

**UniCredit Broker, s. r. o.**, so sídlom: Šancová 1/A, 814 99 Bratislava, IČO: 35 800 348, zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 22902/B, tel.: + 421 / 2 /5927 1111, e-mail: broker@unicreditleasing.sk, [www.unicreditbroker.sk](http://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, 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 Poistovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 54 228 573, 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 pojišťovna, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, IČO: 53 812 948, Wüstenrot poisťovňa, a.s., IČO: 31 383 408.

Overenie zápisu finančného agenta je možné na internetových stránkach NBS [www.nbs.sk](http://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. uzavretú 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 osloviť 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

Doplňkové poistné produkty pre havarijné poistenie\*\*

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

iné: \_\_\_\_\_

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 |
| <input type="checkbox"/> 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](mailto:broker@unicreditleasing.sk)**.

V sťažnosti uveďte relevantné skutočnosti, ktoré namietate tak, aby bolo možné prípadné rozporov 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.

## Informácia o spracúvaní osobných údajov v informačnom systéme UniCredit Broker, s.r.o.

Prevádzkovateľom osobných údajov je spoločnosť **UniCredit Broker, s.r.o.**, Šancová 1/A, 814 99 Bratislava, IČO: 35800348, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.: 22902/B (ďalej len „UCBR“).

UCBR je zapísaná v Registri finančných agentov a finančných poradcov Národnej banky Slovenska pod registračným číslom 37056 a poskytuje finančné sprostredkovanie ako samostatný finančný agent (ďalej len „SFA“), a to priamo prostredníctvom svojich zamestnancov alebo prostredníctvom spolupracujúcich osôb, ktoré sú voči UCBR v postavení podriadeného finančného agenta (ďalej len „PFA“).

UCBR pri spracúvaní osobných údajov vystupuje nie len ako prevádzkovateľ osobných údajov ale pri niektorých úkonoch finančného sprostredkovania vystupuje tiež ako sprostredkovateľ finančnej inštitúcie, pričom sa jedná o finančnú inštitúciu (poisťovňu), s ktorou má UCBR uzatvorenú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania, a ktorej produkt finančnej služby si klient zvolil.

### Aké osobné údaje klienta UCBR získava a spracúva?

UCBR získava a spracúva Vaše osobné údaje len v nevyhnutnom rozsahu, pričom tieto osobné údaje potrebujeme na poskytovanie a výkon finančného sprostredkovania. Ide najmä o tieto údaje: identifikačné údaje, kontaktné údaje, údaje preukazujúce oprávnenie na zastupovanie klienta, údaje o požiadavkách, potrebách, skúsenostiach a znalostiach klienta v súvislosti s konkrétnou finančnou službou. UCBR spracúva aj biometrické údaje klientov, avšak len v rozsahu biometrického podpisu pri uzatváraní zmluvného vzťahu, v prípadoch, kedy si klient sám vyberie, že zmluvnú dokumentáciu podpíše elektronicky prostredníctvom biometrického podpisu.

### Musím UCBR poskytnúť osobné údaje?

Poskytnutie osobných údajov je, rovnako ako uzatvorenie poistnej zmluvy prostredníctvom UCBR, dobrovoľné. Niektoré údaje sú však nevyhnutné na splnenie zákonných povinností UCBR ako SFA pri výkone finančného sprostredkovania a bez niektorých údajov nedokáže UCBR vykonávať a poskytovať finančné sprostredkovanie. Osobné údaje je klient povinný poskytnúť, ak tak stanovuje zákon (napr. zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu).

### Z akých zdrojov získa UCBR osobné údaje?

Spracúvame údaje, ktoré ste nám poskytli v súvislosti s úkonmi smerujúcimi k uzavretiu poistnej zmluvy a s rokovaním o uzatvorení poistnej zmluvy (najmä rokovanie finančného agenta s klientom), údaje z dostupných verejných registrov a údaje, ktoré sme získali od štátnych úradov.

### **Na aké účely UCBR využíva a spracúva osobné údaje?**

UCBR spracúva osobné údaje bez súhlasu klientov na splnenie povinností, ktoré jej ukladá zákon (napr. zákon č.186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve), na účely identifikácie a overenia identifikácie klienta, rokovania o poisťnej zmluve, na vykonanie opatrení pred uzatvorením poisťnej zmluvy, na ochranu svojich práv a právom chránených záujmov, na zabezpečenie bezpečnosti prevádzky a predchádzania podvodom, na analýzy a vyhodnocovanie možných rizík a na priamy marketing vlastných produktov (resp. produktov finančných inštitúcií, ktoré UCBR sprostredkuje).

### **Akým spôsobom zabezpečuje UCBR ochranu osobných údajov?**

Osobné údaje sú pod stálou fyzickou, elektronickou a procedurálnou kontrolou a UCBR disponuje modernými kontrolnými, technickými a bezpečnostnými mechanizmami zabezpečujúcimi maximálnu možnú ochranu spracúvaných údajov pred neoprávneným prístupom alebo prenosom, pred ich stratou alebo zničením, ako aj pred iným možným zneužitím. Všetky osoby, ktoré s osobnými údajmi klientov prichádzajú do styku v rámci plnenia svojich pracovných alebo zmluvne prevzatých povinností, sú viazané zákonnou alebo zmluvnou povinnosťou mlčanlivosti.

### **Komu UCBR poskytuje alebo postupuje osobné údaje?**

UCBR postupuje osobné údaje orgánom dohľadu a ďalším štátnym orgánom, ak je táto povinnosť stanovená zákonom, a ak je to nevyhnutné na ochranu práv UCBR. Spracúvaním údajov môže UCBR poveriť tretiu osobu, tzv. sprostredkovateľa. Spracúvanie je možné len na základe uzatvorenej zmluvy, ktorá zaväzuje sprostredkovateľa k rovnakej miere ochrany údajov, akú poskytuje UCBR. Údaje možno postúpiť aj dodávateľom zabezpečujúcim pre UCBR služby, ako napr. rozosielanie pošty. Presný zoznam sprostredkovateľov a dodávateľov, ktorým sa postupujú osobné údaje, nájdete na webových stránkach UCBR, [www.unicreditbroker.sk](http://www.unicreditbroker.sk).

### **Ako dlho spracúva UCBR Vaše údaje?**

Vaše osobné údaje uchováваме a chránime po dobu stanovenú platnými právnymi predpismi. Doby uchovávaní sa líšia aj v závislosti od konkrétneho účelu, na ktorý osobné údaje UCBR spracúva, maximálne je však UCBR oprávnená spracúvať Vaše osobné údaje po dobu 10 rokov od skončenia zmluvného vzťahu alebo odvolania Vašho súhlasu.

### **Aké sú Vaše práva vo vzťahu k spracúvaniu a postupovaniu osobných údajov?**

V postavení dotknutej osoby máte právo na prístup k údajom, ktoré o Vás spracúvame, právo na prenosnosť vybraných údajov, právo požadovať opravu údajov a právo podať návrh na začatie konania podľa § 100 zákona o ochrane osobných údajov. Môžete požiadať o vymazanie osobných údajov, ak však nie je nutné ich ďalej spracúvať na splnenie právnych povinností alebo vtedy, kedy sú potrebné, aby sme Vám mohli naďalej poskytovať služby.

### **Aké sú Vaše možnosti obmedziť spracúvanie a postupovanie osobných údajov?**

V prípadoch, kedy UCBR spracúva osobné údaje na základe Vašho súhlasu, môžete tento súhlas kedykoľvek odvolať. Ak Vaše údaje spracúvame na základe oprávneného záujmu, môžete proti takémuto spracúvaniu podať námietku. V prípadoch, kedy Vás oslovujeme s marketingovou ponukou prostredníctvom e-mailu, máte právo kedykoľvek jednoducho a bezplatne odmietnuť ďalší príjem elektronickej pošty propagujúcej naše služby (resp. služby finančných inštitúcií).

### **Kam sa môžete obrátiť ohľadne ďalších informácií a kde môžete uplatniť prípadné námietky k spracúvaniu osobných údajov?**

Na Data Protection Officer UCBR (Zodpovedná osoba, ďalej len „DPO“) máte možnosť sa obrátiť kedykoľvek e-mailovou správou na: [dpo@unicreditleasing.sk](mailto:dpo@unicreditleasing.sk), kde dostanete odpoveď na všetky otázky týkajúce sa problematiky osobných údajov. DPO môžete kontaktovať aj písomne na adrese: UniCredit Broker, s.r.o., Šancová 1/A, 814 99 Bratislava.

### **Kto vykonáva dozor v oblasti ochrany osobných údajov?**

S Vašimi otázkami alebo námietkami v oblasti ochrany osobných údajov, sa môžete obrátiť na Úrad na ochranu osobných údajov SR.

**Toto je skrátené znenie informácie o získavaní a spracúvaní osobných údajov spoločnosťou UCBR. Úplné znenie tejto informácie je verejne dostupné na internetových stránkach UCBR [www.unicreditbroker.sk](http://www.unicreditbroker.sk) alebo Vám na vyžiadanie bude poskytnuté v listinnej podobe od PFA, ktorý Vám v mene UCBR poskytuje finančné sprostredkovanie.**

### **Klient svojim podpisom potvrdzuje:**

- oboznámenie sa s predloženou ponukou poskytovaných finančných služieb - poisťných 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.