

**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.: +421/2/59271111, 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, KOOOPERATIVA 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. 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.

**Vážení 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/  
iné: .....

- zabezpečenie  
 likvidácia poistnej udalosti  
 asistenčná služba  
 poisťovňa

Doplnkové poistné produkty pre havarijné poistenie\*\*

- poistenie batožiny  
 poistenie smrti a úrazu  
 poistenie čelného skla  
 poistenie právnej ochrany  
 poistenie prac. činnosti stroja  
 poistenie náhradného vozidla  
iné: .....

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

Priority a preferencie pre výber poistenia

- poistné krytie – limit poistného krytia
- cena
- bonus/malus, resp. garantovaná výška poistného

- splatnosť poistného (ročná, polročná)
- poisťovňa
- asistenčná služba
- iné: .....

**Poistenie finančnej straty**

- poistné krytie
- cena
- iné: .....

- splatnosť poistného (bežné poistné, jednorazové poistné)
- poisťovňa

**Poistenie schopnosti splácať (fyz. osoba)**

- poistné krytie
- cena

- poisťovňa
- iné: .....

**Iné poistné produkty**

- poistné krytie
- cena
- iné: .....

- poisťovňa
- splatnosť poistného

**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

.....

Klient vyhlasuje, že informácie o finančnom agentovi uvedené v záhlaví tohto záznamu, informácie potrebné na správne porozumenie charakteru a rizík finančnej služby (poistenia) a následné zodpovedné prijatie rozhodnutia klienta o finančnej službe (poistení), informácie o postupe pri podávaní sťažností a výške poplatkov za finančnú službu mu boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby (poistnej zmluvy).

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
- Poistenie finančnej straty - poisťovňa

- PZP - poisťovňa
- Poistenie schopnosti splácať - poisťovňa

Iné: .....

Napriek vyznačeným preferenciám, požiadavkám a potrebám klienta a označenému poistnému produktu podľa výberu klienta predmetom poistnej zmluvy nie je ..... z nasledovného dôvodu

.....

\*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 uzatvorenie 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 uvedte 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:
  - podrobné Informácie o vybranom poistnom produkte/vybraných poistných produktoch
  - informácie potrebné na správne porozumenie charakteru a rizík finančnej služby (poistenia) a následné zodpovedné prijatie rozhodnutia klienta o finančnej službe (poistení)
  - 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) zákazníka: .....

Vyhotovil: .....

UniCredit Broker, s. r. o., splnomocnený  
zástupca UniCredit Broker, s.r.o.