

PROTOKOL O SPROSTREDKOVANÍ FINANČNEJ SLUŽBY VSEKTORE POISTENIA ALEBO ZAISTENIA

Identifikácia klienta

Klient ☐ Fyzická osoba ☐ Fyzická osoba – podnikateľ ☒ Právnická osoba
☒ Profesionálny klient ☐ Neprofesionálny klient

Titul, meno, priezvisko/ názov / obchodné meno:	MESTO ZLATE MORAVCE
Rodné číslo alebo dátum narodenia / IČO:	308676
Adresa trvalého alebo iného pobytu / Adresa trvalého alebo iného pobytu a miesto podnikania / sídlo:	1. MAJA 2, 95301 ZLATE MORAVCE
Druh a číslo dokladu totožnosti / označenie registra alebo evidencie a číslo zápisu:	
Štátna príslušnosť:	SR

Zástupca: ☐ Splnomocnenec ☐ Zákonný zástupca ☐ Štatutárny orgán

Titul, meno, priezvisko:	Ing. PETER LEDNAR, CSc.
Rodné číslo alebo dátum narodenia:	
Adresa trvalého alebo iného pobytu:	
Druh a číslo dokladu totožnosti:	
Štátna príslušnosť:	SR

Identifikácia samostatného finančného agenta (SFA):

Obchodné meno:	K Finance, s.r.o.
IČO:	35 865 628
Sídlo:	Kalinčiakova 31, 831 04 Bratislava
Označenie OR SR a číslo zápisu:	Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, odd. Sro, vl.č. 29635/B
Postavenie, označenie registra NBS a registračné číslo v NBS:	Samostatný finančný agent registrovaný v zozname samostatných finančných agentov NBS v podregistri - 1. poistenia alebo zaistenia, registračné číslo v NBS:112793

Identifikácia podriadeného finančného agenta (PFA) / zamestnanca SFA:

Titul, meno a priezvisko:	Ing. Eva Zöldfayová
Adresa trvalého alebo iného pobytu/miesto podnikania:	Kalinčiakova 31, 83104 Bratislava
Postavenie:	Junior maklér
Označenie registra NBS a registračné číslo v NBS:	112793
e-mail:	eva.zoldfayova@kfinance.sk
Kontaktný telefón:	0918 602 800

ÁNO	NIE	Všeobecné vyhlásenia klienta:
☒	☐	vyhlasujem, že beriem na vedomie, že v súlade s ustanovením § 31 zákona č. 186/2009 Z.z. je SFA a PFA oprávnený ziskávať osobné údaje a iné informácie od klienta a zástupcu klienta
☒	☐	vyhlasujem, že všetky informácie potrebné na to, aby som mohol prijať rozhodnutie týkajúce sa finančnej služby, som dostal v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby
☒	☐	vyhlasujem, že pri vyplňaní tohto protokolu som nebol nijakým spôsobom ovplyvňovaný a že mi boli poskytnuté jednoznačné, vyčerpávajúce, presné a zrozumiteľné informácie o odporúčaných i zvolených finančných službách
☒	☐	vyhlasujem, že som bol oboznámený s rizikami spojenými odporúčanými i zvolenými finančnými službami, porozumel som im a som schopný tieto riziká zvládnuť

ÁNO	NIE	Špecifické vyhlásenia klienta:
☐	☒	vyhlasujem, že som odmietol poskytnúť vstupné informácie podľa § 35 zákona č. 186/2009 Z.z. a trvám na uzavretí zmluvy o poskytnutí finančnej služby (ak áno, vynechajte vyplnenie vstupných informácií (str. 3 bod 1 protokolu))
☐	☒	vyhlasujem, že napriek neodporúčaniu SFA alebo PFA mám záujem o nasledovné zvolené finančné služby -

Vyhlásenia klienta podľa zákona č. 297/2008 Z.z.:			
a)	druh plánovanej finančnej služby/ finančného obchodu je:	POISTENIE	
b)	☒ som konečným užívateľom výhod:		
	☐ nie som konečným užívateľom výhod	konečným užívateľom výhod v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. je:	Titul, meno a priezvisko: Dátum narodenia/rodné číslo: Adresa trvalého alebo iného pobytu: Druh a číslo preukazu totožnosti: Štátna príslušnosť:
c)	☒ nie som politicky exponovanou osobou v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z.		
	☐ som politickyexponovanou osobouv zmysle zákona č. 297/2008 Z.z.	politicky exponovanou osobou v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. som z nasledovného dôvodu:	
d)	☒ finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú mojím vlastníctvom		
	☐ finančné prostriedky použité pri tomto obchode nie sú mojím vlastníctvom	finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú vo vlastníctve osoby:	Titul, meno a priezvisko: Dátum narodenia/rodné číslo: Adresa trvalého alebo iného pobytu: Druh a číslo preukazu totožnosti: Štátna príslušnosť: Obchodné meno: Sídlo: IČO: Zápis v OR:
	finančné prostriedky použité pri tomto obchode pochádzajú z:		
e)	☒ tento obchod vykonávam vo vlastnom mene		
	☐ tento obchod nevykonávam vo vlastnom mene	tento obchod vykonávam v mene osoby:	Titul, meno a priezvisko: Dátum narodenia/rodné číslo: Adresa trvalého alebo iného pobytu: Druh a číslo preukazu totožnosti: Štátna príslušnosť: Obchodné meno: Sídlo: IČO: Zápis v OR:

1. VSTUPNÉ INFORMÁCIE (§ 35 zákona č. 186/2009 Z.z.)

Požiadavky a potreby klienta vyslovené klientom:	ÚDA ZLOU POISTENIE
Požiadavky a potreby klienta identifikované FA:	CENA + ROZSAH
Znalosti a skúsenosti klienta s poistením:	PREDCHADZAJÚCE ZMLUVY

☐ POISTENIE MAJETKU

☐ Nehuteľný majetok:	☐ Stroje, elektronika / lom stroja:
☐ Huteľný majetok:	☐ Prerušenie prevádzky:
☐ Stavba, montáž:	☐ Pohľadávky:
☐ Iné:	

☐ POISTENIE ZODPOVEDNOSTÍ

☐ Všeobecná zodpovednosť	☐ D&O (zodpovednosť za škodu spôsobenú členmi orgánov spoločnosti)
☐ Doplnkové:	☐ Zodpovednosť voči zamestnávateľovi
☐ Environmentálna zodpovednosť	☐ Profesijná zodpovednosť
☐ Iné:	

☐ MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LODE, LIETADLÁ

☐ PZP	☐ GAP (finančná strata)
☐ KASKO (havarijné poistenie)	☐ Úrazové
☐ Iné:	

☐ POISTENIE FYZICKÝCH OSÔB, MAJETOK FYZICKÝCH OSÔB

☐ Nehuteľnosť – dom, byt	☐ Cestové poistenie
☐ Huteľnosť – domácnosť	☐ Riziká
☐ Zodpovednosť príslušníkov domácnosti	☐ Iné:

☒ INÉ

☒ Iné: ÚRAZOVÉ POISTENIE UČAĐZÁČOV O ZAMESTNANIE
--

2. RIEŠENIE

Odôvodnenie navrhovaného riešenia:		KOMPLEXNÉ POISTENIE					
Zvolené riešenie:							
Poist'ovňa	Číslo návrhu	Produkt	Riziká	Spoluúčasť	Frekvencia platenia	Ročné poistné	Účinnosť poistenia
KOTKALÁNA	5190006908	URA 2	ÚRAZ, STET, PRV. NÁSLEDKY		1x	145	18.10.2013 - 17.10.2014

3. DOKUMENTY ODOVZDANÉ KLIENTOVI pred / po podpísaní návrhu poistnej zmluvy

☒ Kópia návrhu zmluvy	☒ Všeobecné poistné podmienky	☐ Obchodné podmienky
☐ Štatút fondu	☒ Kópia tohto protokolu	☐ Ponuka služieb
☐ Iné:	☐ Iné:	☐ Iné:

INFORMÁCIE O PRÁVNÝCH NÁSLEDKOCH UZAVRETIA ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY:

Klient berie na vedomie, že k uzavretiu zmluvy o poskytnutí finančnej služby dôjde okamihom, keď navrhovateľ dostane oznámenie o prijatí svojho návrhu na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a dôjde k splneniu podmienok vymedzených v zmluve o poskytnutí finančnej služby (napr. vykonanie vkladu, úhrada poplatku). Návrh na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby na poistný produkt možno prijať tiež zaplatením poistného vo výške uvedenom v návrhu, ktoré bude pripísané na účet finančnej inštitúcie (poisťovne) najneskôr v lehote na prijatie návrhu. Právne následky uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú definované ustanoveniami zmluvy o poskytnutí finančnej služby a obchodnými podmienkami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ustanoveniami Občianskeho zákonníka a ostatných platných právnych predpisov. Právnym následkom uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby je predovšetkým vznik práv a povinností klienta aj finančnej inštitúcie vyplývajúcich zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Zmluva o poskytnutí finančnej služby upravuje práva a povinnosti zmluvných strán, vrátane povinnosti klienta uhrádzať finančné plnenie počas dohodnutej doby. Ak to obchodné podmienky dovoľujú, môžu sa zmluvné strany v priebehu trvania zmluvného vzťahu dohodnúť na zmene zmluvných podmienok. Jednostranná úprava zmluvných podmienok nie je možná. Predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ako aj neplnenie si záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, môže mať za následok uplatnenie sankcií a/alebo iné právne následky vymedzené v zmluve o poskytnutí finančnej služby.

DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE:

Základné vlastnosti jednotlivých typov produktov sú uvedené v samostatných informačných materiáloch, ktoré sú odovzdané klientovi. F&A je oprávnený inkasovať - prijímať sumy určené pre klienta na osobitný účet F&A zriadený na účely inkasovania v banke alebo pobočke zahraničnej banky a vyplácať plnenia z uzavretých zmlúv o poskytnutí finančnej služby alebo sumy pre klienta alebo osobu, ktorá má nárok z týchto zmlúv.

Finančná služba, resp. akékoľvek výnosy z nej, sú ovplyvňované daňovým režimom, ktorý sa na ňu vzťahuje, pričom tento ako aj individuálna situácia klienta sa môže v čase meniť. Akékoľvek výnosy vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby podliehajú daňovému režimu platnému v čase vyplácania výnosov.

Klient je povinný každú zmenu údajov, ktorá sa týka tohto protokolu, jeho aktuálnej finančnej situácie a investičných zámerov bezodkladne oznámiť FĀ.

INFORMÁCIE O VYKONÁVANÍ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA:

KFĀnance, s.r.o. ako SFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomných zmlúv s viacerými finančnými inštitúciami, ktoré majú nevýhradnú povahu. Obchodné mená týchto finančných inštitúcií budú klientovi oznámené na požiadanie klienta.

PFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy uzavretej so spoločnosťou KFĀnance, s.r.o. ako SFA.

Zápis v jednotlivých sektoroch, podsektoroch, ako aj registračné čísla SFA a PFA je možné overiť na internetovej stránke Národnej banky Slovenska www.nbs.sk v časti dohľad nad finančným trhom.

KVALIFIKOVANÁ ÚČASŤ:

KFĀnance, s.r.o. ako SFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach žiadnej finančnej inštitúcie, s ktorou má uzavretú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie. PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach v spoločnosti KFĀnance, s.r.o. ako SFA, s ktorou má uzavretú písomnú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie. Finančné inštitúcie ani osoby ovládajúce tieto finančné inštitúcie, s ktorými má KFĀnance, s.r.o. ako SFA uzavretú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie, nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach spoločnosti KFĀnance, s.r.o. ako SFA ani PFA.

KLIENTI:

Neprofesionálny klient je klient, ktorý je fyzickou osobou, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie pre osobnú potrebu alebo pre potrebu príslušníkov jeho domácnosti. Profesionálny klient je každý klient, ktorý nie je neprofesionálnym klientom.

Profesionálny klient je oprávnený požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom. Také zaobchádzanie sa poskytne na základe prevzatia písomného vyhlásenia, ktoré profesionálny klient odovzdá FĀ a v ktorom uvedie, že požaduje, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom.

SŤAŽNOSTI KLIENTOV:

Prípadné sťažnosti na vykonávanie finančného sprostredkovania je možné podať:

- a) písomne poštou alebo osobne na recepcii KFĀnance, s.r.o., Kalinčiakova 31, 831 04 Bratislava alebo elektronickou poštou na mailovú adresu alebo
- b) ústne do záznamu v sídle KFĀnance, s.r.o., Kalinčiakova 31, 831 04.

Klient má možnosť mimosúdne vyrovnať spory vyplývajúce z finančného sprostredkovania spôsobom upraveným v zákone č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov alebo v zákone č. 420/2004 Z.z. o mediácii v znení neskorších predpisov, ak zmluva o poskytnutí finančnej služby ráketo riešenie sporu umožňuje.

VÝŠKA POPLATKOV A INÝCH NÁKLADOV SÚVISIACICH SO SPROSTREDKOVANOU FINANČNOU SLUŽBOU:

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou je súčasťou sadzovníka poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou zverejnených príslušnou finančnou inštitúciou, ktorá finančnú službu pre klienta poskytuje, súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby uzavretej medzi klientom a finančnou inštitúciou alebo súčasťou štatútu príslušného fondu zverejneného príslušnou finančnou inštitúciou, ktorá finančnú službu pre klienta poskytuje.

INFORMÁCIE O NÁKLADOCH NA FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE:

Sprostredkovanie finančnej služby pre klienta je bezodplatné. V súvislosti so sprostredkovaním finančnej služby má spoločnosť KFĀnance, s.r.o. ako SFA nárok voči finančnej inštitúcii na peňažné alebo nepeňažné plnenie. PFA je odmena za finančné sprostredkovanie poskytovaná spoločnosťou KFĀnance, s.r.o. ako SFA vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia. Peňažné plnenie závisí najmä od uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby, druhu produktu, zaplata poistného alebo iného peňažného záväzku zo strany klienta v súlade so zmluvou o poskytnutí finančnej služby a ďalších dojednaní. Na základe požiadavky klienta je FĀ povinný klienta jednoznačne, vyčerpávajúco, presným a zrozumiteľným spôsobom informovať o výške peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia. V sektore poistenia alebo zaistenia sa pri uzavieraní zmlúv životného poistenia za splnenie tejto povinnosti FĀ považuje informovanie klienta o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie pri jednotlivých odvetviach životného poistenia podľa zákona č. 8/2008 Z.z..

INFORMÁCIE O SPÔSOBOCH A SYSTÉME OCHRANY PRED ZLYHANÍM FINANČNEJ INŠTITÚCIE:

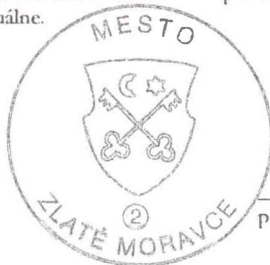
Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie je zabezpečený v rôznych rovinách. V prvom rade je dôležitý systém dohľadu Národnej banky Slovenska nad finančným trhom, ktorý môže v istej miere zabráňovať možnému zlyhaniu finančnej inštitúcie. V sektore poistenia alebo zaistenia je systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie zabezpečený najmä vytváraním technických rezerv poisťovníou v zmysle č. 8/2008 Z.z. a systémom zaistenia (zaistná zmluva medzi poisťovňou a zaist'ovňou).

- Finančný agent (FĀ) podpisom potvrdzuje, že overil totožnosť a identifikáciu klienta v rozsahu potrebnom na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. a zákona č. 297/2008 Z.z..
- Klient podpisom potvrdzuje, že sa oboznámil so všetkými údajmi na strane 1 až 4 tohto protokolu a potvrdzuje, že všetky údaje uvedené na strane 1 až 3 tohto protokolu sú pravdivé, úplné, správne a aktuálne.

V BRATISLAVE, dňa 9.9.2013


podpis finančného agenta

KFĀNANCE, s.r.o.
Kalinčiakova 31
831 04 Bratislava
IČO: 4752347
Obchodný register, Okresný súd Bratislava I
Odbor S 0/1
S 0/14 a 1/15/16/17




podpis klienta