

Spoločnosť Brokeria, a.s., so sídlom Einsteinova 11/3677, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 50 248 715, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 6353/B je samostatným finančným agentom, ktorý je v súlade so zákonom č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie.

Článok I. Definície

- 1.1 „*Spoločnosť*“ - spoločnosť Brokeria, a.s., so sídlom Einsteinova 11/3677, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 50 248 715, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 6353/B.
- 1.2 „*Podriadený finančný agent*“ - fyzická alebo právnická osoba, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so Spoločnosťou ako samostatným finančným agentom.
- 1.3 „*Finančný agent*“ - Spoločnosť ako samostatný finančný agent a Podriadený finančný agent.
- 1.4 „*Klient*“ - fyzická alebo právnická osoba, ktorej je Finančným agentom poskytované finančné sprostredkovanie.
- 1.5 „*Potenciálny klient*“ - fyzická alebo právnická osoba, ktorej bola predložená ponuka alebo výzva na účely poskytovania finančného sprostredkovania Finančným agentom, vrátane osoby, ktorá o finančné sprostredkovanie prejavila preukázateľný záujem.
- 1.6 „*Zástupca klienta*“ - štatutárny orgán, splnomocnenec alebo zákonný zástupca Klienta alebo Potenciálneho klienta, oprávnený konať za Klienta alebo Potenciálneho klienta vo veciach týkajúcich sa finančného sprostredkovania a Finančnej služby.
- 1.7 „*Partner*“ - fyzická osoba, ktorá je životným partnerom Klienta alebo Potenciálneho klienta, alebo fyzická osoba s iným vzťahom ku Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi, pre ktorú Finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie spolu s Klientom alebo Potenciálnym klientom. Na účely tohto dokumentu sa Partner takisto považuje za Klienta, prípadne Potenciálneho klienta.
- 1.8 „*Finančná inštitúcia*“ - finančná inštitúcia v zmysle § 4 písm. b) Zákona o finančnom sprostredkovaní, s ktorou má Spoločnosť uzatvorenú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie, predovšetkým poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, pobočka poisťovne z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, banka, zahraničná banka, alebo pobočka zahraničnej banky.
- 1.9 „*Finančná služba*“ - služba poskytovaná Finančnou inštitúciou alebo činnosť vykonávaná Finančnou inštitúciou v sektore poistenia alebo zaistenia, sektore kapitálového trhu, sektore doplnkového dôchodkového sporenia, sektore prijímania vkladov, sektore poskytovania úverov a sektore starobného dôchodkového sporenia.
- 1.10 „*Investičná služba*“ - investičná služba a/alebo investičná činnosť v zmysle § 6 ods. 1 Zákona o cenných papieroch.
- 1.11 „*Vedľajšia služba*“ - služba v zmysle § 6 ods. 2 zákona o cenných papieroch.
- 1.12 „*Národná banka Slovenska*“ - Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava ako orgán dohľadu nad finančným trhom.
- 1.13 „*Register*“ - Register finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov vedený Národnou bankou Slovenska na základe ustanovenia § 13 ods. 1 Zákona o finančnom sprostredkovaní.
- 1.14 „*Záznam*“ - záznam o priebehu poskytnutia služby finančného sprostredkovania Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi.
- 1.15 „*Vstupné informácie*“ - informácie získavané Finančným agentom v rámci posudzovania Klienta alebo Potenciálneho klienta v zmysle § 35 Zákona o finančnom sprostredkovaní a/alebo § 73f a 73g Zákona o cenných papieroch).
- 1.16 „*Zákon o finančnom sprostredkovaní*“ - zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 1.17 „*Zákon o cenných papieroch*“ - zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.
- 1.18 „*Zákon o ochrane pred legalizáciou*“ - zákon č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 1.19 „*Zákon o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní*“ - zákon č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- 1.20 „Zákon o mediácii“ - zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov.
- 1.21 „Zákon o alternatívnom riešení sporov“ - zákon č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- 1.22 „Zákon o ochrane osobných údajov“ - zákon č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Článok II. Informácie o Spoločnosti

- 2.1 Spoločnosť vykonáva činnosť samostatného finančného agenta na základe Povolenia Národnej banky Slovenska, č.: ODT-5902/2016-1 zo dňa 19.05.2016, na základe ktorého má oprávnenie vykonávať činnosť v nasledovných sektoroch: sektor poisťenia alebo zaistenia, sektor poskytovania úverov, sektor prijímania vkladov, sektor doplnkového dôchodkového sporenia, sektor starobného dôchodkového sporenia a sektor kapitálového trhu. Spoločnosť je ako samostatný finančný agent zapísaná a evidovaná v Registri pod registračným číslom 216132 v zozname samostatných finančných agentov v podregistroch zodpovedajúcich uvedeným sektorom finančného sprostredkovania. Uvedený zápis si je možné overiť na webovej stránke Národnej banky Slovenska: www.nbs.sk, v časti „Dohľad nad finančným trhom“.

Článok III. Informácie o výkone činnosti finančného sprostredkovania

- 3.1 Finančné sprostredkovanie vykonáva Spoločnosť samostatne a/alebo prostredníctvom Podriadeného finančného agenta. Podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, podľa písomnej zmluvy so Spoločnosťou a v súlade so Zákonom o finančnom sprostredkovaní.
- 3.2 Identifikačné údaje Podriadeného finančného agenta Spoločnosti, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie vo vzťahu k príslušnému Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi, vrátane jeho registračného čísla v Registri, sú uvedené v úvodnej časti príslušného Záznamu. Zápis Podriadeného finančného agenta v Registri si je možné overiť na webovej stránke Národnej banky Slovenska: www.nbs.sk, v časti „Dohľad nad finančným trhom“. Spoločnosť poskytne na požiadanie Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi údaje o Podriadenom finančnom agentovi Spoločnosti v zákonom ustanovenom rozsahu.
- 3.3 Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s Finančnou inštitúciou / Finančnými inštitúciami, pričom tieto zmluvy majú nevýhradnú povahu. Na základe žiadosti Klienta alebo Potenciálneho klienta Spoločnosť oznámi Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi Spoločnosti obchodné mená Finančných inštitúcií.
- 3.4 Spoločnosť ako ani Podriadený finančný agent nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach Finančnej inštitúcie, s ktorou má Spoločnosť uzatvorenú písomnú zmluvu.
- 3.5 Finančná inštitúcia ako ani osoby ovládajúce túto Finančnú inštitúciu nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach Spoločnosti alebo Podriadeného finančného agenta, ak je tento právnickou osobou.
- 3.6 Podriadený finančný agent Spoločnosti nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach Spoločnosti.

Článok IV. Kategorizácia Klientov a Potenciálnych klientov

- 4.1 Finančný agent pri výkone finančného sprostredkovania vo všetkých sektorov s výnimkou investovania rozlišuje v súlade s § 5 Zákona o finančnom sprostredkovaní nasledovné kategórie Klientov a Potenciálnych klientov: (i) neprofesionálny klient - Klient alebo Potenciálny klient, ktorý je fyzickou osobou, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie pre osobnú potrebu alebo potrebu príslušníkov jej domácnosti a (ii) profesionálny klient - Klient alebo Potenciálny klient, ktorého nemožno klasifikovať ako neprofesionálneho klienta. Klient alebo Potenciálny klient, ktorý je profesionálnym klientom podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní, je oprávnený písomným vyhlásením požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní.
- 4.2 Finančný agent pri výkone finančného sprostredkovania týkajúceho sa investovania rozlišuje v súlade s § 8a Zákona o cenných papieroch nasledovné kategórie Klientov alebo Potenciálnych klientov: (i) neprofesionálny klient - Klient alebo Potenciálny klient, ktorého nemožno klasifikovať podľa Zákona o cenných papieroch ako profesionálneho klienta a (ii) profesionálny klient - Klient alebo Potenciálny klient, ktorý má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené. Klient alebo Potenciálny klient, ktorý je profesionálnym klientom podľa Zákona o cenných papieroch, je oprávnený písomným vyhlásením požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom.

Článok V. Posudzovanie Klienta a Potenciálneho klienta

- 5.1 Finančný agent zisťuje a zaznamenáva v zmysle § 35 Zákona o finančnom sprostredkovaní pred poskytnutím finančného sprostredkovania požiadavky a potreby Klienta alebo Potenciálneho klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej Finančnej služby a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. V prípade profesionálneho klienta podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní je Finančný agent oprávnený predpokladať, že tento Klient alebo Potenciálny klient má potrebnú úroveň skúseností a znalostí, ktoré mu umožňujú porozumieť rizikám súvisiacim s príslušnou Finančnou službou a tieto riziká je schopný finančne zvládnuť.
- 5.2 Finančný agent zisťuje a zaznamenáva v zmysle § 73f a § 73g Zákona o cenných papieroch pred poskytnutím finančného sprostredkovania týkajúceho sa investovania znalosti a skúsenosti Klienta alebo Potenciálneho klienta v oblasti investovania, týkajúceho sa konkrétneho ponúkaného alebo požadovaného druhu finančného nástroja, Investičnej služby alebo Vedľajšej služby, finančnú situáciu a investičné ciele Klienta alebo Potenciálneho klienta, aby Finančný agent mohol odporučiť Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi investičné služby a finančné nástroje pre neho vhodne a zároveň zisťuje znalosti a skúsenosti Klienta alebo Potenciálneho klienta v oblasti investovania, a to tak, aby bolo možné určiť, či sú tieto znalosti a skúsenosti dostatočné na to, aby si Klient alebo Potenciálny klient uvedomoval riziká spojené s poskytovaním Investičnej služby alebo Vedľajšej služby a či sú pre Klienta alebo Potenciálneho klienta primerané. V prípade profesionálneho klienta podľa Zákona o cenných papieroch je Finančný agent oprávnený predpokladať, že tento Klient alebo Potenciálny klient má potrebné skúsenosti a znalosti, aby si uvedomoval riziká spojené s príslušnými Investičnými službami alebo Vedľajšími službami alebo obchodmi alebo s druhmi obchodov alebo finančných nástrojov, vo vzťahu ku ktorým je tento Klient alebo Potenciálny klient považovaný za profesionálneho klienta v zmysle Zákona o cenných papieroch. Ak Finančný agent usúdi na základe takto získaných informácií, že finančný nástroj, Investičná služba alebo Vedľajšia služba nie sú pre Klienta alebo Potenciálneho klienta vhodné, upozorní ich na to.
- 5.3 Ak Klient alebo Potenciálny klient odmietne Finančnému agentovi uviesť požadované informácie podľa ods. 5.1 a ods. 5.2 tohto článku, neumožní tým Finančnému agentovi posúdiť či príslušná Finančná služba, prípadne Investičná služba alebo Vedľajšia služba alebo finančný nástroj sú pre neho vhodné.

Článok VI. Investičný dotazník a jeho vyhodnotenie

- 6.1 Finančný agent predkladá Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi v oblasti investovania Investičný dotazník, na základe ktorého zisťuje investičný profil Klienta alebo Potenciálneho klienta.
- 6.2 Cieľom zistenia investičného profilu Klienta alebo Potenciálneho klienta prostredníctvom Investičného dotazníka je úplné a riadne posúdenie skúseností a znalostí Klienta alebo Potenciálneho klienta v oblasti investícií, vzťahujúcich sa na konkrétny typ finančného nástroja, Investičnej služby alebo Vedľajšej služby, a následné vyhodnotenie ich vhodnosti a primeranosti. Posúdenie investičného profilu Klienta alebo Potenciálneho klienta umožňuje Finančnému agentovi konať v najlepšom záujme Klienta alebo Potenciálneho klienta.
- 6.3 Klient alebo Potenciálny klient vyplňa Investičný dotazník dobrovoľne. V prípade, ak Klient alebo Potenciálny klient odmietne Investičný dotazník vyplniť, a to aj z časti, alebo ktorákoľvek ním uvedená informácia v Investičnom dotazníku bude nepravdivá, neúplná, nepresná alebo zavádzajúca, vystavuje sa nebezpečenstvu nesprávneho posúdenia investičného profilu Klienta alebo Potenciálneho klienta, ktoré môže viesť k navrhnutiu nevhodnej Investičnej služby alebo Vedľajšej služby. V prípade odmietnutia vyplnenia Investičného dotazníka, poskytnutia akejkoľvek nepravdivej, neúplnej, nepresnej alebo zavádzajúcej informácii je Finančný agent oprávnený odmietnuť výkon ďalších činností súvisiacich s finančnými sprostredkovaniami, a to aj v prípade, ak by na vykonanie určitej činnosti dal podnet alebo pokyn sám Klient alebo Potenciálny klient.
- 6.4 Posúdenie a vyhodnotenie Klienta alebo Potenciálneho klienta sa uskutočňuje na základe bodovania odpovedí uvedených v Investičnom dotazníku. Na základe bodovania sa Klient alebo Potenciálny klient zaraďuje do nasledovných kategórií:
 - a. Neskúsený investor (0 - 6 bodov) - znalosti a skúsenosti Klienta alebo Potenciálneho klienta nie sú dostatočné na posúdenie a pochopenie Investičnej služby alebo Vedľajšej služby a rizík s tým spojených.
 - b. Menej skúsený investor (7 - 16 bodov) - znalosti a skúsenosti Klienta alebo Potenciálneho klienta mu umožňujú pochopiť spravidla jednoduchšie Investičné služby alebo Vedľajšie služby alebo základné prvky zložitejších Investičných služieb alebo Vedľajších služieb a rizík s tým spojených, avšak neumožňujú ich komplexné pochopenie, zváženie a vyhodnotenie.
 - c. Skúsený investor (17 - 25 bodov) - znalosti a skúsenosti Klienta alebo Potenciálneho klienta mu spravidla umožňujú pochopiť Investičnú službu alebo Vedľajšiu službu a riziká s tým spojené, avšak v určitých prípadoch nemusí byť komplexné zváženie a vyhodnotenie správne.

- d. Veľmi skúsený investor (26 - 30 bodov) - znalosti a skúsenosti Klienta alebo Potenciálneho klienta by mu mali umožňovať pochopiť Investičnú službu alebo Vedľajšiu službu, vrátane rizík s tým spojených, ako aj komplexne pochopiť, zvážiť a vyhodnotiť tieto služby.
- 6.5 Zaradenie Klienta alebo Potenciálneho klienta podľa znalostí a skúseností do jednotlivkej z kategórií uvedených v ods. 6.4 tohto článku nie je zárukou správneho a komplexného pochopenia Investičnej služby, Vedľajšej služby alebo rizík s nimi spojených. Z uvedeného dôvodu je preto každý Klient alebo Potenciálny klient povinný v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí, neistoty alebo pochybností vyžiadať si od Finančného agenta doplnujúce informácie a vysvetlenia, tak, aby mu bola Investičná služba alebo Vedľajšia služba a ich riziká bez pochyb známe, jasné a zrozumiteľné.

Článok VII.

Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

- 7.1 Finančný agent dodržiava všetky príslušné ustanovenia Zákona o ochrane pred legalizáciou a s ním súvisiacich právnych predpisov, ktorých účelom je predchádzať a odhaľovať legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu. Finančný agent vykonáva v rámci tejto činnosti pred uzatvorením obchodu alebo v prípade iných prípadoch stanovených v Zákone o ochrane pred legalizáciou základnú, zjednodušenú alebo zvýšenú starostlivosť. Rozsah starostlivosti sa určuje v súlade so Zákonom o ochrane pred legalizáciou a internými predpismi Spoločnosti primerane s ohľadom na riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu.
- 7.2 Finančný agent zisťuje, či Klient alebo Potenciálny klient je alebo nie je politicky exponovaná osoba. Za politicky exponovanú osobu sa považuje:
- fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky, pričom za významnú verejnú funkciu sa považujú nasledovné funkcie: (i) hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, (ii) poslanec zákonodarného zboru, (iii) sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, (iv) člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, (v) veľvyslanec, chargé d'affaires, (vi) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, (vii) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo (viii) osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách;
 - manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej pod písm. a., dieťa, zať, nevesta alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej pod písm. a., alebo rodič osoby uvedenej pod písm. a.; a
 - fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená pod písm. a. alebo podniká spolu s osobou uvedenou pod písm. a., alebo Klienta alebo Potenciálneho klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej pod písm. a..
- 7.3 Ak tak ustanovuje Zákon o ochrane pred legalizáciou, zisťuje Finančný agent konečného užívateľa výhod. Za konečného užívateľa výhod sa pokladá fyzická osoba, v prospech ktorej sa obchod vykonáva, alebo fyzická osoba, ktorá:
- má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25% na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v Klientovi alebo Potenciálnom klientovi, ktorým je právnická osoba - podnikateľ, vrátane akcií na doručiteľa, ak nie je táto právnická osoba emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa Zákona o cenných papieroch;
 - má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšinu členov dozornej rady alebo iný riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán Klienta alebo Potenciálneho klienta, ktorým je právnická osoba - podnikateľ;
 - iným spôsobom, ako je uvedené pod písm. a. alebo b., ovláda Klienta alebo Potenciálneho klienta, ktorým je právnická osoba - podnikateľ;
 - je zakladateľom, štatutárnym orgánom, členom štatutárneho orgánu alebo iného riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu Klienta alebo Potenciálneho klienta, ktorým je združenie majetku, alebo má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány;
 - je príjemcom najmenej 25% prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; alebo
 - patrí do okruhu osôb, v prospech ktorých sa zakladá alebo pôsobí združenie majetku, ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku.

Článok VIII.

Informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, iných rizikách spojených s finančným sprostredkovaním a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie

- 8.1 Právne následky uzatvorenia zmluvy o poskytnutí Finančnej služby sú definované v samotnej zmluve o poskytnutí Finančnej služby, ako aj v osobitných dojednaniach a v obchodných, poistných alebo iných podmienkach Finančnej inštitúcie, ktoré sú na základe odkazu uvedeného v zmluve o poskytnutí Finančnej služby alebo na základe zverejnenia iným zákonným spôsobom neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, ako aj v ostatných platných právnych predpisoch. Tieto dokumenty obsahujú dôležité detaily týkajúce sa vzájomných práv a povinností Finančnej inštitúcie a Klienta, predovšetkým podmienky vzájomného plnenia a možnosti zániku zmluvy o poskytnutí Finančnej služby. Špecifikácia jednotlivých typov produktov v príslušných sektoroch sú uvedené aj v samostatných informačných a iných dokumentoch, ktoré sú Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi odovzdané pred podpisom zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
- 8.2 Klient nemá žiaden právny nárok na uzavretie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, a to aj napriek splneniu vopred definovaných podmienok.
- 8.3 Uzatvorením zmluvy o poskytnutí Finančnej služby medzi Finančnou inštitúciou a Klientom prostredníctvom sprostredkovateľskej činnosti Finančného agenta vznikajú Finančnej inštitúcii a Klientovi vzájomné práva a povinnosti, ktoré sú povinní v súlade so zmluvou o poskytnutí Finančnej služby, ďalšími osobitne dojednanými podmienkami, obchodnými, poistnými a inými podmienkami a príslušnými právnymi predpismi dodržiavať.
- 8.4 K uzatvoreniu 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 a pod.). Návrh na uzavretie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby na poistný produkt možno prijať tiež zaplatením poistného vo výške uvedenej v návrhu, ktoré bude pripísané na účet Finančnej inštitúcie (poistiteľa) najneskôr v lehote na prijatie návrhu. V prípade, ak nebude splnená čo i len jedna z podmienok na uzatvorenie zmluvy, zmluva nevzniká.
- 8.5 Finančný agent nie je účastníkom zmluvy o poskytnutí Finančnej služby.
- 8.6 Nesplnenie akýchkoľvek záväzkov vyplývajúcich z uzavretej zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, jej porušenie alebo jej predčasné ukončenie môže mať spravidla za následok vznik sankcie, zmenu podmienok poskytovania Finančnej služby, stratu nároku na dohodnuté plnenie alebo zánik zmluvy o poskytnutí Finančnej služby.
- 8.7 Ak to podmienky poskytnutia Finančnej služby dovoľujú, môžu sa Klient a Finančná inštitúcia dohodnúť na zmene zmluvných podmienok. Odstúpenie od zmluvy alebo iné jednostranné ukončenie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby sú možné iba za predpokladu, že ich umožňuje zmluva o poskytnutí Finančnej služby, osobitné dojednania, obchodné, poistné alebo iné podmienky Finančnej inštitúcie, ktoré sú súčasťou zmluvnej dokumentácie alebo príslušné právne predpisy.
- 8.8 Systém ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie je zabezpečený predovšetkým prostredníctvom dohľadu Národnej banky Slovenska. Finančné inštitúcie sú povinné dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. V sektore poistenia a zaistenia je systém ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie zabezpečený najmä vytváraním rezerv poisťovňou a systémom zaistenia (zaistná zmluva medzi poisťovňou a zaistovňou). V sektore poskytovania úverov je systém ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie zabezpečený najmä zákonom stanovenými podmienkami, v zmysle ktorých môže Finančná inštitúcia požadovať predčasné splatenie úveru. V sektore prijímania vkladov je zriadený Fond ochrany peňažných vkladov, ktorý sústreďuje peňažné príspevky bánk a pobočiek zahraničných bánk na poskytovanie náhrad za vklady uložené v bankách a v pobočkách zahraničných bánk. V oblasti investícií je zriadený Garančný fond investícií, ktorý sústreďuje peňažné prostriedky obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok. V prípade ostatných sektorov je systém ochrany pred zlyhaním Finančnej inštitúcie zabezpečený najmä systémom vnútornej kontroly Finančnej inštitúcie.
- 8.9 Ak Klient nemá dostatočné skúsenosti so sprostredkovanou Finančnou službou, je povinný vyžiadať si od Finančného agenta potrebné informácie a/alebo vysvetlenia.
- 8.10 Právne vzťahy, ktoré vznikli Finančnej inštitúcii a Klientovi na základe zmluvy o poskytnutí Finančnej služby a nie sú v nej alebo v osobitných dojednaniach, obchodných, poistných alebo iných podmienkach dohodnuté, sa spravujú ustanoveniami príslušných právnych predpisov.
- 8.11 Finančné služby sú ovplyvňované daňovým režimom, ktorý sa na nich vzťahuje a ktorý závisí od individuálnej situácie Klienta, pričom tento daňový režim ako aj individuálna situácia Klienta sa môže v budúcnosti meniť. Akékoľvek výnosy zo zmluvy o poskytnutí Finančnej služby podliehajú daňovému režimu platnému v čase vyplácania výnosov.

Článok IX.

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou

- 9.1 Sprostredkovanie Finančnej služby je pre Klienta bezplatné. Klient neuhrádza Finančnému agentovi ako ani Finančnej inštitúcii žiadnu odmenu za sprostredkovanie Finančnej služby, ako ani akékoľvek iné poplatky alebo náklady súvisiace so sprostredkovaním Finančnej služby.
- 9.2 Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so samotnou sprostredkovanou Finančnou službou je súčasťou sadzobníka poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou Finančnou službou zverejnených príslušnou Finančnou inštitúciou, súčasťou zmluvy o poskytnutí Finančnej služby uzatvorenej medzi Finančnou inštitúciou a Klientom alebo súčasťou štatútu fondu zverejneného Finančnou inštitúciou.
- 9.3 Podriadenému finančnému agentovi je odmena za finančné sprostredkovanie poskytovaná Spoločnosťou vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia.
- 9.4 Za sprostredkovanie Finančnej služby je Finančnému agentovi poskytované Finančnou inštitúciou dohodnuté peňažné alebo nepeňažné plnenie, ktorého výška závisí od charakteru konkrétnej sprostredkovanej Finančnej služby (produktu), predovšetkým výšky a frekvencii platieb za sprostredkovanú Finančnú službu (produkt), prípadných jednorazových bonusov alebo vyhlásených súťaží. Prijatie akéhokoľvek peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia nebráni Spoločnosti konať v záujme Klienta Spoločnosti.
- 9.5 Finančný agent je na základe požiadavky Klienta povinný poskytnúť Klientovi jednoznačným, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informáciu o výške peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia za finančné sprostredkovanie, ktoré prijíma od Finančnej inštitúcie. V sektore poistenia a zaistenia sa pri uzavieraní zmlúv životného poistenia za splnenie povinnosti považuje informovanie Klienta o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie pri jednotlivých odvetviach životného poistenia.
- 9.6 Finančný agent neposkytuje Klientovi alebo Potenciálnemu klientovi v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania žiadne výhody finančnej, hmotnej alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody za nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.
- 9.7 Akékoľvek plnenie Klienta vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí Finančnej služby sa platí vždy na účet a v prospech Finančnej inštitúcie a nikdy nie na účet a v prospech Finančného agenta, ak nie je vyslovene uvedené inak.
- 9.8 Všetky plnenia, ako aj výnosy v zmysle zmluvy o poskytnutí Finančnej služby sú z Finančnej inštitúcie poukazované priamo Klientovi.

Článok X.

Postup pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania a mimosúdne urovanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania

- 10.1 Klient alebo Potenciálny klient je oprávnený na činnosť Spoločnosti ako samostatného finančného agenta a/alebo na činnosť jej Podriadených finančných agentov podať sťažnosť, a to písomne zaslaním na adresu sídla Spoločnosti, prostredníctvom e-mailom zaslaného na adresu info@brokeria.sk alebo ústne do záznamu na adrese sídla Spoločnosti. Klient alebo Potenciálny klient je oprávnený podať taktiež sťažnosť Národnej banke Slovenska, a to predovšetkým v prípade nespokojnosti s vybavením sťažnosti Spoločnosťou alebo postupom použitým pri jej vybavení.
- 10.2 Spoločnosť je povinná vybaviť sťažnosť a prijať opatrenia na vybavenie sťažnosti do 30 dní odo dňa jej doručenia a v tejto lehote je povinná upovedomiť Klienta alebo Potenciálneho klienta o spôsobe vybavenia sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže Spoločnosť vyššie uvedenú lehotu predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia sťažnosti, pričom musí sťažovateľovi oznámiť dôvody predĺženia lehoty na 60 dní, a to do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti.
- 10.3 Spor medzi Klientom a Spoločnosťou bude riešený príslušným súdom Slovenskej republiky. Klient Spoločnosti a Spoločnosť môžu za účelom urovnania sporu uzatvoriť v súlade so Zákonom o rozhodcovskom spotrebiteľskom konaní rozhodcovskú spotrebiteľskú zmluvu alebo za účelom mimosúdneho urovnania sporu v súlade so Zákonom o mediácii písomnú dohodu o riešení sporu mediáciou, prípadne využiť alternatívne riešenie sporov v súlade so Zákonom o alternatívnom riešení sporov.

Článok XI.

Spracúvanie osobných údajov Klienta a Potenciálneho klienta

- 11.1 Spoločnosť ako samostatný finančný agent je v zmysle § 31 Zákona o finančnom sprostredkovaní oprávnená získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať alebo inak spracúvať osobné údaje uvedené v tomto ustanovení na účely vykonávania finančného sprostredkovania, identifikácie Klienta, Potenciálneho klienta a/alebo Zástupcu klienta, overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv Spoločnosti voči Klientom alebo Potenciálnym klientom, zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu a na plnenie úloh a povinností Spoločnosti ako samostatného finančného agenta, a to v rozsahu stanovenom v § 31 Zákona o finančnom sprostredkovaní.
- 11.2 V prípade investovania je Spoločnosť v zmysle § 73a Zákona o cenných papieroch oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje uvedené v tomto ustanovení na

účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s Klientmi, na účel identifikácie Klientov a Zástupcov klienta, na účel ochrany a domáhania sa práv Spoločnosti ako samostatného finančného agenta voči Klientom, na účel zdokumentovania činnosti Spoločnosti, na účely výkonu dohľadu a na plnenie si úloh a povinností Spoločnosti ako samostatného finančného agenta, a to v rozsahu stanovenom v §73a Zákona o cenných papieroch.

- 11.3 Za dotknutú osobu na účely spracúvania osobných údajov sa pokladá Klient, Potenciálny klient a Zástupca klienta. Na účely spracúvania osobných údajov pri uskutočňovaní finančného sprostredkovania sa Partner pokladá za Klienta.
- 11.4 Klient alebo Potenciálny klient nie je povinný osobné údaje poskytnúť. Ak však neposkytne niektorý z údajov uvedených v § 31 ods. 1 písm. a), b) a d) Zákona o finančnom sprostredkovaní, FA nesmie Klientovi finančné sprostredkovanie poskytnúť. Pri uskutočňovaní finančného sprostredkovania niektorých Finančných služieb nebude bez poskytnutia ďalších osobných údajov možné Finančnú službu sprostredkovať a/alebo poskytnúť, prípadne môže mať neposkytnutie týchto osobných údajov iné dôsledky (predovšetkým nemožnosť posúdenia vhodnosti Finančnej služby pre Klienta alebo Potenciálneho klienta a tým zároveň nemožnosť odporučiť mu Finančnú službu). Klient alebo Potenciálny klient je oprávnený požadovať preukázanie totožnosti oprávnenej osoby, ktorá získava od nej osobné údaje, alebo preukázanie príslušnosti oprávnenej osoby hodnoverným dokladom k tomu subjektu, v mene ktorého koná, pričom oprávnená osoba je povinná takejto žiadosti dotknutej osoby bez zbytočného odkladu vyhovieť.
- 11.5 Osobné údaje sa budú spracúvať po dobu poskytovania Finančnej služby a po dobu, počas ktorej je Spoločnosť povinná archivovať dokumenty obsahujúce osobné údaje.
- 11.6 Spoločnosť je oprávnená spracúvať taktiež všetky ostatné osobné údaje uvedené v Zázname alebo inak poskytnuté v procese finančného sprostredkovania, ktoré presahujú rozsah podľa § 31 Zákona o finančnom sprostredkovaní resp. § 73a Zákona o cenných papieroch a/alebo sú spracúvané na iné účely než tie, ktoré sú uvedené v týchto ustanoveniach, pokiaľ dotknutá osoba v zmysle Zákona o ochrane osobných údajov udelila Spoločnosti súhlas na takéto spracovanie osobných údajov. Takéto osobné údaje môžu byť po dobu poskytovania Finančnej služby a po dobu, počas ktorej je Spoločnosť povinná archivovať dokumenty obsahujúce osobné údaje spracúvané za účelom vykonávania finančného sprostredkovania, a to na nasledovné účely: kalkulácia poisťného alebo iných platieb Klienta, zabezpečenie predloženia ponuky na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí Finančnej služby, uzatvorenie tejto zmluvy, predkladanie a sprostredkovanie iných finančných produktov, poskytnutie iných Finančných služieb, vedenie Záznamov, analýza osobných alebo firemných financií, ako aj informovanie Klienta alebo Potenciálneho klienta najmä, nie však výlučne o ďalších službách a produktoch sprostredkovaných Spoločnosťou, o informáciách z finančného trhu, o informáciách za účelom podpory marketingu a za účelom priameho marketingu. Dotknutá osoba môže súhlas so spracúvaním osobných údajov kedykoľvek celkom alebo sčasti odvolať.
- 11.7 Spoločnosť získané osobné údaje nezverejňuje, ani ich neposkytuje tretím stranám alebo nesprístupňuje iným príjemcom, s výnimkou Finančnej inštitúcie, o poskytnutie Finančnej služby ktorej má Klient alebo Potenciálny klient záujem. Spoločnosť nebude uskutočňovať prenos osobných údajov do tretích krajín mimo Európsku úniu. Spoločnosť zodpovedá za bezpečnosť osobných údajov tým, že ich chráni pred náhodným, ako aj nezákonným poškodením a zničením, náhodnou stratou, zmenou, nedovoleným prístupom a sprístupnením, ako aj pred akýmikoľvek inými neprípustnými formami spracúvania. Na tento účel Spoločnosť prijala primerané technické, organizačné a personálne opatrenia zodpovedajúce spôsobu spracúvania a vynakladá maximálne úsilie na ich ochranu.
- 11.8 Dotknutá osoba má právo na základe písomnej žiadosti vyžadovať od Spoločnosti potvrdenie, či sú alebo nie sú osobné údaje o nej spracúvané, vo všeobecne zrozumiteľnej forme informácie o spracúvaní osobných údajov v informačnom systéme, o zdroji, z ktorého získala jej osobné údaje na spracúvanie, vo všeobecne zrozumiteľnej forme zoznam osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, opravu alebo likvidáciu nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, likvidáciu osobných údajov, ktorých účel spracúvania sa skončil, likvidáciu osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, ak došlo k porušeniu zákona, blokovanie osobných údajov z dôvodu odvolania súhlasu pred uplynutím času jeho platnosti, ak Spoločnosť spracúva osobné údaje na základe súhlasu dotknutej osoby. Dotknutá osoba má právo na základe písomnej žiadosti u Spoločnosti namietat voči spracúvaniu jeho osobných údajov, o ktorých predpokladá, že sú alebo budú spracúvané na účely priameho marketingu bez jej súhlasu, a žiadať ich likvidáciu, ako aj voči využívaniu alebo poskytovaniu osobných údajov na účely priameho marketingu. Ďalšie práva dotknutej osoby sú uvedené v § 28 Zákona o ochrane osobných údajov.
- 11.9 Spoločnosť informuje dotknuté osoby, že v zmysle § 8 Zákona o ochrane osobných údajov bol na základe písomnej zmluvy poverený spracúvaním osobných údajov, vrátane získavania osobných údajov Podriadený finančný agent prostredníctvom ktorého poskytuje príslušnému Klientovi alebo Potenciálnemu Klientovi službu finančného sprostredkovania.

ZÁZNAM O SPROSTREDKOVANÍ FINANČNEJ SLUŽBY

vyhotovený podriadeným finančným agentom v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

I. ÚDAJE O FINANČNOM AGENTOVI (FA)
Samostatný finančný agent (SFA):

 Brokeria, a.s., so sídlom Einsteinova 11/3677, 851 01 Bratislava, IČO: 50 248 715, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 6353/B je samostatným finančným agentom zapísaným v registri samostatných finančných agentov vedeným Národnou bankou Slovenska pod registračným číslom 216132, číslo rozhodnutia: ODT-5902/2016-1 a to v podregistroch pre sektory poistenia a zaistenia, poskytovania úverov, prijímania vkladov, kapitálového trhu, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia.
 Kontaktné údaje: Tel.: 0800 888 111, E-mail: info@brokeria.sk, www.brokeria.sk

Podriadený finančný agent konajúci pre SFA (PFA):
 PFA - fyzická osoba
 PFA - právnická osoba

Titul, meno a priezvisko / Obchodné meno: <i>Ladislav Mako</i>		
Miesto podnikania / Sídlo: <i>Sisťáckeho št. Ficaľovo</i>		IČO:
Osoba konajúca za PFA, funkcia:	Registračné číslo PFA v registri NBS: <i>219677</i>	Evidenčné číslo PFA u SFA: <i>258</i>
E-mail: <i>Ladislav.mako@brokeria.sk</i>	Telefónne číslo: <i>0905 256125</i>	

PFA je registrovaný v zozname podriadených finančných agentov NBS v podregistri pre sektor/y:

- | | | |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> poistenia alebo zaistenia | <input type="checkbox"/> doplnkového dôchodkového sporenia | <input type="checkbox"/> prijímania vkladov |
| <input checked="" type="checkbox"/> poskytovania úverov | <input type="checkbox"/> starobného dôchodkového sporenia | <input type="checkbox"/> kapitálového trhu |

PFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so SFA.

II. ÚDAJE O KLIENTOVI
 Neprofesionálny klient
 Profesionálny klient
 Profesionálny klient, ktorý žiada aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom
 Klient - fyzická osoba nepodnikateľ

Titul, meno a priezvisko*:		Pohlavie*:
Dátum narodenia*:		Rodné číslo*:
Trvalý pobyt*:		
Korešpondenčná adresa (ak je odlišná):		
Druh dokladu totožnosti*:		Číslo dokladu totožnosti*:
Rodinný stav:		Štátna príslušnosť*:
Počet nezaopatrených detí:	Krajina daňovej rezidencie:	
E-mail:	Telefónne číslo:	

 Klient - právnická osoba
 Klient - fyzická osoba podnikateľ

Meno a priezvisko*:	
Obchodné meno: <i>HESTO FICAĽOVO</i>	
Sídlo / miesto podnikania*: <i>ČADNICEŇA' 25, 98601 FICAĽOVO</i>	
Korešpondenčná adresa (ak je odlišná):	
Zapísaný v registri, číslo zápisu*: <i>Statistická úrad SR</i>	IČO*: <i>00316075</i>
DIČ / IČ DPH:	
Krajina daňovej rezidencie: <i>SK</i>	
E-mail: <i>primatri@ficalovo.sk</i>	Telefónne číslo: <i>0915 163311</i>

 Zastúpenie klienta: **Klient osobne**
 Prostredníctvom zástupcu

ZÁZNAM O SPROSTREDKOVANÍ FINANČNEJ SLUŽBY

vyhotovený podriadeným finančným agentom v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

I. ÚDAJE O FINANČNOM AGENTOVI (FA)
Samostatný finančný agent (SFA):

 Brokeria, a.s., so sídlom Einsteinova 11/3677, 851 01 Bratislava, IČO: 50 248 715, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 6353/B je samostatným finančným agentom zapísaným v registri samostatných finančných agentov vedeným Národnou bankou Slovenska pod registračným číslom 216132, číslo rozhodnutia: ODT-5902/2016-1 a to v podregistroch pre sektory poistenia a zaistenia, poskytovania úverov, prijímania vkladov, kapitálového trhu, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia.
 Kontaktné údaje: Tel.: 0800 888 111, E-mail: info@brokeria.sk, www.brokeria.sk

Podriadený finančný agent konajúci pre SFA (PFA):
 PFA - fyzická osoba

 PFA - právnická osoba

Titul, meno a priezvisko / Obchodné meno:		
Miesto podnikania / Sídlo:		IČO:
Osoba konajúca za PFA, funkcia:	Registračné číslo PFA v registri NBS:	Evidenčné číslo PFA u SFA:
E-mail:		Telefónne číslo:

PFA je registrovaný v zozname podriadených finančných agentov NBS v podregistri pre sektor/y:
 poistenia alebo zaistenia doplnkového dôchodkového sporenia prijímania vkladov
 poskytovania úverov starobného dôchodkového sporenia kapitálového trhu

PFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so SFA.

II. ÚDAJE O KLIENTOVI
 Neprofesionálny klient

 Profesionálny klient

 Profesionálny klient, ktorý žiada aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom

 Klient - fyzická osoba nepodnikateľ

Titul, meno a priezvisko*:		Pohlavie*:
Dátum narodenia*:		Rodné číslo*:
Trvalý pobyt*:		
Korešpondenčná adresa (ak je odlišná):		
Druh dokladu totožnosti*:		Číslo dokladu totožnosti*:
Rodinný stav:		Štátna príslušnosť*:
Počet nezaopatrených detí:	Krajina daňovej rezidencie:	
E-mail:		Telefónne číslo:

 Klient - právnická osoba

 Klient - fyzická osoba podnikateľ

Meno a priezvisko*:	
Obchodné meno:	
Sídlo / miesto podnikania*:	
Korešpondenčná adresa (ak je odlišná):	
Zapísaný v registri, číslo zápisu*:	IČO*:
	DIČ / IČ DPH:
Krajina daňovej rezidencie:	
E-mail:	
Telefónne číslo:	

Zastúpenie klienta: Klient osobne

 Prostredníctvom zástupcu

III. ÚDAJE O ZÁSTUPCOVI KLIANTA / PARTNEROVI KLIANTA

Zákonný zástupca Štatutárny orgán Splnomocnenec Partner klienta

Titul, meno a priezvisko*: Mgr. Alibla Agón P40		
Dátum narodenia*: [REDACTED]	Rodné číslo*: [REDACTED]	
Trvalý pobyt*: 1. MADA 699/18, 98601 FICAROV		
Korešpondenčná adresa (ak je odlišná):		
Druh dokladu totožnosti*: OP	Číslo dokladu totožnosti*: [REDACTED]	Štátna príslušnosť*: SR
E-mail: pnamator@flahov.sk	Telefónne číslo: 0915163311	

Upozornenie: Ak niektorý údaj označený hviezdikou nie je poskytnutý, FA nesmie finančné sprostredkovanie poskytnúť. V prípade, ak má klient splnomocnenca, plnomocenstvo s notársky overeným podpisom klienta alebo štatutárneho orgánu klienta oprávneného konať v mene klienta musí tvoriť neoddeliteľnú súčasť tohto záznamu. Ak má klient viac ako jedného zástupcu alebo členov štatutárneho orgánu, je nevyhnutné vyplniť tlačivo „Identifikácia zástupcu klienta“, ktoré bude tvoriť neoddeliteľnú súčasť tohto záznamu.

IV. VSTUPNÉ INFORMÁCIE

Subjektívne požiadavky a potreby vyslovené klientom (prípadne partnerom klienta):

A. Finančná situácia klienta (prípadne partnera klienta):

Klient - fyzická osoba

Výška pravidelného príjmu (mesačný priemer):	Klient	Partner	Výška nepravidelného príjmu (ročne):	Klient	Partner
Zdroj pravidelného príjmu:			Zdroj majetku / nepravidelného príjmu:		
príjem zo závislej činnosti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	príjem zo závislej činnosti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
príjem z podnikania	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	príjem z podnikania	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
kombinácia príjmu zo závislej činnosti a podnikania	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	kombinácia príjmu zo závislej činnosti a podnikania	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
kapitálové výnosy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	kapitálové výnosy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
dôchodok	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	dedičstvo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	úspory	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			výnosy z predaja obchodnej spoločnosti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Výška pravidelných finančných záväzkov:

Vytvorená finančná rezerva

áno nie

áno nie

Aktuálna výška záväzkov (celkom):

Finančná rezerva pokryje výdavky na obdobie:

- úvery:
- splátkové predaje:
- leasing:
- iné:

- 1-2 mesiace
- 3-6 mesiacov
- 6- viac mesiacov

áno nie

áno nie

Uzatvorené životné poistenie:

áno nie

áno nie

Upozornenie: Výška a zdroj príjmov sa musí zisťovať vždy, ak bude uskutočňované finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu a v prípade finančných služieb nad 15.000 EUR je poskytnutie týchto údajov podmienkou uskutočnenia finančného sprostredkovania.

Klient - právnická osoba

zisťovaná z účtovných závierok

zisťovaná od zástupcu právnickej osoby

iné:

B. Potreby identifikované PFA (všeobecne):

C. Záver:

Vyššie uvedené požiadavky a potreby smerujú k poskytnutiu služby finančného sprostredkovania v sektore:

poistenia alebo zaistenia
 poskytovania úverov

doplnkového dôchodkového sporenia
 starobného dôchodkového sporenia

prijímania vkladov
 kapitálového trhu

III. ÚDAJE O ZÁSTUPCOVI KLIENTA / PARTNEROVI KLIENTA
 Zákonný zástupca **Štatutárny orgán** **Splnomocnenec** **Partner klienta**

Titul, meno a priezvisko*:		
Dátum narodenia*:	Rodné číslo*:	
Trvalý pobyt*:		
Korešpondenčná adresa (ak je odlišná):		
Druh dokladu totožnosti*:	Číslo dokladu totožnosti*:	Štátna príslušnosť*:
E-mail:	Telefónne číslo:	

Upozornenie: Ak niektorý údaj označený hviezdičkou nie je poskytnutý, FA nesmie finančné sprostredkovanie poskytnúť. V prípade, ak má klient splnomocnenca, plnomocenstvo s notársky overeným podpisom klienta alebo štatutárneho orgánu klienta oprávneného konať v mene klienta musí tvoriť neoddeliteľnú súčasť tohto záznamu. Ak má klient viac ako jedného zástupcu alebo členov štatutárneho orgánu, je nevyhnutné vyplniť tlačivo „Identifikácia zástupcu klienta“, ktoré bude tvoriť neoddeliteľnú súčasť tohto záznamu.

IV. VSTUPNÉ INFORMÁCIE**Subjektívne požiadavky a potreby vyslovené klientom (prípadne partnerom klienta):****A. Finančná situácia klienta (prípadne partnera klienta):** **Klient - fyzická osoba**

Výška pravidelného príjmu (mesačný priemer):	Klient	Partner	Výška nepravidelného príjmu (ročne):	Klient	Partner
Zdroj pravidelného príjmu:			Zdroj majetku / nepravidelného príjmu:		
príjem zo závislej činnosti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	príjem zo závislej činnosti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
príjem z podnikania	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	príjem z podnikania	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
kombinácia príjmu zo závislej činnosti a podnikania	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	kombinácia príjmu zo závislej činnosti a podnikania	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
kapitálové výnosy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	kapitálové výnosy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
dôchodok	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	dedičstvo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	úspory	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			výnosy z predaja obchodnej spoločnosti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Výška pravidelných finančných záväzkov:

Vytvorená finančná rezerva

áno	nie	áno	nie
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Aktuálna výška záväzkov (celkom):

Finančná rezerva pokryje výdavky na obdobie:

- úvery:
- splátkové predaje:
- leasing:
- iné:

- 1-2 mesiace
- 3-6 mesiacov
- 6-viac mesiacov

Uzatvorené životné poistenie:

áno	nie	áno	nie
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Upozornenie: Výška a zdroj príjmov sa musí zisťovať vždy, ak bude uskutočňované finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu a v prípade finančných služieb nad 15.000 EUR je poskytnutie týchto údajov podmienkou uskutočnenia finančného sprostredkovania.

 Klient - právnická osoba
 zisťovaná z účtovných závierok zisťovaná od zástupcu právnickej osoby iné:
B. Potreby identifikované PFA (všeobecne):**C. Záver:**

Vyššie uvedené požiadavky a potreby smerujú k poskytnutiu služby finančného sprostredkovania v sektore:

 poistenia alebo zaistenia doplnkového dôchodkového sporenia prijímania vkladov
 poskytovania úverov starobného dôchodkového sporenia kapitálového trhu

V.1 SEKTOR POISTENIA ALEBO ZAISTENIA
Bližšia špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta:
 Poistenie osôb

 Klient má v súčasnosti uzatvorené životné poistenie K: áno nie P: áno nie

Typ požadovaného poistenia: kapitálové rizikové investičné úrazové iné

Účel poistenia

Klient Partner

Klient Partner

Základné zabezpečenie rodiny	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sporenie s garantovaným výnosom	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Individuálne zabezpečenie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sporenie s potenciálne vyšším výnosom	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dôchodkové zabezpečenie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Poistenie úveru	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zabezpečenie detí	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Rozsah poistenia

Klient Partner

Klient Partner

Smrť z akejkoľvek príčiny	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Práceschopnosť	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Smrť úrazom	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Hospitalizácia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Invalidita / Trvalé následky úrazu	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Civilizačné choroby	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Menej závažné následky úrazu / choroby	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Oslobodenie od platenia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zlomeniny a popáleniny	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

 Poistenie majetku

Klient Partner

Klient Partner

Nehnuteľnosť:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Majetok podnikateľov	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Domácnosť	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	• nehnuteľnosť	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Havarijné poistenie vozidiel	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	• hnutel'ný majetok	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	• havarijné poistenie <input type="checkbox"/> flotila	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

 Poistenie zodpovednosti

Klient Partner

Klient Partner

Všeobecná zodpovednosť	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Z výkonu povolania	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PZP motorových vozidiel <input type="checkbox"/> flotila	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Voči zamestnávateľovi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Z vlastníctva nehnuteľností	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

 Iné

Klient Partner

Klient Partner

Cestovné krátkodobé	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Poistenie právnej ochrany	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cestovné dlhodobé	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Poistné: jednorazové pravidelné

Poistná lehota: K:

P:

Navrhované poistné klienta tvorí:

v prípade jednorazového poistného:

 do 20 % 20-50 % viac ako 50 % z čistého mesačného príjmu financované z iného majetku

v prípade pravidelného poistného:

 do 10 % 10-20 % viac ako 20 % z čistého mesačného príjmu financované z iného majetku

Znalosti a skúsenosti klienta:

Klient rozumie podstate poistenia:

 áno nie

Klient má skúsenosti a znalosti ohľadne požadovaného poistenia:

 žiadne menej ako 3 roky viac ako 3 roky

Iné dôležité skutočnosti:

V.1 SEKTOR POISTENIA ALEBO ZAISTENIA**Blížšia špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta:** **Poistenie osôb**Klient má v súčasnosti uzatvorené životné poistenie K: áno nie P: áno nie**Typ požadovaného poistenia:** kapitálové rizikové investičné úrazové iné**Účel poistenia**

Klient Partner

Klient Partner

Základné zabezpečenie rodiny	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sporenie s garantovaným výnosom	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Individuálne zabezpečenie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sporenie s potenciálne vyšším výnosom	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dôchodkové zabezpečenie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Poistenie úveru	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zabezpečenie detí	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Rozsah poistenia

Klient Partner

Klient Partner

Smrť z akejkoľvek príčiny	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Práceschopnosť	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Smrť úrazom	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Hospitalizácia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Invalidita / Trvalé následky úrazu	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Civilizačné choroby	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Menej závažné následky úrazu / choroby	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Oslobodenie od platenia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zlomeniny a popáleniny	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

 Poistenie majetku

Klient Partner

Klient Partner

Nehnuteľnosť:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Majetok podnikateľov	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Domácnosť	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	• nehnuteľnosť	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Havarijné poistenie vozidiel	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	• hnutelný majetok	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	• havarijné poistenie <input type="checkbox"/> flotila	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

 Poistenie zodpovednosti

Klient Partner

Klient Partner

Všeobecná zodpovednosť	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Z výkonu povolania	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PZP motorových vozidiel <input type="checkbox"/> flotila	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Voči zamestnávateľovi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Z vlastníctva nehnuteľností	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

 Iné

Klient Partner

Klient Partner

Cestovné krátkodobé	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Poistenie právnej ochrany	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cestovné dlhodobé	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Iné:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Poistné: jednorazové pravidelné**Poistná lehota:** K:

P:

Navrhované poistné klienta tvorí:

v prípade jednorazového poistného:

 do 20 % 20-50 % viac ako 50 % z čistého mesačného príjmu financované z iného majetku

v prípade pravidelného poistného:

 do 10 % 10-20 % viac ako 20 % z čistého mesačného príjmu financované z iného majetku**Znalosti a skúsenosti klienta:**

Klient rozumie podstate poistenia:

 áno nie

Klient má skúsenosti a znalosti ohľadne požadovaného poistenia:

 žiadne menej ako 3 roky viac ako 3 roky**Iné dôležité skutočnosti:**

V.2 SEKTOR POSKYTOVANIA ÚVEROV**Bližšia špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta** (rozsah rizík, rizikové faktory a pod.):**Účel úveru****Parametre úveru**

<input type="checkbox"/> Bývanie - typ nehnuteľnosti:	Výška požadovaného úveru:
<input type="checkbox"/> Iná nehnuteľnosť - typ nehnuteľnosti:	Predpokladaná splatnosť úveru:
<input type="checkbox"/> Zariadenie domácnosti	Maximálna výška mesačnej splátky:
<input type="checkbox"/> Auto	Požiadavka na predčasnú splatnosť úveru: <input type="checkbox"/> áno <input type="checkbox"/> nie
<input type="checkbox"/> Refinancovanie úveru	Ďalšie požiadavky (poplatky, úrokové sadzby, iné podmienky):
<input type="checkbox"/> Iné - špecifikovať:	

Zabezpečenie úveru:

- Nehnuteľnosť: Spoludlžník Zmenka Bez zabezpečenia
 Hnuteľný majetok Ručenie Finančné prostriedky Iné - špecifikovať:

Posúdenie úverovej zadlženosti (v prípade partnera kumulatívne):

Výška všetkých úverov:

Výška všetkých úverov tvorí násobok ročného príjmu:

Mesačná splátka všetkých úverov:

Mesačná splátka všetkých úverov tvorí časť čistého mesačného príjmu:

Znalosti a skúsenosti klienta:

Klient rozumie podstate úverov

 áno nie

Klient má skúsenosti a znalosti ohľadne požadovaného typu úveru:

 žiadne menej ako 3 roky viac ako 3 roky**Iné dôležité skutočnosti:****V.3 SEKTOR PRIJÍMANIA VKLADOV****Bližšia špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta:**

a) pravidelný vklad (sporenie) vo výške:	b) jednorazový vklad vo výške:
Frekvencia:	Predpokladaná lehota vkladu v rokoch:
Predpokladaná doba sporenia v rokoch:	Akceptovateľná lehota viazanosti v rokoch:
Akceptovateľná lehota viazanosti v rokoch:	
c) iné formy vkladov, bežné/vkladové účty:	

Predpoklad predčasného výberu: áno nieUplatnenie štátnej prémie: áno nie Predpoklad využitia: stavebného úveru medziúveruPosúdená predbežná finančná bonita klienta pre prípad budúceho úveru: áno nie**Znalosti a skúsenosti klienta:**

Klient rozumie podstate vkladových produktov

 áno nie

Klient má skúsenosti a znalosti ohľadne požadovaného typu vkladu:

 žiadne menej ako 3 roky viac ako 3 roky**Iné dôležité skutočnosti:****V.4 SEKTOR DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA****Bližšia špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta:**

- Tvorba kapitálu na dôchodok Možnosť príspevku od zamestnávateľa
 Garantovaný výnos Potenciálne vyšší výnos (bez garancií)
 Daňové výhodu (ak sú možné) Poskytovanie príspevku svojím zamestnancom

Klient je zamestnanec v 3. alebo 4. rizikovej kategórii, tanečný umelec alebo hráč na dychové nástroje: áno nie

Predpokladaná doba sporenia (minimálne 10 rokov do veku 55 rokov):

Výška príspevku zamestnanca: 2% Výška príspevku zamestnávateľa: 2% Daňová úľava: áno nie**Príspevok zamestnanca bude tvoriť:** do 5 % 5-10 % viac ako 10% z čistého mesačného príjmu**Znalosti a skúsenosti klienta:**Klient rozumie podstate fungovania doplnkového dôchodkového sporenia: áno nieKlient už mal v minulosti uzatvorenú účastnícku zmluvu: áno nie

Znalosti a skúsenosti klienta sa zisťujú aj na základe investičného dotazníka v časti VI. záznamu.

Iné dôležité skutočnosti:

V.2 SEKTOR POSKYTOVANIA ÚVEROV**Bližšia špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta** (rozsah rizík, rizikové faktory a pod.):**Účel úveru****Parametre úveru**

<input type="checkbox"/> Bývanie - typ nehnuteľnosti:	Výška požadovaného úveru:
<input type="checkbox"/> Iná nehnuteľnosť - typ nehnuteľnosti:	Predpokladaná splatnosť úveru:
<input type="checkbox"/> Zariadenie domácnosti	Maximálna výška mesačnej splátky:
<input type="checkbox"/> Auto	Požiadavka na predčasnú splatnosť úveru: <input type="checkbox"/> áno <input type="checkbox"/> nie
<input type="checkbox"/> Refinancovanie úveru	Ďalšie požiadavky (poplatky, úrokové sadzby, iné podmienky):
<input type="checkbox"/> Iné - špecifikovať:	

Zabezpečenie úveru:

- Nehnuteľnosť: Spoludlžník Zmenka Bez zabezpečenia
 Hnuteľný majetok Ručenie Finančné prostriedky Iné - špecifikovať:

Posúdenie úverovej zadlženosti (v prípade partnera kumulatívne):

Výška všetkých úverov:

Výška všetkých úverov tvorí násobok ročného príjmu:

Mesačná splátka všetkých úverov:

Mesačná splátka všetkých úverov tvorí časť čistého mesačného príjmu:

Znalosti a skúsenosti klienta:

Klient rozumie podstate úverov

 áno nie

Klient má skúsenosti a znalosti ohľadne požadovaného typu úveru:

 žiadne menej ako 3 roky viac ako 3 roky**Iné dôležité skutočnosti:****V.3 SEKTOR PRIJÍMANIA VKLADOV****Bližšia špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta:**

a) pravidelný vklad (sporenie) vo výške:	b) jednorazový vklad vo výške:
Frekvencia:	Predpokladaná lehota vkladu v rokoch:
Predpokladaná doba sporenia v rokoch:	Akceptovateľná lehota viazanosti v rokoch:
Akceptovateľná lehota viazanosti v rokoch:	
c) iné formy vkladov, bežné/vkladové účty:	

Predpoklad predčasného výberu: áno nieUplatnenie štátnej prémie: áno niePredpoklad využitia: stavebného úveru medziúveruPosúdená predbežná finančná bonita klienta pre prípad budúceho úveru: áno nie**Znalosti a skúsenosti klienta:**

Klient rozumie podstate vkladových produktov

 áno nie

Klient má skúsenosti a znalosti ohľadne požadovaného typu vkladu:

 žiadne menej ako 3 roky viac ako 3 roky**Iné dôležité skutočnosti:****V.4 SEKTOR DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA****Bližšia špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta:** Tvorba kapitálu na dôchodok Možnosť príspevku od zamestnávateľa Garantovaný výnos Potenciálne vyšší výnos (bez garancií) Daňová výhoda (ak sú možné) Poskytovanie príspevku svojím zamestnancomKlient je zamestnanec v 3. alebo 4. rizikovej kategórii, tanečný umelec alebo hráč na dychové nástroje: áno nie

Predpokladaná doba sporenia (minimálne 10 rokov do veku 55 rokov):

Výška príspevku zamestnanca:

Výška príspevku zamestnávateľa:

Daňová úľava: áno nie**Príspevok zamestnanca bude tvoriť:** do 5 % 5-10 % viac ako 10% z čistého mesačného príjmu**Znalosti a skúsenosti klienta:**Klient rozumie podstate fungovania doplnkového dôchodkového sporenia: áno nie

Klient už mal v minulosti uzatvorenú účasťnícku zmluvu:

 áno nie

Znalosti a skúsenosti klienta sa zisťujú aj na základe investičného dotazníka v časti VI. záznamu.

Iné dôležité skutočnosti:

V.5 SEKTOR STAROBNÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA

Bližšia špecifikácia požiadaviek a potrieb klienta:

- Tvorba kapitálu na dôchodok
 Garantovaný výnos
 Daňové výhodu (ak sú možné)
- Možnosť príspevku od zamestnávateľa
 Potenciálne vyšší výnos (bez garancií)
 Poskytovanie príspevku svojím zamestnancom

Predpokladaný čas sporenia: Vek do 35 rokov: Klient je dôchodkovo poistený (Sociálna poisťovňa):
 áno nie áno nie

Klient má záujem o dobrovoľné príspevky do starobného dôchodkového sporenia: áno nie
 Prípadné dobrovoľné príspevky bude klient: platiť sám prostredníctvom zamestnávateľa
 Klient má záujem o nasledovný fond: Dlhopisový garantovaný Zmiešaný negarantovaný
 Akciový negarantovaný Indexový negarantovaný

Dobrovoľný príspevok klienta bude tvoriť: do 5 % 5-10 % viac ako 10% z čistého mesačného príjmu

Znalosti a skúsenosti klienta:

Klient rozumie podstate fungovania starobného dôchodkového sporenia: áno nie
 Klient rozumie rozdiel medzi investovaním pri jednotlivých fondoch: áno nie
 Klient už mal v minulosti uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení: áno nie

Znalosti a skúsenosti klienta sa zisťujú aj na základe investičného dotazníka v časti VI. záznamu.

Iné dôležité skutočnosti:

V.6 SEKTOR KAPITÁLOVÉHO TRHU

Klient má záujem o: kúpa finančných nástrojov predaj finančných nástrojov

Klient je ochotný celkovo investovať sumu: jednorazovo: pravidelne / frekvencia:

Investičný cieľ: Vytváranie rezerv Ochrana pred infláciou Iné:
 Zhodnocovanie úspor Špekulácia

Investičný horizont klienta je: min. v rokoch: max. v rokoch:

Očakávaný vývoj disponibilných finančných prostriedkov v najbližších rokoch:

- klient očakáva stabilnú úroveň (rodinných) disponibilných finančných prostriedkov
 klient očakáva výrazné kolísanie (rodinných) disponibilných finančných prostriedkov
 klient očakáva možný rast (rodinných) disponibilných finančných prostriedkov (návrat manželky do práce po materskej, osamostatnenie dieťaťa, nový pracovný projekt a pod.)
 klient očakáva možný pokles (rodinných) disponibilných finančných prostriedkov (odchod do dôchodku, prírastok dieťa do rodiny, nástup dieťaťa do školy a pod.)

Typ investovania z pohľadu rizika	Riziko vývoja hodnoty investície s orientačnými číslami (+ zisk, - strata)	% investícií v rámci daného typu investovania, ktoré má klient záujem uskutočniť
Konzervatívne	+1 % až +2 %	
Opatrneodlišná):	0 % až 4 %	
Rozvážne	-3 % až + 7 %	
Dynamické	-5 % až + 12 %	
Agresívne	-15 % až + 25 %	

Reakcia na prípadný pokles investície o 10%:

- klient by okamžite vybral všetky peniaze, aby investícia neklesla ešte viac
 klient by vybral len časť investície a veril by, že zvyšok investície bude výnosový
 klient by ponechal celú investíciu s vierou, že v budúcnosti dosiahne výnos
 klient by investoval ďalšie finančné prostriedky, lebo by v tom videl potenciál do budúcna

Dostupnosť investovaných prostriedkov:

- prostriedky kedykoľvek k dispozícii
 klient nebude prostriedky potrebovať skôr
 časť prostriedkov môže klient potrebovať skôr

Špecifikácia finančných nástrojov:

Objem investície	Frekvencia obchodov	Obdobie uskutočňovania obchodov
<input type="checkbox"/> podielové listy: <input type="checkbox"/> akcie: <input type="checkbox"/> dlhopisy: <input type="checkbox"/> iné:		

Finančná situácia klienta - doplňujúce údaje:

Výška aktív, vrátane likvidných aktív: Výška nehnuteľného majetku: Výška investícií:
 Jednorazová investícia bude predstavovať časť finančného majetku v %:
 do 5 % do 10 % do 20 % do 50 % nad 50 %
 Jednorazová investícia bude predstavovať časť finančného majetku v %:
 do 5 % do 10 % do 20 % do 30 % nad 30 %

Znalosti a skúsenosti klienta:

Znalosti a skúsenosti klienta sa zisťujú a vyhodnocujú na základe investičného dotazníka v časti VI. záznamu.

Iné dôležité skutočnosti:

INVESTIČNÝ DOTAZNÍK

- 1. Klient má nasledovné vzdelanie vo vzťahu k investičným službám a obchodom s finančnými nástrojmi:** **Počet bodov:**
- | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---|
| a. Žiadne | <input type="checkbox"/> | 0 |
| b. ekonomického smeru na úrovni strednej školy | <input type="checkbox"/> | 1 |
| c. absolvovanie špecializovaných kurzov v oblasti obchodovania s finančnými nástrojmi | <input type="checkbox"/> | 2 |
| d. ekonomického smeru, vrátane získania základov obchodovania s finančnými nástrojmi | <input type="checkbox"/> | 3 |
| e. ekonomického smeru, vrátane získania základov obchodovania s finančnými nástrojmi doplneným špecializovanými kurzami v oblasti obchodovania s finančnými nástrojmi | <input type="checkbox"/> | 4 |
| f. vzdelanie sa priamo vzťahuje na obchodovanie s finančnými nástrojmi | <input type="checkbox"/> | 5 |
- 2. Pracovná pozícia, ktorá vyžaduje znalosť s poskytovaním služieb na kapitálovom trhu:**
- | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---|
| a. klient nezastával a ani nezastáva žiadnu takúto pracovnú pozíciu | <input type="checkbox"/> | 0 |
| b. klient momentálne nezastáva, ale zastával pred viac ako 5 rokmi | <input type="checkbox"/> | 1 |
| c. klient momentálne nezastáva, ale zastával pred viac ako 3 až 5 rokmi | <input type="checkbox"/> | 2 |
| d. klient momentálne nezastáva, ale zastával pred 1-3 rokmi | <input type="checkbox"/> | 3 |
| e. klient momentálne nezastáva, ale zastával pred menej ako 1 rokom | <input type="checkbox"/> | 4 |
| f. klient momentálne zastáva takúto funkciu | <input type="checkbox"/> | 5 |
- 3. Znalosti klienta o fungovaní finančných nástrojov vrátane s nimi spojených rizík:**
- | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---|
| a. klient nerozumie podstate fungovania kapitálového trhu a nevie akým spôsobom finančné nástroje fungujú | <input type="checkbox"/> | 0 |
| b. klient má základné znalosti o podstate fungovania kapitálového trhu a rozumie základným pojmom ako podielové fondy, dlhopisové fondy, akciové fondy a pod. | <input type="checkbox"/> | 1 |
| c. klient okrem znalostí pod písm. b. navyše rozumie aj princípu a rizikám investovania do podielových fondov peňažného trhu | <input type="checkbox"/> | 2 |
| d. klient okrem znalostí pod písm. b. a c. navyše rozumie aj princípu a rizikám investovania do dlhopisov a dlhopisových podielových fondov | <input type="checkbox"/> | 3 |
| e. klient okrem znalostí pod písm. b., c. a d. navyše rozumie aj princípu a rizikám investovania do zmiešaných a akciových podielových fondov | <input type="checkbox"/> | 4 |
| f. klient okrem znalostí pod písm. b., c., d. a e. navyše rozumie aj princípu a rizikám investovania do akcií a rozumie štruktúre a fungovaniu zaistených fondov, pričom vie zväziť všetky súvisiace riziká | <input type="checkbox"/> | 5 |
- 4. Doba trvania skúseností klienta s investovaním:**
- | | | |
|-------------------------------------------|--------------------------|---|
| a. klient bude investovať prvýkrát | <input type="checkbox"/> | 0 |
| b. klient investuje menej než rok | <input type="checkbox"/> | 1 |
| c. klient investuje 1-2 roky | <input type="checkbox"/> | 2 |
| d. klient investuje viac ako 2 až 3 roky | <input type="checkbox"/> | 3 |
| e. klient investuje viac ako 3 až 5 rokov | <input type="checkbox"/> | 4 |
| f. klient investuje viac ako 5 rokov | <input type="checkbox"/> | 5 |
- 5. Skúsenosti klienta s investovaním do finančných nástrojov:**
- | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---|
| a. žiadne, resp. klient prípadne využíva iba bežný / vkladový účet v banke | <input type="checkbox"/> | 0 |
| b. klient má skúsenosti s investovaním do fondov peňažného trhu, avšak do iných finančných nástrojov nie | <input type="checkbox"/> | 2 |
| c. klient má skúsenosti s investovaním do dlhopisov, dlhopisových fondov, alebo zmiešaných fondov a zároveň s investovaním do fondov peňažného trhu | <input type="checkbox"/> | 3 |
| d. klient má skúsenosti s investovaním do akciových a zmiešaných podielových fondov a zároveň aspoň do jedného z finančných nástrojov uvedených pod písm. c. | <input type="checkbox"/> | 4 |
| e. klient využíva služby obchodníka s cennými papiermi pre samostatné obchody s akciami a inými investičnými nástrojmi a zároveň má skúsenosti s investovaním aspoň do jedného z finančných nástrojov uvedených pod písm. c. a d. | <input type="checkbox"/> | 5 |
- 6. Frekvencia obchodovania s finančnými nástrojmi:**
- | | | |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|---|
| a. klient nepoužíva investičné nástroje | <input type="checkbox"/> | 0 |
| b. klient používa investičné nástroje raz ročne a menej | <input type="checkbox"/> | 1 |
| c. klient používa investičné nástroje viackrát ročne | <input type="checkbox"/> | 2 |
| d. klient používa investičné nástroje aspoň raz mesač | <input type="checkbox"/> | 3 |
| e. klient používa investičné nástroje viackrát mesačne | <input type="checkbox"/> | 4 |
| f. klient používa investičné nástroje týždenne a častejšie | <input type="checkbox"/> | 5 |

klient investičný dotazník už pre FA vyplňal a na jeho odpovediach sa odvtedy nič nezmenilo

Súčet bodov: _____

Vyhodnotenie znalostí a skúseností klienta na základe investičného dotazníka:

- | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> neskusený investor (0-6 bodov) | <input type="checkbox"/> menej skusený investor (7-16 bodov) |
| <input type="checkbox"/> skusený investor (17-25 bodov) | <input type="checkbox"/> veľmi skusený investor (26-30 bodov) |
| <input type="checkbox"/> znalosti a skusenosti nie je možné vyhodnotiť, keďže klient odmietol investičný dotazník vyplniť | |

INVESTIČNÝ DOTAZNÍK

- | 1. Klient má nasledovné vzdelanie vo vzťahu k investičným službám a obchodom s finančnými nástrojmi: | Počet bodov: |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| a. Žiadne | a. <input type="checkbox"/> 0 |
| b. ekonomického smeru na úrovni strednej školy | b. <input type="checkbox"/> 1 |
| c. absolvovanie špecializovaných kurzov v oblasti obchodovania s finančnými nástrojmi | c. <input type="checkbox"/> 2 |
| d. ekonomického smeru, vrátane získania základov obchodovania s finančnými nástrojmi | d. <input type="checkbox"/> 3 |
| e. ekonomického smeru, vrátane získania základov obchodovania s finančnými nástrojmi doplneným špecializovanými kurzami v oblasti obchodovania s finančnými nástrojmi | e. <input type="checkbox"/> 4 |
| f. vzdelanie sa priamo vzťahuje na obchodovanie s finančnými nástrojmi | f. <input type="checkbox"/> 5 |
| 2. Pracovná pozícia, ktorá vyžaduje znalosť s poskytovaním služieb na kapitálovom trhu: | |
| a. Klient nezastával a ani nezastáva žiadnu takúto pracovnú pozíciu | a. <input type="checkbox"/> 0 |
| b. klient momentálne nezastáva, ale zastával pred viac ako 5 rokmi | b. <input type="checkbox"/> 1 |
| c. klient momentálne nezastáva, ale zastával pred viac ako 3 až 5 rokmi | c. <input type="checkbox"/> 2 |
| d. klient momentálne nezastáva, ale zastával pred 1-3 rokmi | d. <input type="checkbox"/> 3 |
| e. klient momentálne nezastáva, ale zastával pred menej ako 1 rokom | e. <input type="checkbox"/> 4 |
| f. klient momentálne zastáva takúto funkciu | f. <input type="checkbox"/> 5 |
| 3. Znalosti klienta o fungovaní finančných nástrojov vrátane s nimi spojených rizík: | |
| a. Klient nerozumie podstate fungovania kapitálového trhu a nevie akým spôsobom finančné nástroje fungujú | a. <input type="checkbox"/> 0 |
| b. klient má základné znalosti o podstate fungovania kapitálového trhu a rozumie základným pojmom ako podielové fondy, dlhopisové fondy, akciové fondy a pod. | b. <input type="checkbox"/> 1 |
| c. klient okrem znalostí pod písm. b. navyše rozumie aj princípu a rizikám investovania do podielových fondov peňažného trhu | c. <input type="checkbox"/> 2 |
| d. klient okrem znalostí pod písm. b. a c. navyše rozumie aj princípu a rizikám investovania do dlhopisov a dlhopisových podielových fondov | d. <input type="checkbox"/> 3 |
| e. klient okrem znalostí pod písm. b., c. a d. navyše rozumie aj princípu a rizikám investovania do zmiešaných a akciových podielových fondov | e. <input type="checkbox"/> 4 |
| f. klient okrem znalostí pod písm. b., c., d. a e. navyše rozumie aj princípu a rizikám investovania do akcií a rozumie štruktúre a fungovaniu zaistených fondov, pričomvie zväžiť všetky súvisiace riziká | f. <input type="checkbox"/> 5 |
| 4. Doba trvania skúseností klienta s investovaním: | |
| a. Klient bude investovať prvýkrát | a. <input type="checkbox"/> 0 |
| b. klient investuje menej než rok | b. <input type="checkbox"/> 1 |
| c. klient investuje 1-2 roky | c. <input type="checkbox"/> 2 |
| d. klient investuje viac ako 2 až 3 roky | d. <input type="checkbox"/> 3 |
| e. klient investuje viac ako 3 až 5 rokov | e. <input type="checkbox"/> 4 |
| f. klient investuje viac ako 5 rokov | f. <input type="checkbox"/> 5 |
| 5. Skúsenosti klienta s investovaním do finančných nástrojov: | |
| a. žiadne, resp. klient prípadne využíva iba bežný / vkladový účet v banke | a. <input type="checkbox"/> 0 |
| b. klient má skúsenosti s investovaním do fondov peňažného trhu, avšak do iných finančných nástrojov nie | b. <input type="checkbox"/> 2 |
| c. klient má skúsenosti s investovaním do dlhopisov, dlhopisových fondov, alebo zmiešaných fondov a zároveň s investovaním do fondov peňažného trhu | c. <input type="checkbox"/> 3 |
| d. klient má skúsenosti s investovaním do akciových a zmiešaných podielových fondov a zároveň aspoň do jedného z finančných nástrojov uvedených pod písm. c. | d. <input type="checkbox"/> 4 |
| e. klient využíva služby obchodníka s cennými papiermi pre samostatné obchody s akciami a inými investičnými nástrojmi a zároveň má skúsenosti s investovaním aspoň do jedného z finančných nástrojov uvedených pod písm. c. a d. | e. <input type="checkbox"/> 5 |
| 6. Frekvencia obchodovania s finančnými nástrojmi: | |
| a. klient nepoužíva investičné nástroje | a. <input type="checkbox"/> 0 |
| b. klient používa investičné nástroje raz ročne a menej | b. <input type="checkbox"/> 1 |
| c. klient používa investičné nástroje viackrát ročne | c. <input type="checkbox"/> 2 |
| d. klient používa investičné nástroje aspoň raz mesač | d. <input type="checkbox"/> 3 |
| e. klient používa investičné nástroje viackrát mesačne | e. <input type="checkbox"/> 4 |
| f. klient používa investičné nástroje týždenne a častejšie | f. <input type="checkbox"/> 5 |

klient investičný dotazník už pre FA vyplňal a na jeho odpovediach sa odvtedy nič nezmenilo

Súčet bodov: _____

Vyhodnotenie znalostí a skúseností klienta na základe investičného dotazníka:

- | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> neskúsený investor (0-6 bodov) | <input type="checkbox"/> menej skúsený investor (7-16 bodov) |
| <input type="checkbox"/> skúsený investor (17-25 bodov) | <input type="checkbox"/> veľmi skúsený investor (26-30 bodov) |
| <input type="checkbox"/> znalosti a skúsenosti nie je možné vyhodnotiť, keďže klient odmietol investičný dotazník vyplniť | |

VI. SPROSTREDKOVANIE FINANČNÝCH SLUŽIEB**Zdôvodnenie riešenia:****Riešenie zvolené klientom:**

Sektor	Finančná inštitúcia	Typ produktu / fondy	Výška mes. splátky / investície / cieľovej sumy / vkladov	Číslo návrhu zmluvy
V4	AKA DDS	DDSP.	2%	108008559
V4	DDS TATRA BANKA	DDSP.	2%	00396075
V4	NW TATRA SYMPATHIA DDS	DDSP.	2%	00396075/HZR002

Finančné služby z ponuky, ktoré FA neodporúča:**VII. DOKUMENTÁCIA POSKYTOVANÁ KLIENTOVI**

Dokumenty odovzdané klientovi v súvislosti so sprostredkovaním finančnej služby:

Všeobecné	Sektor poistenia a zaistenia (V.1)	Sektor poskytovania úverov (V.2) a sektor prijímania vkladov (V.3)
<input checked="" type="checkbox"/> Záznam o sprostredkovaní finančnej služby <input checked="" type="checkbox"/> Informácie poskytované potenciálnemu klientovi a klientovi <input type="checkbox"/> Finančný plán <input type="checkbox"/> Iné:	<input type="checkbox"/> Kópia návrhu poisťnej zmluvy <input type="checkbox"/> Všeobecné poisťné podmienky <input type="checkbox"/> Osobitné poisťné podmienky <input type="checkbox"/> Iné: <input type="checkbox"/> Formulár - dôležité podmienky poisťnej zmluvy	<input type="checkbox"/> Kópia návrhu zmluvy / žiadosti <input type="checkbox"/> Všeobecné obchodné podmienky <input type="checkbox"/> Formulár ESIS <input type="checkbox"/> Formulár - spotrebiteľské úvery <input type="checkbox"/> Iné:
Sektor doplnkového dôchodkového sporenia (V.4) a starobného dôchodkového sporenia (V.5)		Sektor kapitálového trhu (IV.6)
<input checked="" type="checkbox"/> Účastnícka / zamestnávateľská zmluva <input type="checkbox"/> Zmluva o starobnom dôchodkovom sporení <input type="checkbox"/> Všeobecné obchodné podmienky	<input type="checkbox"/> Dávkový plán <input type="checkbox"/> Štatút fondu <input type="checkbox"/> Iné:	<input type="checkbox"/> Zmluva o finančnej službe <input type="checkbox"/> Všeobecné obchodné podmienky <input type="checkbox"/> Štatút fondu <input type="checkbox"/> Investičný návrh <input type="checkbox"/> Iné:

VIII. VYHLÁSENIA**A. Všeobecné vyhlásenia klienta**

- Klient vyhlasuje, že všetky údaje a dokumenty, ktoré klient poskytol FA, a to predovšetkým tie, ktoré sú uvedené v tomto zázname sú pravdivé, úplné, správne a aktuálne. Klient sa zaväzuje oznámiť FA zmenu všetkých podstatných skutočností a informácií, ktoré poskytol FA.
- Klient bol oboznámený so skutočnosťou, že zmluvu o poskytnutí finančnej služby mu sprostredkúva SFA prostredníctvom PFA.
- Klient sa oboznámil s Informáciami poskytovanými potenciálnemu klientovi a klientovi pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby, pričom ich obsahu v plnom rozsahu porozumel.
- Klient bol oboznámený s kategorizáciou klientov v zmysle § 5 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o FS“) a § 8a zákona č. 566/2001 Z.z. zákona o cenných papieroch (ďalej len „zákon o CP“).
- Klient dostal všetky informácie potrebné na prijatie rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby v dostatočnom rozsahu a časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
- Klient bol oboznámený s rizikami spojenými s odporúčanými i zvolenými finančnými službami, porozumel im a je schopný tieto riziká zvládnuť.
- Klient si je vedomý svojej finančnej situácie a finančných záväzkov, ktoré mu budú vyplývať zo sprostredkovanej finančnej služby. Klient vyhlasuje, že jeho finančná situácia umožňuje plnenie záväzkov zo zmluvy o poskytovaní finančnej služby, ktorú si zvolil, bez negatívnych dopadov.
- Klient vyhlasuje, že má také znalosti a skúsenosti o sprostredkovanej finančnej službe, ktoré sú dostatočné na to, aby finančnej službe a dôsledkom jej poskytnutia porozumel, a to či už ich mal predtým alebo ich získal v procese finančného sprostredkovania. Klient bol FA vyzvaný, že pokiaľ dostatočné znalosti a skúsenosti nemá, a/alebo niektorej okolnosti finančného sprostredkovania alebo podmienke sprostredkovanej služby nerozumie, je povinný vyžiadať si od FA potrebné informácie a/alebo vysvetlenia.
- Klient bol oboznámený s tým, že má právo požiadať FA o informáciu o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia, ktoré FA prijíma za finančné sprostredkovanie finančnej služby pre klienta od inej osoby. Ak nie je sú tieto údaje v tomto zázname uvedené, má sa za to, že klient o takúto informáciu nepožiadala.
- Klient súhlasí s poskytnutím informácií a dokumentov týkajúcich sa finančného sprostredkovania prostredníctvom e-mailu, s tým, že takúto formu poskytnutia informácií považuje za dostatočnú. Klient berie na vedomie, že má právo kedykoľvek požiadať o poskytnutie akýchkoľvek informácií, údajov a dokumentov týkajúcich sa finančného sprostredkovania v písomnej forme.
- Klient nebol pri poskytovaní údajov a uskutočňovaní vyhlásení a súhlasov zo strany FA nijakým spôsobom ovplyvňovaný a boli mu zo strany FA poskytnuté jednoznačné, vyčerpávajúce, presné a zrozumiteľné informácie o odporúčaných i zvolených finančných službách.
- Klient si je vedomý, že tento záznam nie je návrhom na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

VI. SPROSTREDKOVANIE FINANČNÝCH SLUŽIEB**Zdôvodnenie riešenia:****Riešenie zvolené klientom:**

Sektor	Finančná inštitúcia	Typ produktu / fondy	Výška mes. splátky / investície / cieľovej sumy / vkladov	Číslo návrhu zmluvy

Finančné služby z ponuky, ktoré FA neodporúča:**VII. DOKUMENTÁCIA POSKYTOVANÁ KLIENTOVI**

Dokumenty odovzdané klientovi v súvislosti so sprostredkovaním finančnej služby:

Všeobecné	Sektor poistenia a zaistenia (V.1)	Sektor poskytovania úverov (V.2) a sektor prijímania vkladov (V.3)
<input type="checkbox"/> Záznam o sprostredkovaní finančnej služby <input type="checkbox"/> Informácie poskytované potenciálnemu klientovi a klientovi <input type="checkbox"/> Finančný plán <input type="checkbox"/> Iné:	<input type="checkbox"/> Kópia návrhu poistnej zmluvy <input type="checkbox"/> Všeobecné poistné podmienky <input type="checkbox"/> Osobitné poistné podmienky <input type="checkbox"/> Iné: <input type="checkbox"/> Formulár - dôležité podmienky poistnej zmluvy	<input type="checkbox"/> Kópia návrhu zmluvy / žiadosti <input type="checkbox"/> Všeobecné obchodné podmienky <input type="checkbox"/> Formulár ESIS <input type="checkbox"/> Formulár - spotrebiteľské úvery <input type="checkbox"/> Iné:
Sektor doplnkového dôchodkového sporenia (V.4) a starobného dôchodkového sporenia (V.5)		Sektor kapitálového trhu (IV.6)
<input type="checkbox"/> Účastnícka / zamestnávateľská zmluva <input type="checkbox"/> Zmluva o starobnom dôchodkovom sporení <input type="checkbox"/> Všeobecné obchodné podmienky	<input type="checkbox"/> Dávkový plán <input type="checkbox"/> Štatút fondu <input type="checkbox"/> Iné:	<input type="checkbox"/> Zmluva o finančnej službe <input type="checkbox"/> Všeobecné obchodné podmienky <input type="checkbox"/> Štatút fondu <input type="checkbox"/> Investičný návrh <input type="checkbox"/> Iné:

VIII. VYHLÁSENIA**A. Všeobecné vyhlásenia klienta**

- Klient vyhlasuje, že všetky údaje a dokumenty, ktoré klient poskytol FA, a to predovšetkým tie, ktoré sú uvedené v tomto zázname sú pravdivé, úplné, správne a aktuálne. Klient sa zaväzuje oznámiť FA zmenu všetkých podstatných skutočností a informácií, ktoré poskytol FA.
- Klient bol oboznámený so skutočnosťou, že zmluvu o poskytnutí finančnej služby mu sprostredkúva SFA prostredníctvom PFA.
- Klient sa oboznámil s Informáciami poskytovanými potenciálnemu klientovi a klientovi pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby, pričom ich obsahu v plnom rozsahu porozumel.
- Klient bol oboznámený s kategorizáciou klientov v zmysle § 5 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o FS“) a § 8a zákona č. 566/2001 Z.z. zákona o cenných papieroch (ďalej len „zákon o CP“).
- Klient dostal všetky informácie potrebné na prijatie rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby v dostatočnom rozsahu a časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
- Klient bol oboznámený s rizikami spojenými s odporúčanými i zvolenými finančnými službami, porozumel im a je schopný tieto riziká zvládnuť.
- Klient si je vedomý svojej finančnej situácie a finančných záväzkov, ktoré mu budú vyplývať zo sprostredkovanej finančnej služby. Klient vyhlasuje, že jeho finančná situácia umožňuje plnenie záväzkov zo zmluvy o poskytovaní finančnej služby, ktorú si zvolil, bez negatívnych dopadov.
- Klient vyhlasuje, že má také znalosti a skúsenosti o sprostredkovanej finančnej službe, ktoré sú dostatočné na to, aby finančnej službe a dôsledkom jej poskytnutia porozumel, a to či už ich mal predtým alebo ich získal v procese finančného sprostredkovania. Klient bol FA vyzvaný, že pokiaľ dostatočné znalosti a skúsenosti nemá, a/alebo niektorej okolnosti finančného sprostredkovania alebo podmienke sprostredkovanej služby nerozumie, je povinný vyžiadať si od FA potrebné informácie a/alebo vysvetlenia.
- Klient bol oboznámený s tým, že má právo požiadať FA o informáciu o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia, ktoré FA prijíma za finančné sprostredkovanie finančnej služby pre klienta od inej osoby. Ak nie je sú tieto údaje v tomto zázname uvedené, má sa za to, že klient o takúto informáciu nepožiadala.
- Klient súhlasí s poskytnutím informácií a dokumentov týkajúcich sa finančného sprostredkovania prostredníctvom e-mailu, s tým, že takúto formu poskytnutia informácií považuje za dostatočnú. Klient berie na vedomie, že má právo kedykoľvek požiadať o poskytnutie akýchkoľvek informácií, údajov a dokumentov týkajúcich sa finančného sprostredkovania v písomnej forme.
- Klient nebol pri poskytovaní údajov a uskutočňovaní vyhlásení a súhlasov zo strany FA nijakým spôsobom ovplyvňovaný a boli mu zo strany FA poskytnuté jednoznačné, vyčerpávajúce, presné a zrozumiteľné informácie o odporúčaných i zvolených finančných službách.
- Klient si je vedomý, že tento záznam nie je návrhom na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

B. Vyhlásenia klienta v rámci ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti pred financovaním terorizmu

1. Klient vykonáva tento obchod vo vlastnom mene.
2. Klient vykonáva tento obchod na vlastný účet.
3. Finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú vlastníctvom klienta.
4. Finančné prostriedky použité pri tomto obchode pochádzajú z vlastných zdrojov klienta.
5. Klient, ak je fyzickou osobou, je konečným užívateľom výhod.
6. Klient nie je politicky exponovanou osobou. Ak je klient právnickou osobou, exponovanou osobou nie sú jej spoločníci, akcionári, iní vlastníci ani členovia jej orgánov.
7. Klient nie je daňový rezident USA.

C. Neposkytnutie vstupných informácií a nesúhlas s odporúčaniami

1. Klient berie na vedomie, že ak neuviedol na stretnutí s FA a/alebo nevyplnil niektoré vstupné informácie a ďalšie informácie uvedené tomto zázname podľa § 35 zákona o FS a/alebo a/alebo § 73f a/alebo § 73g zákona o CP, má sa za to, že takéto informácie poskytnúť odmieta, avšak trvá na uzavretí zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
2. Klient berie na vedomie, že ak odmietol poskytnúť vstupné informácie a ďalšie informácie uvedené tomto zázname podľa § 35 zákona o FS a/alebo zákona o CP, nie je možné určiť, či sú finančné služby podľa bodu VI. tohto záznamu pre klienta vhodné. V prípade sektorov kapitálového trhu, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia sa to vzťahuje aj na vyplnenie investičného dotazníka.
3. Klient berie na vedomie, že ak nesúhlasí s odporúčaním FA a má napriek tomu záujem o finančnú službu podľa bodu VI. tohto záznamu, FA nenesie zodpovednosť za neprimeranosť rizík a nevhodnosť zvolenej finančnej služby.

Klient (A-C): Súhlasím Nesúhlasím **Partner klienta (A-C):** Súhlasím Nesúhlasím

D. Vyhlásenia klienta v prípade niektorých produktov

1. **Vyhlásenie klienta v prípade spotrebiteľského úveru:** Klientovi bolo bezplatne poskytnuté primerané vysvetlenie, aby mohol posúdiť, či ponúkaná zmluva o spotrebiteľskom úvere spĺňa jeho potreby a zodpovedá jeho finančnej situácii, a to aj objasnením informácií, ktoré sa poskytujú pred uzavretím zmluvy, základných vlastností ponúkaných úverových produktov a konkrétneho vplyvu, ktorý môžu mať na klienta, vrátane dôsledkov neplnenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere spotrebiteľom.

Klient: Súhlasím Nesúhlasím **Partner klienta:** Súhlasím Nesúhlasím

2. **Vyhlásenie klienta v prípade úveru na bývanie:** Klientovi boli bezplatne poskytnuté jednoznačné a zrozumiteľné vysvetlenia, aby mohol klient posúdiť, či ponúkaná zmluva o úvere na bývanie a doplnková služba spĺňa jeho potreby a zodpovedá jeho finančnej situácii, a to objasnením informácií a základných vlastností ponúkaných úverových produktov a doplnkovej služby, ktoré sa poskytujú pred uzavretím zmluvy o úvere na bývanie a konkrétneho vplyvu, ktorý môže pôsobiť na klienta, vrátane dôsledkov neplnenia zmluvy o úvere na bývanie a doplnkovej služby. Klient bol informovaný, že doplnkovú službu súvisiacu so zmluvou o úvere na bývanie možno vypovedať samostatne a o dôsledkoch takého konania pre klienta. Klient zároveň vyhlasuje, že bol v dostatočnom časovom predstihu pred vykonaním akýchkoľvek činností sprostredkovania úverov na bývanie informovaný o (i) spôsobe výpočtu poplatku a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou, ak nie je možné poskytnúť informáciu spotrebiteľovi o výške poplatku a iných nákladoch, ktoré má spotrebiteľ zaplatiť za sprostredkovanú finančnú službu, ak taký poplatok alebo iné náklady spotrebiteľovi vznikajú, (ii) skutočná výška peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia, ktoré bude zaplatené FA za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie bude uvedená v neskoršom štádiu v rozsahu informácií uvedených vo formulári (ESIS), ktorý klient dostane a (iii) skutočnosti, že klient musí byť na základe písomnej požiadavky klienta informovaný o rozdieloch vo výškach peňažného plnenia v percentách, ktoré prijíma FA za vykonávanie finančného sprostredkovania od jedného veriteľa alebo viacerých veriteľov.

Klient: Súhlasím Nesúhlasím **Partner klienta:** Súhlasím Nesúhlasím

3. **Vyhlásenie klienta v prípade investičných produktov:** Klient bol informovaný, že (i) minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov, (ii) investícia môže stratiť svoju základnú hodnotu, (iii) predpokladaná výnosnosť je len odhadom založeným na skúsenostiach, minulom výnose, na analýze podkladových aktív alebo na predpovediach vyplývajúcich z poznania ekonomiky, pričom predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom, (iv) garantovaný výnos alebo záruka, že investícia nebude stratová môžu poskytnúť len produkty, ktoré to majú v zmluve jednoznačne uvedené spolu so spôsobom a mierou garancie, (v) čím vyššia je výnosnosť produktu, tým je zvyčajne vyššia volatilita (kolísanie) ceny (návrtný pokles ceny), a tým vyššie je aj riziko straty (potenciálne nenávratný pokles ceny) a (vi) predčasné zrušenie produktu a vyplatenie odstupného sa riadi podmienkami konkrétneho produktu a môže byť zaťažené poplatkom. Klient bol taktiež informovaný o právnych následkoch uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

Klient: Súhlasím Nesúhlasím **Partner klienta:** Súhlasím Nesúhlasím

4. **Vyhlásenie klienta v prípade investičných pokynov:** Klient bol oboznámený so všetkými informáciami a upozornený na všetky riziká a ich dôsledky súvisiace s ním zadanými investičnými pokynmi, vrátane informácií, či sa na požadovaný obchod vzťahuje systém ochrany klientov a o podmienkach záruk poskytovaných týmto systémom a informácií a rizík z hľadiska ich primeranosti na základe vyplneného investičného dotazníka, alebo na základe odmietnutia klienta vyplniť investičný dotazník. Klient zadáva investičné pokyny s týmto vedomím a dobrovoľne. Klient berie na vedomie, že v rámci služby investičného sprostredkovania (prijímania a postupovania investičných pokynov) nie je poskytované investičné poradenstvo.

Klient: Súhlasím Nesúhlasím **Partner klienta:** Súhlasím Nesúhlasím

Upozornenie: V prípade, že údaje za klienta poskytuje zástupca klienta, vzťahujú sa vyhlásenia uvedené v bodoch A-D na klienta, a nie na takúto osobu konajúcu v mene klienta. Ak klient alebo partner nesúhlasí čo i len s jedným z vyhlásení uvedených v tomto zázname, PFA je povinný pred sprostredkovaním finančnej služby kontaktovať centrálu SFA za účelom uplatnenia osobitného postupu vo vzťahu k takémuto klientovi alebo partnerovi.

B. Vyhlásenia klienta v rámci ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti pred financovaním terorizmu

1. Klient vykonáva tento obchod vo vlastnom mene.
2. Klient vykonáva tento obchod na vlastný účet.
3. Finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú vlastníctvom klienta.
4. Finančné prostriedky použité pri tomto obchode pochádzajú z vlastných zdrojov klienta.
5. Klient, ak je fyzickou osobou, je konečným užívateľom výhod.
6. Klient nie je politicky exponovanou osobou. Ak je klient právnickou osobou, exponovanou osobou nie sú jej spoločníci, akcionári, iní vlastníci ani členovia jej orgánov.
7. Klient nie je daňový rezident USA.

C. Neposkytnutie vstupných informácií a nesúhlas s odporúčaniami

1. Klient berie na vedomie, že ak neuviedol na stretnutí s FA a/alebo nevyplnil niektoré vstupné informácie a ďalšie informácie uvedené týmto záznamom podľa § 35 zákona o FS a/alebo a/alebo § 73f a/alebo § 73g zákona o CP, má sa za to, že takéto informácie poskytnúť odmieta, avšak trvá na uzavretí zmluvy o poskytnutí finančnej služby.
 2. Klient berie na vedomie, že ak odmietol poskytnúť vstupné informácie a ďalšie informácie uvedené týmto záznamom podľa § 35 zákona o FS a/alebo zákona o CP, nie je možné určiť, či sú finančné služby podľa bodu VI. tohto záznamu pre klienta vhodné. V prípade sektorov kapitálového trhu, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia sa to vzťahuje aj na vyplnenie investičného dotazníka.
 3. Klient berie na vedomie, že ak nesúhlasí s odporúčaním FA a má napriek tomu záujem o finančnú službu podľa bodu VI. tohto záznamu, FA nenesie zodpovednosť za neprimeranosť rizík a nevhodnosť zvolenej finančnej služby.
- Klient (A-C):** Súhlasím Nesúhlasím **Partner klienta (A-C):** Súhlasím Nesúhlasím

D. Vyhlásenia klienta v prípade niektorých produktov

1. **Vyhlásenie klienta v prípade spotrebiteľského úveru:** Klientovi bolo bezplatne poskytnuté primerané vysvetlenie, aby mohol posúdiť, či ponúkaná zmluva o spotrebiteľskom úvere spĺňa jeho potreby a zodpovedá jeho finančnej situácii, a to aj objasnením informácií, ktoré sa poskytujú pred uzavretím zmluvy, základných vlastností ponúkaných úverových produktov a konkrétneho vplyvu, ktorý môžu mať na klienta, vrátane dôsledkov neplnenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere spotrebiteľom.

Klient: Súhlasím Nesúhlasím **Partner klienta:** Súhlasím Nesúhlasím

2. **Vyhlásenie klienta v prípade úveru na bývanie:** Klientovi boli bezplatne poskytnuté jednoznačné a zrozumiteľné vysvetlenia, aby mohol klient posúdiť, či ponúkaná zmluva o úvere na bývanie a doplnková služba spĺňa jeho potreby a zodpovedá jeho finančnej situácii, a to objasnením informácií a základných vlastností ponúkaných úverových produktov a doplnkovej služby, ktoré sa poskytujú pred uzavretím zmluvy o úvere na bývanie a konkrétneho vplyvu, ktorý môže pôsobiť na klienta, vrátane dôsledkov neplnenia zmluvy o úvere na bývanie a doplnkovej služby. Klient bol informovaný, že doplnkovú službu súvisiacu so zmluvou o úvere na bývanie možno vypovedať samostatne a o dôsledkoch takého konania pre klienta. Klient zároveň vyhlasuje, že bol v dostatočnom časovom predstihu pred vykonaním akýchkoľvek činností sprostredkovania úverov na bývanie informovaný o (i) spôsobe výpočtu poplatku a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou, ak nie je možné poskytnúť informáciu spotrebiteľovi o výške poplatku a iných nákladoch, ktoré má spotrebiteľ zaplatiť za sprostredkovanú finančnú službu, ak taký poplatok alebo iné náklady spotrebiteľovi vznikajú, (ii) skutočná výška peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia, ktoré bude zaplatené FA za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie bude uvedená v neskoršom štádiu v rozsahu informácií uvedených vo formulári (ESIS), ktorý klient dostane a (iii) skutočnosti, že klient musí byť na základe písomnej požiadavky klienta informovaný o rozdieloch vo výškach peňažného plnenia v percentách, ktoré prijíma FA za vykonávanie finančného sprostredkovania od jedného veriteľa alebo viacerých veriteľov.

Klient: Súhlasím Nesúhlasím **Partner klienta:** Súhlasím Nesúhlasím

3. **Vyhlásenie klienta v prípade investičných produktov:** Klient bol informovaný, že (i) minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov, (ii) investícia môže stratiť svoju základnú hodnotu, (iii) predpokladaná výnosnosť je len odhadom založeným na skúsenostiach, minulom výnose, na analýze podkladových aktív alebo na predpovediach vyplývajúcich z poznania ekonomiky, pričom predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom, (iv) garantovaný výnos alebo záruka, že investícia nebude stratová môžu poskytnúť len produkty, ktoré to majú v zmluve jednoznačne uvedené spolu so spôsobom a mierou garancie, (v) čím vyššia je výnosnosť produktu, tým je zvyčajne vyššia volatilita (kolísanie) ceny (návrtný pokles ceny), a tým vyššie je aj riziko straty (potenciálne nenávratný pokles ceny) a (vi) predčasné zrušenie produktu a vyplatenie odstupného sa riadi podmienkami konkrétneho produktu a môže byť zaťažené poplatkom. Klient bol taktiež informovaný o právnych následkoch uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

Klient: Súhlasím Nesúhlasím **Partner klienta:** Súhlasím Nesúhlasím

4. **Vyhlásenie klienta v prípade investičných pokynov:** Klient bol oboznámený so všetkými informáciami a upozornený na všetky riziká a ich dôsledky súvisiace s ním zadanými investičnými pokynmi, vrátane informácií, či sa na požadovaný obchod vzťahuje systém ochrany klientov a o podmienkach záruk poskytovaných týmto systémom a informácií a rizík z hľadiska ich primeranosti na základe vyplneného investičného dotazníka, alebo na základe odmietnutia klienta vyplniť investičný dotazník. Klient zadáva investičné pokyny s týmto vedomím a dobrovoľne. Klient berie na vedomie, že v rámci služby investičného sprostredkovania (prijímania a postupovania investičných pokynov) nie je poskytované investičné poradenstvo.

Klient: Súhlasím Nesúhlasím **Partner klienta:** Súhlasím Nesúhlasím

Upozornenie: V prípade, že údaje za klienta poskytuje zástupca klienta, vzťahujú sa vyhlásenia uvedené v bodoch A-D na klienta, a nie na takúto osobu konajúcu v mene klienta. Ak klient alebo partner nesúhlasí čo i len s jedným z vyhlásení uvedených v tomto zázname, PFA je povinný pred sprostredkovaním finančnej služby kontaktovať centrálu SFA za účelom uplatnenia osobitného postupu vo vzťahu k takémuto klientovi alebo partnerovi.

E. Vyhlásenia zástupcu klienta

1. Zástupca klienta je oprávnený konať za klienta vo veci poskytnutia finančných služieb uvedených v tomto zázname.
2. Zástupca klienta vyhlasuje, že všetky vyhlásenia, ktoré za klienta poskytol FA sú vyhláseniami klienta a všetky údaje a dokumenty, ktoré klient poskytol FA, a to predovšetkým tie, ktoré sú uvedené v tomto zázname sú podľa vedomosti zástupcu klienta pravdivé, úplné, správne a aktuálne.

Zástupca klienta: Súhlasím Nesúhlasím

Poznámka: Ak zástupca klienta nesúhlasí čo i len s jedným z vyššie uvedených vyhlásení, PFA je povinný pred sprostredkovaním finančnej služby kontaktovať centrálu SFA za účelom uplatnenia osobitného postupu vo vzťahu k takémuto klientovi.

F. Vyhlásenia PFA

1. PFA vyhotovujúci tento záznam vyhlasuje, že pri sprostredkovaní finančnej služby vykonal identifikáciu a overil identifikáciu klienta, partnera klienta (ak je účastníkom tohto záznamu) a zástupcu klienta (ak konal za klienta) v zmysle zákona o FS 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 len „zákon o ochrane pred legalizáciou“).
2. FA na základe starostlivosti vykonanej v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou nezistil, že by sa v prípade sprostredkúvanej finančnej služby jednalo o neobvyklú obchodnú operáciu alebo obchod s rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti a financovania terorizmu a nepokladá za potrebné uskutočniť ďalšie opatrenia, zistiť ďalšie informácie alebo uskutočniť dodatočné úkony v rámci ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

FA: Súhlasím Nesúhlasím

Poznámka: V prípade, že FA nesúhlasí čo i len s jedným z vyššie uvedených vyhlásení, je povinný pred sprostredkovaním finančnej služby kontaktovať centrálu SFA za účelom uplatnenia osobitného postupu vo vzťahu k takejto transakcii v zmysle smernice SFA o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

IX. SPRACÚVANIE OSOBNÝCH ÚDAJOV

Vyhlásenia k spracúvaniu osobných údajov a súhlas dotknutej osoby so spracúvaním osobných údajov

Klient, zástupca klienta a partner klienta (ďalej len „dotknuté osoby“) vyhlasujú, že sa oboznámili s poučením ohľadne spracúvania osobných údajov uvedeným v Informáciách poskytovaných potenciálnemu klientovi a klientovi pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby (ďalej len „Informácie poskytované klientovi“) a v plnom rozsahu mu porozumeli. Dotknuté osoby berú na vedomie, že FA je v súlade s ustanovením § 31 zákona o FS oprávnený získavať osobné údaje a iné informácie od dotknutých osôb a tie spracúvať na účely a za podmienok uvedených v Informáciách poskytovaných potenciálnemu klientovi a klientovi pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

Dotknuté osoby súhlasia so spracúvaním osobných údajov a iných informácií uvedených v tomto zázname, alebo s ním súvisiacich dokumentoch, alebo inak poskytnutých v procese finančného sprostredkovania, a to v rozsahu osobných údajov, ktoré sa spracúvajú nad rámec zákona o FS a zákona o CP. Súhlas sa udeľuje na účely spracúvania osobných údajov a po dobu, ktoré sú uvedené v Informáciách poskytovaných klientovi. Súhlas sa v rovnakom rozsahu vzťahuje aj na osobné údaje osôb, ktoré boli poskytnuté za osoby, ktorých zákonným zástupcom sú dotknuté osoby.

Dotknuté osoby vyhlasujú, že im boli poskytnuté všetky informácie v zmysle § 15 zákona č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov (ďalej len „zákon o ochrane OÚ“) a že boli riadne poučení o svojich právach, predovšetkým v zmysle § 28 zákona o ochrane OÚ.

Klient: Súhlasím Nesúhlasím Partner klienta: Súhlasím Nesúhlasím
Zástupca klienta: Súhlasím Nesúhlasím

X. POUČENIE KLIENTA A PARTNERA KLIENTA

Záznam o sprostredkovaní finančnej služby bol vyhotovený na základe údajov, informácií, vyhlásení a súhlasov poskytnutých na osobnom stretnutí s klientom resp. zástupcom klienta a/alebo partnerom klienta.

Klient, či už osobne alebo prostredníctvom zástupcu klienta a partnera klienta, je povinný pozorne si tento záznam preštudovať a oboznámiť sa s jeho obsahom. Ak niektoré údaje, informácie, vyhlásenia alebo súhlasy obsiahnuté v tomto zázname nezodpovedajú skutočnosti alebo ich podľa svojho vedomia neuskutočnil, SFA mu neodporúča uzatvoriť zmluvu o poskytnutí sprostredkovanej finančnej služby a žiada ho, aby bezodkladne kontaktoval SFA. Uvedené platí aj v prípade, ak má klient a/alebo partner klienta pocit, že niektoré informácie a poučenia nedostal v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí sprostredkovanej finančnej služby alebo ich dostal v nedostatočnej forme.

Klient a/alebo partner klienta podpisom tohto záznamu, najneskôr však uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby potvrdzuje všetky informácie, údaje, vyhlásenia, súhlasy a iné skutočnosti uvedené v tomto zázname. Ak klient nie je stotožnený s akoukoľvek informáciou, údajom, vyhlásením, súhlasom alebo inou skutočnosťou obsiahnutou v tomto zázname, avšak zmluvu o poskytnutí finančnej služby napriek tomu uzatvorí, činí tak výlučne na vlastnú zodpovednosť.

Vyhotovil	Klient	Partner klienta
PFA FO - Titul, meno a priezvisko PFA: <i>Ladislav Bako</i> PFA FO - Obchodné meno PFA, titul, meno, priezvisko a funkcia konajúcej osoby za PFA: <i>Ladislav Bako</i>	Titul, meno a priezvisko klienta: <i>Mgr. Filipa Andriáš PhD</i> osobne / zastúpený: Titul, meno, priezvisko a funkcia zástupcu klienta: <i>Príjemca</i>	Titul, meno a priezvisko partnera:
Miesto a deň: <i>12.12.2016</i>	Miesto a deň: <i>12.12.2016</i>	Miesto a deň:
Podpis: <i>[Podpis]</i>	Podpis: <i>[Podpis]</i>	Podpis: