotlivých registroch, podregistroch ako aj registračné čísla je možné si overiť na internetovej stránke NBS www.nbs.sk v časti dohľad nad finančným trhom.

FA vykonáva činnosť na základe zmlúv s vyššie uvedenými poisťovňami, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach poisťovní, s ktorými má uzatvorenú zmluvu. Žiadna poisťovňa ani osoba ovládajúca poisťovne, s ktorými má FA uzavretú zmluvu, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach FA.

FA vykonáva sprostredkovanie prostredníctvom svojich podriadených finančných agentov v sektore poistenia a zaistenia zapísaných v registri finančných sprostredkovateľov vedenom NBS, v podregistri poistenia, alebo zaistenia, v zozname podriadených finančných agentov. Zápisy v jednotlivých registroch, podregistroch ako aj registračné čísla je možné si overiť na internetovej stránke NBS www.nbs.sk v časti dohľad nad finančným trhom.

V prípade námietok, resp. sťažností a sporov týkajúcich sa vykonávania sprostredkovania poistenia je klient oprávnený podať písomnú sťažnosť spoločnosti FA, NBS alebo poisťovni, ktorej produkt bol sprostredkovaný. Zmluvné strany sa budú snažiť prioritne riešiť námietky, sťažnosti a spory súvisiace so sprostredkúvanou finančnou službou predovšetkým vzájomnou dohodou (v súlade so zákonom č.: 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov mimosúdnym vyrovnaním strán, zákon

č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov) v prípade, ak nedôjde k dohode o riešení sporu vyššie uvedenou cestou, je klient oprávnený obrátiť sa na orgán dozoru nad činnosťou sprostredkovateľov poistenia - Národná banka Slovenska, a.s., Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

Klient bol informovaný, že za finančné sprostredkovanie nie je povinný uhradiť FA žiadne peňažné plnenie. Peňažné plnenie môže byť FA poskytnuté príslušnou poisťovňou. klient bol informovaný, že môže žiadať poskytnutie informácie o výške peňažného plnenia poskytovaného FA poisťovňou.

POUČENIE KLIENTA O SYSTÉME OCHRANY V PRÍPADE ZLYHANIA FINANČNEJ INŠTITÚCIE

Sektor poistenia a zaistenia

Zodpovednosť za záväzky poisťovne voči poistníkom vyplýva z ustanovení zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov. v súlade s týmto zákonom a vychádzajúc z európskej smernice Solventnosť II je každá poisťovňa povinná udržiavať svoju kapitálovú primeranosť v miere dostatočnej na k rytie záväzkov vyplývajúcich voči poistníkom z poistných zmlúv od počiatku svojej činnosti po celú dobu svojho podnikania ako poisťovňa. Rovnako je poisťovňa povinná prispievať do Garančného fondu, z ktorého sa poskytujú a uhrádzajú záväzky poisťovne voči klientom. Dohľad nad poisťovňami vykonáva Národná banka Slovenska, ktorá je v prípade zlyhávania poisťovne oprávnená požadovať ozdravný plán činnosti poisťovne, ukladať sankcie, rozhodnúť o nútenej správe alebo riadiť prevod klientskeho kmeňa na inú poisťovňu, ktorá je vzhľadom na svoju solventnosť schopná vstúpiť do všetkých práv a povinností pôvodnej poisťovne voči klientom v súlade s § 80 citovaného zákona o poisťovniach.

Prehlásenie klienta:

Svojim podpisom potvrdzujem, že som bol riadne poučený vzhľadom na charakter sprostredkovanej služby o podstate finančného produktu, o rizikách zlyhania príslušnej finančnej inštitúcie, o povinnostiach samostatného finančného agenta a prehlasujem, že mnou uvedené údaje sú úplné, správne, pravdivé a aktuálne a zaväzujem sa akúkoľvek zmenu bez zbytočného odkladu oznámiť a zmenu doložiť preukaznými dokladmi. Beriem na vedomie, že zanedbanie tejto povinnosti podľa predchádzajúcej vety ide úplne na moju ťarchu. Prehlasujem, že nemám žiadne pochybnosti a ani nejasnosti o finančnej službe a finančnom produkte, ktoré sú mi sprostredkované a že mi boli poskytnuté všetky informácie podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Svojím podpisom potvrdzujem oboznámenie sa s predloženou ponukou poistných produktov. Získal som dostatočné informácie, potrebné k správnemu porozumeniu charakteru a rizikám finančnej služby a následnému zodpovednému prijatiu rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby, ako aj informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie a ďalšie informácie nevyhnutné na moje rozhodnutie. Bol som informovaný o podstatných náležitostiach zmluvy, t.j. o výške poistnej sumy, výške poistného, jeho splatnosti, spôsobe platenia a tom, či ide o jednorazové poistné alebo bežné poistné, o poistnej dobe, o právach a povinnostiach poisťovateľa, poisteného a poistníka.

Svojim podpisom potvrdzujem, že som bol oboznámený s obsahom Informačného dokumentu o poistnom produkte vzťahujúceho sa na povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu a s obsahom Informačného dokumentu o poistnom produkte vzťahujúceho sa na havarijné poistenie, ktoré sú prílohou tohto záznamu, jeho obsahu som porozumel a prevzal jedno vyhotovenie Informačného dokumentu/informačných dokumentov v papierovej alebo elektronickej podobe.

Vyhlasujem, že som porozumel/a všetkým poskytnutým a predloženým informáciám. Rovnako potvrdzujem správnosť a úplnosť údajov uvedených v tomto zázname (resp. údajov uvedených v poistnej zmluve).

Klient má tieto špecifické požiadavky vo vzťahu k poistnej zmluve:

Bratislava, dňa 19.11.2024

Veriteľ

ESSOX FINANCE, s.r.o.
Ing. Igor Krejčí
konateľ spoločnosti

Klient