

UniCredit Broker, s. r. o., so sídlom: Šancová 1/A, 814 99 Bratislava, IČO: 35 800 348, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 22902/B, tel.: + 421 / 2 /5927 1111, e-mail: broker@unicreditleasing.sk, www.unicreditbroker.sk (ďalej len „UniCredit Broker, s. r. o.“), zapísaný v zozname samostatných finančných agentov vedenom Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“), podregister pre sektor poistenia alebo zaistenia, registračné číslo: **37056**.

UniCredit Broker, s. r. o. vykonáva finančné sprostredkovanie v sektore poistenia ako nevýhradný samostatný finančný agent na základe písomných zmlúv s viacerými poisťovňami: Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., IČO: 00 151 700, AXA poisťovňa a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO:36 857 521, Colonnade Insurance S.A., pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 50 013 602, Euler Hermes SA, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 47 233 818, Generali Poisťovňa, a.s., IČO: 35 709 332, KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, IČO: 31 595 545, KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, IČO: 00 585 441, MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 47 257 105, MetLife Europe Insurance d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 47 257 091, Union poisťovňa, a. s., IČO: 31 322 051, UNIQA poisťovňa, a.s., IČO: 00 653 501, Wüstenrot poisťovňa, a.s., IČO: 31 383 408.

Overenie zápisu finančného agenta je možné na internetových stránkach NBS www.nbs.sk v časti Dohľad nad finančným trhom. UniCredit Broker, s. r. o. nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach poisťovní, s ktorými má uzatvorenú zmluvu. Žiadna poisťovňa ani osoba ovládajúca poisťovne, s ktorými má UniCredit Broker, s. r. o. uzatvorenú zmluvu, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach UniCredit Broker, s. r. o. UniCredit Broker, s. r. o. (ďalej aj „finančný agent“) týmto klienta informuje o tom, že existuje peňažná odmena, resp. nepeňažná výhoda, ktoré prijíma za finančné sprostredkovanie vo vzťahu k uzatváranej poistnej zmluve; na základe požiadavky klienta bude klient informovaný aj o výške odmeny, ktorú finančný agent prijíma za finančné sprostredkovanie. Za poskytovanú finančnú službu si finančný agent neúčtuje žiadne poplatky ani akékoľvek iné ako bežné platby.

Vážený klient, dovoľte nám oslovit' Vás s predloženou ponukou poistných produktov spolupracujúcich poisťovní

**ZÁZNAM O ROKOVANÍ FINANČNÉHO AGENTA S KLIENTOM
PRED UZATVORENÍM POISTNEJ ZMLUVY**

v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v platnom znení

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
- mám dostatočné skúsenosti s ponúknutými poistnými produktmi, ktoré sú potrebné na zodpovedné rozhodnutie týkajúce sa poskytovanej finančnej služby

Požiadavky a potreby klienta pre výber poistenia

Poistenie majetku = Havarijné poistenie / All-risk poistenie (strojov a elektroniky, inventáru, nehnuteľností a pod.)*

Priority a preferencie pre výber poistenia

- poistné krytie
- cena
- spoluúčasť
- splatnosť poistného (ročná, področná)
- zabezpečenie
- likvidácia poistnej udalosti
- asistenčná služba
- poisťovňa

iné: _____

Doplnkové poistné produkty pre havarijné poistenie**

- poistenie batožiny
- poistenie smrti a úrazu
- poistenie čelného skla
- poistenie právnej ochrany
- poistenie právnej ochrany
- poistenie náhradného vozidla

iné: _____

Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (ďalej len „PZP“)

Priority a preferencie pre výber poistenia

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> poistné krytie - limit poistného krytia | <input type="checkbox"/> splatnosť poistného (ročná, področná) |
| <input type="checkbox"/> cena | <input type="checkbox"/> poisťovňa |
| <input type="checkbox"/> bonus/malus, resp. garantovaná výška poistného | <input type="checkbox"/> asistenčná služba |

iné: _____

Poistenie finančnej straty

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> poistné krytie | <input type="checkbox"/> splatnosť poistného (bežné poistné, jednorazové poistné) |
| <input type="checkbox"/> cena | <input type="checkbox"/> poisťovňa |

iné: _____

Poistenie schopnosti splácať (fyz. osoba)

- | | |
|---|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> poistné krytie | <input type="checkbox"/> poisťovňa |
|---|------------------------------------|

cena

iné: _____

Iné poistné produkty

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> poistné krytie | <input type="checkbox"/> poisťovňa |
| <input type="checkbox"/> cena | <input type="checkbox"/> splatnosť poistného |

iné: _____

Finančná situácia klienta je s ohľadom na povahu finančnej služby určenej na krytie rizika škôd na nadobúdanom majetku:

- primeraná** (príjmy a majetok klienta sú postačujúce na pokrytie nákladov na finančnú službu)
- neprimeraná** (príjmy a majetok klienta nie sú postačujúce na pokrytie nákladov na finančnú službu)

Poznámky

.....

V _____ dňa _____

Podpis (pečiatka) klienta: _____ Zaznamenal: _____

Vzhľadom na vyznačené preferencie klienta finančný agent odporučil a klient si v súlade s jeho požiadavkami a potrebami vybral nižšie uvedený poistný produkt, ktorého poskytnutie bude predmetom poistnej zmluvy.

Produkt

- Havarijné poistenie/ All-risk poistenie* - poisťovňa
- PZP - poisťovňa
- Poistenie finančnej straty - poisťovňa
- Poistenie schopnosti splácať - poisťovňa

Iné: _____

*nehodiace sa škrtnite **len vybrané poisťovne

Vyhlasenie o vhodnosti finančnej služby

Na základe vyhodnotenia informácií poskytnutých klientom finančný agent vyhlasuje:

Finančná služba je vhodná pre klienta

Finančná služba **nie je vhodná** pre klienta, preto finančný agent **neodporúča** uzatvorenie zmluvy o finančnej službe.
Vzhľadom na uvedené vyhlásenie finančného agenta, že neodporúča klientovi uzatvorenie zmluvy o finančnej službe, klient svojim podpisom výslovne potvrdzuje, že na uzatvorení zmluvy o finančnej službe

trvá

netrvá

Podpis (pečiatka) klienta: _____

V prípade sťažnosti týkajúcej sa vykonávania finančného sprostredkovania v sektore poistenia sa písomne obráťte na spoločnosť **UniCredit Broker, s. r. o., so sídlom: Šancová 1/A, 814 99 Bratislava, e-mail: broker@unicreditleasing.sk**.

V sťažnosti uveďte relevantné skutočnosti, ktoré namietate tak, aby bolo možné prípadné rozpory vysvetliť a urovnať formou vzájomného rokovania (písomne/ústne) v súlade s osobitnými predpismi upravujúcimi mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania, a to zákonom č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a zákonom č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov.

V prípade nedohody sa klient/sťažovateľ môže obrátiť na NBS, ktorá je orgánom dohľadu nad vykonávaním finančného sprostredkovania podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v znení neskorších predpisov a zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov.

Všetky právne vzťahy vyplývajúce z poistnej zmluvy sa riadia platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

Prípadné spory súvisiace s poistnou zmluvou sa riešia predovšetkým vzájomnou dohodou strán.

Klient svojim podpisom potvrdzuje:

- oboznámenie sa s predloženou ponukou poskytovaných finančných služieb - poistných produktov
- správne a úplné uvedenie údajov požadovaných v tomto zázname
- prevzatie **Manuálu** obsahujúceho:
 - o podrobné Informácie o vybranom poistnom produkte/vybraných poistných produktoch
 - o informácie potrebné na správne porozumenie charakteru a rizík finančnej služby (poistenia) a následné zodpovedné prijatie rozhodnutia klienta o finančnej službe (poistení)
 - o informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytovaní finančnej služby (poistnej zmluvy) a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie (poisťovne)
- splnenie povinnosti finančného agenta zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce poskytnutej finančnej služby - poistenia (§ 35 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z.)
- prevzatie ďalších informácií nevyhnutných na rozhodnutie klienta (napr. Všeobecné poistné podmienky, Osobitné poistné podmienky, Zmluvné dojednania a pod.).

V _____ dňa _____

Podpis (pečiatka) klienta: _____ Zaznamenal: _____

Meno a priezvisko
UniCredit Broker,s.r.o.