

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

ESSOX FINANCE, s.r.o.

Karadžičova 16, 821 08 Bratislava

IČO: 35846968; IČ DPH: SK2020216594

Registrácia: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sro, vl. č.:27698/B

(ďalej len „FA“)

a

Klient:

Meno, Priezvisko, Titul:

Trvalý pobyt/sídlo:

RČ:

Druh a č. dokladu totožnosti:

(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 a.s.

KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group

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 poisťný produkt z dôvodu krytia rizika:

pri dopravnej technike:

Uzatvorenie havarijného poistenia na poisťné 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.

Vyhlasenie 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 Finančným agentom poskytnuté informácie o ponúkaných poisťných produktoch. Uvedené poisťné produkty považujem za vhodné pre moje potreby.

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

FA klienta upozorňuje, že na základe informácií poskytnutých klientom vyhodnotil, že finančná služba (uvedené poisťné 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 poisťovní, ktorej produkt bol sprostredkovaný. Zmluvné strany sa budú snažiť prioritne riešiť námietky, sťažnosti a spory súvisiace so sprostredkovanou 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 poisťníkom 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 krytie záväzkov vyplývajúcich voči poisťníkom z poisťných 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 poisťovníach.

Prehlásenie klienta:

Svojím 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 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 a 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 správne 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.

Svojím podpisom potvrdzujem, že som bol oboznámený s obsahom Informačného dokumentu o poistnom produkte vzťahujúci 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 :

.....
.....

, dňa DD.MM.RRRR

Finančný agent
ESSOX FINANCE, s.r.o.
Ing. Mária Kováčiková
konateľka spoločnosti

Klient
Totožnosť klienta overil podľa
č. :