

ZÁZNAM O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ

A. ZÁZNAM ZO STRETNUTIA S KLIENTOM

Tento Záznám o finančnom sprostredkovaní (ďalej aj ako „Záznám“) je vyhotovený v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej aj ako „Zákon o FS“), v súvislosti s finančnou službou, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania, a s poskytnutím informácií potenciálnemu klientovi a klientovi pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

1. IDENTIFIKÁCIA FINANČNÉHO AGENTA A KLIANTA

Sprostredkovateľ vykonáva finančné sprostredkovanie ako podriadený finančný agent (ďalej aj ako „PFA“) výhradne na základe zmluvy s UNIVERSAL maklery dom, a. s. (ďalej aj ako „UMD“), Cerveňova 18, 811 03 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel 5a, vložka 2831/B, IČO: 35822091. V registri finančných agentov NBS má UMD registračné číslo 3389 a je zapísaný v podregistroch: poisťovní alebo zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia ako samostatný finančný agent (ďalej aj ako PFA). Registračné číslo PFA aj UMD je možné overiť na adrese: <http://regfap.nbs.sk>

PFA: ☒ Fyzická osoba ☐ Právnická osoba			
Titul, meno, priezvisko / obch. názov:	Bc. Anna Winogrodská Četmanová	IČO:	42302943
Zastupujúca osoba (u PO):		Interné číslo:	E1347
Trvalý pobyt / sídlo:	Rúbenisko III 2922/58, 98403 Lučenec 3	Registračné č. NBS:	7212
e-mail:	cetmanova@universal.sk	Telefónne číslo:	+421985709954
PFA je zapísaný v podregistroch NBS:	☒ Poistenie a zaistenie ☐ Kapitálový trh ☒ Poskytovanie úverov ☐ Prijímanie vkladov ☐ Starobné dôchodkové sporenie ☐ Doplnkové dôchodkové sporenie		

KLIENT: ☐ FO ☐ SZČO* ☒ PO*	☐ Neprofesionálny klient ☒ Profesionálny klient		
Titul, meno, priezvisko / obch. názov:	Obec Ružiná	Rodné číslo/IČO:	
Zastupujúca osoba/zákonný zástupca ¹⁾ :	Jozef Liška	Číslo OP/Pos:	
Trvalý pobyt / sídlo:	Ružiná 102 102, 98552 Divin	Telefón:	+421474396116
e-mail:		Štátna príslušnosť:	SK

* U PO je potrebné priložiť oprávnenie konať v mene spoločnosti prostredníctvom výpisu z OR SR a doplniť konečného užívateľa výhod. Žirovateľ PFA prehlasuje, že overil aktuálnosť údajov z výpisu prostredníctvom portálu www.orc.sk pre PO a www.ztr.sk pre SZČO.

1) V prípade zastupujúcej osoby alebo zákonného zástupcu vyplniť údaje v Prílohe 2 Záznamu: „ZASTUPUJÚCA OSOBA / ZÁKONNÝ ZÁSTUPCA“

Profesionálny klient žiada, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom: ☒ Áno ☐ Nie

Na účely identifikácie klienta, potenciálneho klienta, alebo zákonného zástupcu klienta (ďalej aj ako „dotknutá osoba“) podľa Zákona o FS, Zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o OÚ“) a Zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „Zákon o AML“) je UMD prostredníctvom PFA aj bez súhlasu dotknutej osoby oprávnený kopírovať, skenovať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu a spôsobom v súlade so Zákonom o FS.

V prípade odmietnutia poskytnutia požadovaných údajov klientom, PFA nie je v súlade so Zákonom o FS oprávnený vykonať finančné sprostredkovanie.

2. FINANČNÁ SITUÁCIA, POŽIADAVKY A SKÚSENOSTI KLIANTA

FINANČNÁ SITUÁCIA KLIANTA (PRI NEŽIVOTE SA NEVYPLŇÁ)				POŽIADAVKY	
Povoľenie				Poistenie motorového vozidla	☐ Splatenie existujúcich úverov
Vzdelanie (Najvyššie dosiahnuté)				Poistenie nehnuteľnosti	☐ Tvorba finančnej rezervy
Čistý mesačný príjem	klient	rodina		Zabezpečenie rodiny (poistenie)	☒ Zhodnotenie úspor
Zdroje príjmu (mzda, SZČO, Dôchodok, Penzijný, MD)	klient	rodina		Zabezpečenie stabilného príjmu (poistenie)	☐ Sporenie na dôchodok
Splátky úverov	mesiac	rok		Poistenie zodpovednosti za škodu	☐ Sporenie pre deti a rodinu
Iné pravidelné výdavky (nájom, energia, strava, ...)	mesiac	rok		Cestovné poistenie	☐ Audit existujúcich zmlúv ²⁾
Počet členov domácnosti / vyživovaných osôb	/			Úver na zabezpečenie bývania alebo potreby	☐

2) Pozri „Vyhodnotenie a potvrdenia klienta“

VAŠE SKÚSENOSTI S FINANČNÝMI SLUŽBAMI:

Vaše poznatky v oblasti financií sú: ☐ žiadne ☐ minimálne ☒ priemerné ☐ odborné
Vaše skúsenosti s finančnými produktmi: ☐ žiadne ☐ minimálne ☒ priemerné ☐ odborné

S KTORÝMI PRODUKTAMI UŽ MÁTE ALEBO STE MALI SKÚSENOSŤ:

☐ Poistenie motorového vozidla	☐ Stavebné sporenie	☐ Spotrebiteľský úver
☐ Poistenie nehnuteľnosti	☐ Produkty kapitálového trhu	☐ Stavebný úver / medziúver
☐ Životné poistenie	☐ Hypotekárny úver	☒ Iné: ÚRAZOVÉ POISTENIE

Klient vyhlasuje, že odmietol poskytnúť požadované informácie o jeho požiadavkách, potrebách, skúsenostiach, znalostiach a finančnej situácii a napriek tomu požaduje poskytnutie finančnej služby

☐ Áno ☐ Nie

A. POŽIADAVKY NA POISTNÉ PRODUKTY

Abstract

☒ Životné poistenie*☐ Neživotné poistenie

* ak výška poisťného za kalendárny rok prevyšuje 1 000 Eur alebo jednorazové poisťné prevyšuje 2 500 Eur, potom je potrebné vyplniť Prílohu: „Zdroje peňažných prostriedkov“

☒ Poistenie úmrtia ☐ Kritické ochorenia ☐ Denná dávka za úraz ☐ Poistenie práceneschopnosti

☒ Poistenie úmrtia ☐ Kritické ochorenia ☐ Denná dávka za úraz ☐ Poistenie práceneschopnosti

☒ Prípustenie invalidity ☒ Trvalé následky zrazu ☐ Denná dávka za hospitalizáciu ☒ Iné riziká: *čas liečenia*

Požadujete aj sporiacu zložku u životného poistenia? ☒ Nie ☐ Áno, kapitálovú ☐ Áno, investičnú (povinné vyplniť investičný dotazník)

Ktorý typ poistenia a ktoré pripoistenia v prípade NEŽIVOTNÉHO POISTENIA požadujete uzavrieť?

Typ: Priopistenia:

Typ: Prigostenja:

Typ	Pripostenia
-----	-------------

Které poistné produkty máte aktuálne uzatvorené:

Čo je pre Vás v oblasti poistenia rozhodujúce? ☐ Cena (poistné) ☐ Výška krytia ☐ Rozsah krytia ☐ Iné

Existujúce úvery (vrátane úveru / medziúveru stavebného sporenia, leasingu, kreditnej karty a pod.):

[illegible]

Čo je pre Vás rozhodujúce? ☐ Maximálna výška úveru ☐ Minimálna splátka ☐ Možnosť mimoriadnych splátok ☐ Úrok ☐ Poplatky

Požiadavky klienta (vrátane úveru / medziúveru stavebného sporenia, leasingu, kreditnej karty a pod.)

[illegible]

Čo je pre Vás rozhodujúce? ☐ Dostupnosť finančných prostriedkov (likvidita) ☐ Zhodnotenie: ☐ Využitie štátnych príspevkov ☐ Poplatky
☐ Možnosť prerušenia platieb ☐ Možnosť mimoriadnych vkladov ☐ Iné:

Vami požadované vkladové a spořicí produkty (v rámci stavebného spoření):

Typ vkladu (jednorázový, pravidelný, variabilní)	Výška vkladu / pravidelného vkladu	Doba spoření	Účel	Poznámka

Aktuálne Vami využívané produkty kapitálového trhu (v rátanie starobného a doplnkového dôchodkového sporenia):

Aktuálne Vami využívané produkty kapitálového trhu (v rátanie starobného a doplnkového dôchodkového sporenia):

Finančná inštitúcia	Produkt	Účel (cieľ) sporenia	nasporená suma	Zhodnote- nie (p.a.)	Poznámka

Cieľ Vašej investície: ☐ Vytvorenie finančnej rezervy ☐ Zhodnotenie úspor ☐ Splatenie úverov ☐ Splatenie úverov ☐ Finančné zabezpečenie detí rok ☐ Zabezpečenie dôchodku ☐ Tvorba pasívneho príjmu ☐ Špekulácia ☐ Iný nešpecifikovaný cieľ

Čo je pre Vás rozhodujúce? ☐ Dostupnosť finančných prostriedkov (likvidita) ☐ Zhodnotenie ☐ Využitie štátnych príspevkov ☐ Poplatky
☐ Možnosť prerušenia platieb ☐ Možnosť mimoriadnych vkladov ☐ Iné:

[illegible]

4. DOPLŇUJÚCE POŽIADAVKY KLIANTA

Klient okrem vyššie uvedených podmienok vyslovne požaduje:

Klient vyslovne odmieta:

Poznámka PFA:

5. INFORMÁCIE PRE KLIANTA

Informácie o UMD (SFA) a sprostredkovateľovi (PFA)

UMD vykonáva finančné sprostredkovanie na základe zmlúv nevýhradnej povahy s finančnými inštitúciami. UMD ani sprostredkovateľ nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní, ani na hlasovacích právach vo finančných inštitúciách. Rovnako finančné inštitúcie alebo osoby ovládajúce tieto inštitúcie, nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní či na rozhodovaní UMD ani sprostredkovateľa.

Sprostredkovateľ ☐ má ☒ nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní UMD a ☐ má ☒ nemá kvalifikovanú účasť na hlasovacích právach v UMD.

PFA je odmeňovaný za finančné sprostredkovanie od finančných inštitúcií peňažne, alebo nepeňažne v súlade s platnými podmienkami odmeňovania v spoločnosti UMD:

- v sektore poistenia a zaistenia závisí peňažné plnenie najmä od výšky poistného, poistnej doby, frekvencie platenia; v sektore kapitálových trhov od výšky investície, vstupného poplatku, prípadne výšky cieľovej sumy sporenia;
- v sektore kapitálového trhu závisí peňažné plnenie závisí najmä od výšky investície, vstupného poplatku, prípadne dĺžky sporenia;
- v sektore úverov od výšky úveru, doby splácania úveru a jeho typu;
- v sektore vkladov od výšky vkladu, jeho dĺžky, frekvencie platenia, prípadne cieľovej sumy;
- v sektore starobného doplnkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia od výšky objemu finančného plnenia uvedeného v zmluve, od dĺžky trvania uzatvorenej zmluvy, frekvencie platenia príspevkov uvedených v zmluve; v sektore doplnkového

Nepeňažné plnenie súvisí s bonusmi a sázkami, ktoré UMD pripravuje PFA. Klient má právo žiadať informáciu o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia, ktoré majú finančné inštitúcie alebo tretie strany zaplatiť UMD alebo PFA za služby súvisiace so sprostredkovanými zmluvami. Informácie o výške peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia, ktoré majú ventel alebo tretie strany zaplatiť UMD alebo PFA za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie, sú klientovi trvalo prístupné na <https://www.universal.sk/kto-sme/o-spolocnosti>.

Právny následok uzatvorenia zmluvy o finančnej službe

Právny následok uzatvorenia zmluvy o finančnej službe je počas dohodnutej doby:

- v sektore poistenia a zaistenia záväzok klienta platiť poistné a záväzok finančnej inštitúcie poskytnúť klientovi po splnení zmluvných podmienok poistné plnenie;
- v sektore kapitálového trhu právo klienta požadovať dohodnutým spôsobom pokyny na kúpu, alebo predaj cenných papierov a záväzok finančnej inštitúcie tieto pokyny vykonať, evidovať ich históriu a viesť majetkový účet klienta v súlade s obchodnými podmienkami;
- v sektore úverov možnosť finančnej inštitúcie poskytnúť klientovi úver a záväzok klienta vrátiť finančnej inštitúcii poskytnutý úver a zaplatiť úroky;
- v sektore vkladov záväzok klienta poskytnúť finančnej inštitúcii peňažný vklad/vklady a záväzok finančnej inštitúcie tento vklad v dohodnutom termíne vrátiť a zaplatiť úroky;
- v sektore starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia povinnosť klienta zúčastňovať sa na dôchodkovom sporení, platiť finančnej inštitúcii po dohodnutej dobe dohodnutú peňažnú sumu a záväzok finančnej inštitúcie vyplácať vo výplatnej fáze dôchodok podľa zvolenej formy vyplaty dôchodku alebo poskytnúť klientovi po dovŕšení určitého veku dávky doplnkového dôchodkového sporenia;

Porušenie zmluvy ako aj nesplnenie si záväzkov má zvyčajne za následok zaplatenie sankcií, prípadne zánik zmluvy. Akékoľvek výnosy za poskytované služby sú predmetom daňového režimu platného v čase vyplácania výnosov, daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a v budúcnosti sa môže zmeniť. PFA iba sprostredkovať uzatvorenie zmluvy o finančnej službe, nemôže inkasovať peňažné plnenie od klienta.

Postup pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania

Klient môže podať sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania PFA na adresu: UNIVERSAL maklérsky dom, a.s. Červehova 18, 811 03 Bratislava. UMD je povinný vybaviť sťažnosť a prijať opatrenia na vyčistenie sťažnosti do 30 dní odo dňa jej doručenia a v tejto lehote je povinný písomne upovedomiť klienta o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže UMD lehotu 30 dní predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia sťažnosti, pričom o dôvodoch predĺženia lehoty musí klienta informovať najneskôr do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. V prípade nespokojnosti s riešením sťažnosti môže klient podať sťažnosť NBS (písomne, osobne), na adresu Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

Postup pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania:

1. Sťažnosť môže klient podať písomne alebo e-mailom.
2. Písomne podaná sťažnosť musí byť doručená na adresu sídla spoločnosti.
3. Sťažnosť podaná formou e-mailu musí byť doručená na mailovú adresu: reklamacia@universal.sk.
4. V ojedinelých prípadoch, o ústne podanej sťažnosti, ktorú nie je možné vybaviť hneď pri jej podaní, poverený zamestnanec spoločnosti, ktorý takúto sťažnosť prijíma, vyhotoví záznam, ktorý sťažovateľovi predloží na prečítanie a na podpis.
5. Sťažnosť klientom, podaná písomne, mailom alebo v ojedinelých prípadoch aj ústne, musí obsahovať tieto náležitosti:

- meno, priezvisko a adresa bydliska sťažovateľa, ak ide o fyzickú osobu, názov alebo obchodné meno a sídlo sťažovateľa, ak ide o právnickú osobu,

- predmet sťažnosti,

- dátum doručenia sťažnosti,

- identifikácia osoby, na ktorú bola sťažnosť podaná.

Spracovávanie osobných údajov

Klient podpísaním tohto Záznamu vyhlasuje a svojím podpisom potvrdzuje, že bol v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracovávaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (ďalej aj ako „GDPR“) a Zákonom o OU poučený o svojich právach dotknutej osoby a o povinnostiach prevádzkovateľov informačných systémov a so všetkými skutočnosťami vyplývajúcimi z GDPR a Zákona o OU. Klient berie na vedomie, že jeho osobné údaje ako dotknutý v rozsahu uvedenom v tomto Zázname zo stretnutia pre účel finančného sprostredkovania sú v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o FS a Zákona o OU spracovávané v informačnom systéme UMD „INTRANET“. Uvedené osobné údaje sú spracovávané v mene finančnej inštitúcie uvedenej v časti „Špecifikácia Vami zvoleného produktu“, na základe Zákona o FS a Zákona o OU pre potreby uzavretia zmluvy o finančnej službe uvedenej finančnej inštitúcie.

Klient berie na vedomie, že súhlas na spracovávanie svojich osobných údajov môže kedykoľvek odvolať zaslaním žiadosti v listinnej forme na adresu sídla UMD uvedenú v záhlaví Záznamu alebo elektronickou poštou na e-mailovú adresu: ustredie@universal.sk.

Politicky exponovaná osoba

Politicky exponovanou osobou sa rozumie fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie (bez ohľadu na miesto trvalého pobytu). Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, ktorou je manžel, manželka

alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v prvej vete, ako napr. dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v prvej vete alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v prvej vete, alebo rodič osoby uvedenej v prvej vete. Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v prvej vete alebo podniká spolu s osobou uvedenou v prvej vete, alebo klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v prvej vete. Významnou verejnou funkciou je hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, poslanec zákonodarného zboru, sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, člen dvera auditorov alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec, chargé d'affaires, vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách.

Konečný užívateľ výhod

Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu a každá fyzická osoba, v prospech ktorej subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod.

V prípade právnickej osoby je konečným užívateľom výhod osoba, ktorá:

- * má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní,
- * má právo vymenovať inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena,
- * ovláda právnickú osobu iným spôsobom,
- * má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti.

Konečným užívateľom výhod sú obvykle spoločníci, akcionári, tíchi spoločníci a niekedy tiež štatutári. (V prípade, že žiadne z vyššie uvedených kritérií nie je možné aplikovať, za konečného užívateľa výhod sa považujú členovia vrcholového manažmentu danej spoločnosti, t. j. štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu).

Osobitné predpisy upravujúce mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania

1. Spor medzi klientom a finančným sprostredkovateľom je možné riešiť taktiež mimosúdne, a to postupom v zmysle nasledovných všeobecne záväzných právnych predpisov:

- a. alternatívnym riešením spotrebiteľských sporov v zmysle zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
- b. mediáciou v zmysle zákona č. 426/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov,
- c. rozhodcovským konaním v zmysle zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní,
- d. spotrebiteľským rozhodcovským konaním v zmysle zákona č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

2. Postupy v zmysle bodu 1 tohto článku nezbavujú klienta práva obrátiť sa s riešením sporu na príslušný súd v systave všeobecných súdov Slovenskej republiky.

Vyhľadanie a potvrdenie klienta

Klient týmto vyhlasuje a svojim podpisom potvrdzuje, že:

1. bol jednoduchým a zrozumiteľným spôsobom, bezplatne a časovým predstihom pred poskytnutím finančnej služby, ktorý považuje za dostatočný, písomne alebo elektronicky obznámený:
 - a. o spôsobe výpočtu poplatkov a akýchkoľvek platieb iných ako bežných platieb za finančnú službu spolu s informáciou o každej takejto platbe. Zároveň som bol informovaný, že na základe mojej žiadosti mi budú poskytnuté informácie o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia za sprostredkovanú službu, ktoré majú finančné inštitúcie alebo tretie strany zaplatiť UMD alebo PFA,
 - b. v prípade sprostredkovania investičného produktu založenom na poistení s rizikami, s navrhnutými investičnými stratégiami a so všetkými nákladmi a poplatkami, ktoré nie sú spôsobené trhovým rizikom, v súvislosti so sprostredkovaným produktom. Zároveň som bol informovaný, že na základe mojej žiadosti mi bude poskytnutý rozpis nákladov a poplatkov,
 - c. v prípade sprostredkovania zmluvy o úvere na bývanie o spôsobe výpočtu poplatku a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovaným produktom. Zároveň som bol informovaný o výške peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia, ktoré majú veriteľ alebo tretie strany zaplatiť UMD alebo PFA za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie, ktoré sú klientovi trvalo sprístupnené na <https://www.universa.sk/kco-sme/jo-spolocnost>,
 - d. s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatvárajanej zmluvy, ktoré s dostatočným časovým predstihom obdržal spolu so všetkými podmienkami a dokumentami prislúchajúcimi k predmetnej zmluve,
 - e. s poskytnutými informáciami, porozumel im a svojim podpisom tohto Záznamu zo stretnutia s nimi súhlasí.
2. všetky údaje poskytnuté klientom za účelom finančného sprostredkovania sú správne a aktuálne a v prípade ich zmeny bude klient o tejto skutočnosti informovať sprostredkovateľa.
3. finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú klientovým vlastníctvom (ak nie, vyplňte formulár v Prílohe 2: „Zdroje peňažných prostriedkov“).
4. nie je Politicky exponovanou osobou (ak áno, vyplňte formulár v Prílohe 2: „Zdroje peňažných prostriedkov“, „Politicky exponovaná osoba“, „Konečný užívateľ výhod“) a požiadajte ústredie Universalu o odsúhlasenie finančného sprostredkovania).
5. je konečným užívateľom výhod (ak nie, vyplňte formulár v Prílohe 2: „Konečný užívateľ výhod“).
6. ☒ udeľuje ☐ neudeľuje UMD výslovný súhlas na poskytnutie Záznamu zo stretnutia, súvisiacej zmluvnej a povinnej dokumentácie a ostatných informácií v elektronickej prostredníctvom svojej emailovej adresy, uvedenej v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“ Záznamu, a zároveň vyhlasuje a podpisom tohto Záznamu zo stretnutia písomne potvrdzuje, že má stály prístup na internet, uvedený email je jeho osobný, aktuálny a pravdivý a pravidelne ho využíva.
7. ☒ udeľuje ☐ neudeľuje UMD súhlas s poskytovaním povinných a dodatočných informácií od finančného agenta súvisiacich s poskytnutou finančnou službou v elektronickej podobe prostredníctvom svojej emailovej adresy, uvedenej v časti A v bode 1 „Identifikácia finančného agenta a klienta“ Záznamu, iného trvanlivého média, napr. USB, CD, chráneným prístupom, vrátane internetových stránok. Klient zároveň vyhlasuje a podpisom tohto Záznamu zo stretnutia písomne potvrdzuje, že má stály prístup na internet, uvedený email je jeho osobný, aktuálny a pravdivý a pravidelne ho využíva.
8. ☒ udeľuje ☐ neudeľuje UMD súhlas na spracovanie biometrického podpisu podľa č. 9 ods. 2, písm. a) nariadenia 2016/679, za účelom prípravy, evidencie a archivácie zmluvy o poskytnutí finančnej služby po nevyhnutnú dobu potrebnú na splnenie účelu prípravy, evidencie a archivácie zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
9. ☒ udeľuje ☐ neudeľuje UMD súhlas, aby ne účely marketingu spracovával osobné údaje klienta v rozsahu, v akom sú uvedené v tomto Zázname, a tiež v akom ich poskytne UMD na účely marketingu ústne, písomne, elektronicke, prostredníctvom služby (šanon alebo inak). Súhlas so spracúvaním osobných údajov na účely marketingu udeľuje klient na nevyhnutnú dobu potrebnú na splnenie účelu prípravy, evidencie a archivácie osobných údajov pre účely marketingu.
10. potvrdením Požiadavky „Audit existujúcich zmlúv“ (v časti A v bode 2 tohto Záznamu „Finančná situácia, požiadavky a skúsenosti klienta“) klient súhlasí s predložením svojej existujúcej zmluvnej dokumentácie PFA, s uzatvorenými produktami s rôznymi finančnými inštitúciami za účelom komplexného auditu existujúceho portfólia produktov klienta, vypracovania finančného plánu a následnej starostlivosti o finančné portfólio klienta. Predložením dokumentácie klient vyslovne súhlasí s tým, aby si PFA na uvedený účel vyhotovilo kópie všetkých zmlúv produktov klienta, sprostredkovaných a zrealizovaných inými finančnými inštitúciami.

Miesto: LUČEVEC
Dátum: 31.12.2019

UNIVERSA
Bc. ANNA UJČÍKOVÁ
0905 1 98 954
ceľmanovsk@universal.sk
Podpis sprostredkovateľa

OBEK RUŽINÁ
985 52

nto

